

---

# Rapport annuel

## 2019-2020

**Mission:** Favoriser une approche globale du développement économique local afin d'agir sur l'autonomie et l'indépendance des collectivités.

**Vision:** Être un acteur de changement pour le développement de l'autonomie des clientèles cibles.

**Valeurs:** *Équité:* Être juste en toutes circonstances

*Professionnalisme:* Qualité des services

Développement économique Canada pour les régions du Québec appuie financièrement la SADC



Développement  
économique Canada  
pour les régions du Québec

Canada Economic  
Development  
for Quebec Regions



**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
**LAC-SAINT-JEAN-EST INC.**

RAPPORT ANNUEL 2019-2020 SADC DE LAC ST-JEAN EST INC.

## **1<sup>ère</sup> partie :**

### AVIS DE CONVOCATION

Alma, le 21 septembre 2020

EN VOTRE QUALITÉ DE MEMBRE, PRENEZ AVIS

que l'assemblée générale annuelle de la Société d'aide au développement de la collectivité de Lac St-Jean Est inc. se tiendra le mardi, 29 septembre 2020 sous forme de visioconférence à **19h00**.

Vous remerciant de votre attention, veuillez agréer, Madame,  
Monsieur, l'expression de nos salutations distinguées.

Projet d'ordre du jour  
de la 32<sup>e</sup> assemblée générale annuelle

Mardi, 29 septembre 2020 à 19 h sous forme de visioconférence

- 1 — Ouverture de la séance et mot de bienvenue.
- 2 — Lecture de l'avis de convocation et constatation du quorum.
- 3 — Lecture et acceptation de l'ordre du jour.
- 4 — Lecture et acceptation du procès-verbal de la 31<sup>e</sup> assemblée générale annuelle des membres du 2019-10-07.
- 5 — Dépot du rapport annuel au 2020-03-31.
- 6 — Ratification des actes des administrateurs.
- 7 — Élections et/ou reconduction de mandat :  
PME (Mme Manon Pageau)  
PME (M. Hugues St-Laurent)
- 8 — Choix de l'auditeur.
- 9 — Levée de l'assemblée.

**Procès-verbal de la  
31<sup>e</sup> assemblée générale du 2019-10-07**

Sont présents : Mmes

Sandra Tremblay  
Diane Gagnon  
Ann-Émilie Simard-Desbiens  
Chantale Harvey  
Annipier Simard  
Audrey Tremblay  
Isabelle Guay

MM. Robin Voyer

Daniel Deschênes  
Richard Cardinal  
Maxime Néron  
Hugues St-Laurent

**1 — OUVERTURE DE LA SÉANCE ET MOT DE BIENVENUE :**

M. Robin Voyer procède à l'ouverture de la séance et souhaite la bienvenue aux membres présents.

**2 — LECTURE DE L'AVIS DE CONVOCATION ET CONSTATATION DU QUORUM :**

M. Robin Voyer procède à la lecture de l'avis de convocation. Celui-ci étant conforme, M. Voyer fait la constatation du quorum.

**3 — LECTURE ET ACCEPTATION DE L'ORDRE DU JOUR :**

M. Robin Voyer procède à la lecture de l'ordre du jour.

#20191007-01 M. Hugues St-Laurent propose l'acceptation de l'ordre du jour, appuyée par M. Maxime Néron. Acceptée à l'unanimité.

**4 — LECTURE ET ACCEPTATION DU PROCÈS-VERBAL DE LA 30<sup>e</sup> ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE DU 2018-09-24 :**

#20191007-02 Mme Diane Gagnon procède à la lecture du procès-verbal de l'assemblée générale annuelle du 2018-09-24. Sur une proposition de M. Robin Voyer, appuyée par M. Hugues St-Laurent, il est résolu d'accepter le procès-verbal du 2018-09-24 tel que rédigé. Acceptée à l'unanimité.

**5 — DÉPÔT DU RAPPORT ANNUEL AU 2019-03-31 :**

M. Daniel Deschênes présente le rapport annuel. M. Robin Voyer procède à la lecture du mot du président. M. Deschênes poursuit en présentant les divers tableaux représentant les réalisations des 12 derniers mois. À la partie du rapport financier, Mme Chantale Harvey fait la lecture du rapport de l'auditeur et fait la présentation du bilan financier pour l'exercice se terminant le 2019-03-31.

#20191007-03 Sur une proposition de M. Robin Voyer, appuyée par M. Maxime Néron, le rapport annuel ainsi que les états financiers au 2019-03-31 sont acceptés à l'unanimité.

**6 — RATIFICATION DES ACTES DES ADMINISTRATEURS :**

#20191007-04 Sur une proposition de Mme Diane Gagnon, appuyée par Mme Sandra Tremblay, les actes des administrateurs sont acceptés à l'unanimité.

**7 — ÉLECTIONS :**

PME (M. Robin Voyer)

#20191007-05 M. Daniel Deschênes s'informe auprès de M. Robin Voyer de son intérêt à poursuivre au sein de la corporation pour un autre mandat de 2 ans et n'ayant aucun autre candidat présent et intéressé par le poste susnommé, M. Robin Voyer est réélu sur une proposition de M. Hugues St-Laurent.

PME (M. Maxime Néron)

#20191007-06 M. Daniel Deschênes s'informe auprès de M. Maxime Néron de son intérêt à poursuivre au sein de la corporation pour un autre mandat de 2 ans. M. Maxime Néron confirme son intérêt et n'ayant aucun autre candidat présent et intéressé par le poste susnommé, M. Maxime Néron est réélu sur une proposition de Mme Audrey Tremblay.

**8 — CHOIX DE L'AUDITEUR :**

#20191007-07 Sur une proposition de Mme Audrey Tremblay, appuyée par Mme Isabelle Guay, il est accepté à l'unanimité que la firme Raymond Chabot Grant Thornton soit reconduite à titre d'auditrice pour la prochaine année.

**9 — LEVÉE DE L'ASSEMBLÉE :**

M. Richard Cardinal propose la levée de l'assemblée à 20 h.

## 2<sup>e</sup> PARTIE :

Au cours de l'année 2019-2020, notre organisation a dû faire face à plusieurs défis occasionnés entre autres par l'arrivée dans le monde d'une pandémie (Covid-19) et le départ à la retraite planifié de notre analyste financier, poste que nous avons convenu de ne pas pourvoir.

Jusqu'en février 2020, le plan d'action 2019-2020 s'est déroulé comme prévu. Le conseil d'administration a adopté un nouveau plan d'action (2020-2021).

L'arrivée de la Covid-19 entraînant la fermeture presque totale des pans de l'économie a bouleversé totalement ce plan d'action, qui lui, s'inscrivait dans la lignée de nos précédents plans d'action et du cadre stratégique d'intervention.

Tous nos produits financiers, à part notre fonds d'investissement Relève, ainsi que tous nos programmes de support-conseil et accompagnement, ont été dirigés vers un seul objectif, soit celui de pourvoir à la stabilisation de notre clientèle admissible (actuelle et à venir) selon nos créneaux d'interventions spécifiques.

L'annonce de Développement économique Canada en mars 2020 d'octroyer à chaque SADC-CAE du Québec des contributions de 939 719 \$ (FARR-PDC Investissement) et de 91 800 \$ (FARR-PDC en support-conseil et accompagnement) est venu diminuer la pression sur nos ressources financières, particulièrement, celle du support-conseil et accompagnement.

Nous avons constaté que la clientèle admissible au FARR-PDC Investissement était de par sa nature, non admissible à aucun de nos produits réguliers ou modifiés pour cause de Covid-19, puisque celle-ci n'entrant pas dans nos créneaux d'interventions.

Le traitement de ces demandes d'aide financière (FARR-PDC Investissement) devant être réalisé dans un délai très court (exigence de DEC) a donc nécessité plusieurs semaines de travail intense. Heureusement, la demande de notre clientèle admissible pour des besoins financiers a été très faible. Nous avons réalisé 26 investissements (FARR-PDC Investissement) pour une somme de 983 000 \$.

L'enveloppe disponible (91 801 \$) du FARR-PDC en support-conseil et accompagnement a, pour une bonne part, été attribuée à des entreprises priorisées par la SADC. Pas moins de 41 entreprises ont pu bénéficier de cette contribution financière dédiée aux paiements d'honoraires professionnels en lien avec la COVID-19.

Une forte majorité de nos clients Investissement actifs ont quant à eux, bénéficié d'aide du gouvernement fédéral (Prêts de 40 000 \$ fonds d'urgence Covid-19). Onze entreprises nous ont demandé des moratoires de 3 mois sur leurs versements. Tous ont repris leurs paiements sauf une à qui nous avons accordé un 3 mois additionnels de moratoire.

Au moment de rédiger ce mot, une certaine normalité s'est graduellement installée dans l'attente d'une deuxième vague de Covid-19. Nous avons repris certaines de nos programmations

régulières avec une capacité budgétaire limitée dans nos programmes en support-conseil et accompagnement.

Quant à la demande relative à nos fonds d'investissement réguliers, c'est le calme plat, sauf pour quelques dossiers en relève d'entreprise en préparation.

L'année 2020-2021 risque elle aussi, d'être assez chaotique, mais surtout imprévisible, dépendamment de la régression ou progression de la pandémie Covid-19.

En juin 2021, Mme Diane Gagnon prendra une retraite bien méritée. Nous tenons particulièrement à la remercier pour toutes ses 33 années de dévouement et de travail bien accompli. Il s'agit pour elle, ce soir, de sa dernière assemblée générale annuelle. Nous en profitons donc, pour lui souhaiter une belle et bonne retraite et d'en profiter pleinement.

Avant même l'apparition de la pandémie, notre corporation avait déjà mis en œuvre une refonte de ses procédures opérationnelles avec l'utilisation des nouvelles technologies de communication. L'arrivée de celle-ci n'a fait qu'accélérer celles-ci. Les apprentissages du télétravail nous étaient déjà familiers et bien d'autres. Bien évidemment, le contact humain nous manque, mais il nous faut bien faire avec et demeurer tout autant professionnels et efficaces.

Le directeur général de la  
SADC de Lac St-Jean-Est inc.

*Daniel Deschênes*

M. Daniel Deschênes

Le président du conseil d'administration de la  
SADC de Lac St-Jean-Est inc.,



M. Maxime Neron

## 3<sup>e</sup> partie :

### Volet 1 :

#### Rapports statistiques du fonds d'investissement de 1988 au 31 mars 2020

Les six ratios servant d'indicateurs de performance financière pour notre corporation indiquent que celle-ci administre les fonds publics, dévolus aux activités d'investissement, de manière fort satisfaisante.

Nous sommes à même de constater que le rendement brut pour 2020 a une légère hausse à 3,67% et que le rendement net, quant à lui, chute de 2,3% à -0,32. Ces résultats sont attribuables dans le premier cas, à un taux directeur des intérêts très bas depuis les 9 dernières années et dans le second cas, à une provision mauvaise créance à la hausse pour tenir compte de la crise COVID-19.

Le rendement des placements « Entreprises » de 5,86 % est supérieur à celui de l'an dernier 5,2% pour un taux historique de 7,19 %. Le taux directeur de la Banque du Canada est stable.

Le taux de pertes de 2020, 20,1 % incluant les provisions pour pertes (156,308) est très supérieur à celui de 2019 (9,6 % incluant les provisions). Depuis 32 ans, notre corporation a radié pour 1 648 558 \$ de prêts. Ce montant important de pertes en dollars, des revenus de 2 476 910 \$ ainsi que notre taux historique de rendement net de l'actif du fonds d'investissement de 2,61 % nous permettent de constater que notre corporation atteint ses 2 objectifs dans la gestion d'un portefeuille d'investissement soit : conserver son capital de base et soutenir l'entreprise à risque.

Le taux de placements annuel de 2020 (26,07 %) est supérieur à celui de l'an dernier (21,5 %). Notre taux de remboursement de 31,8 % est supérieur à celui de 2019 (21,4%) et supérieur aux taux historique de 24%.

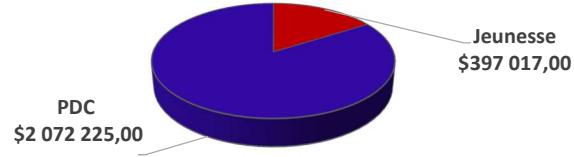
Notre taux de placements historique de 32,45 % est toujours supérieur à notre taux de remboursement historique de 24 %.

**NOTE : Les statistiques des tableaux 2 à 9 ne comprennent que les investissements volet PDC. Ainsi, celles du fonds d'investissement volet Jeunesse et d'autres produits spéciaux n'y sont pas compilées étant donné les particularités de remboursement assujetties à ces investissements.**

## Le fonds d'investissement volet Conventionnel et volet Jeunesse 18-35 ans de 1988 au 31 mars 2020 (32 ans)

(Volet 1 – tableau 1)

### CAPITAL DE BASE 2 469 242 \$

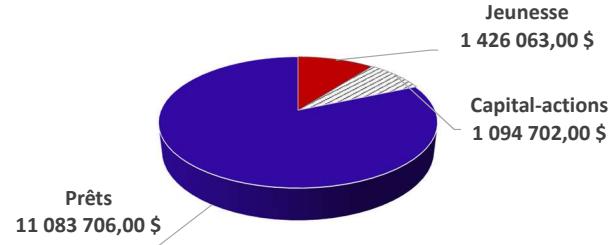


### ROTATION DU FONDS D'INVESTISSEMENT GLOBAL

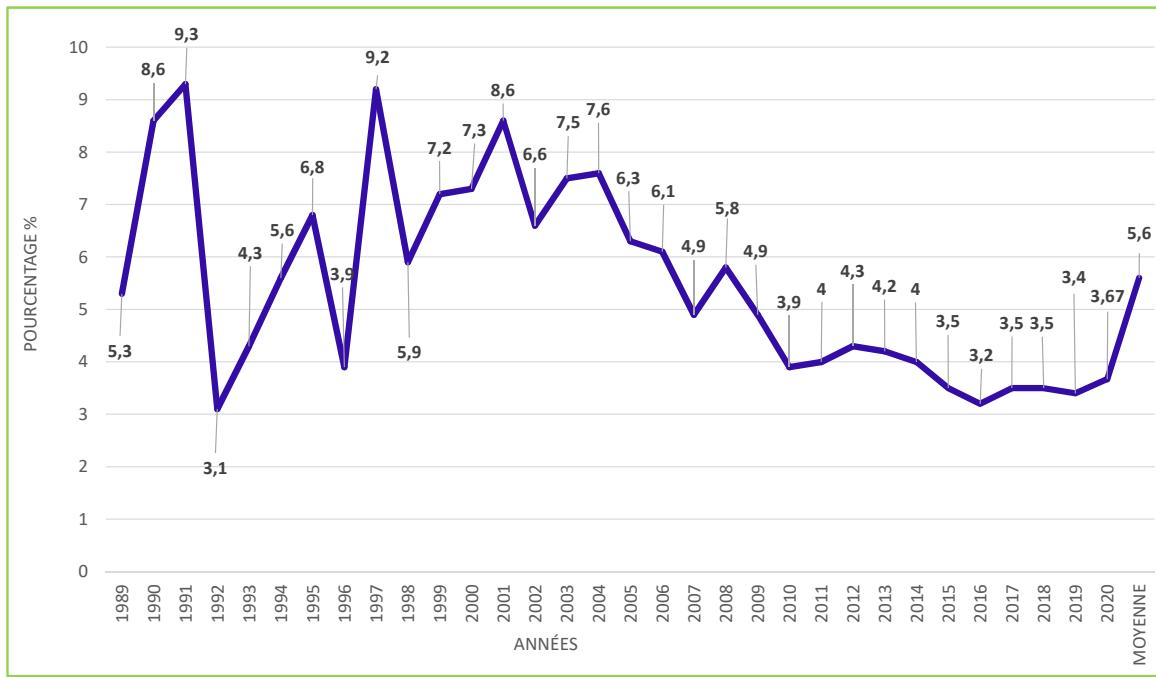
Le capital investi est de 13 604 471,00 \$  
soit 5,5 fois le capital de base



### RÉPARTITION DES INVESTISSEMENTS VOLET CONVENTIONNEL ET VOLET JEUNESSE DE 1988 À 2020 TOTAL 13 604 471,00 \$



## Rendement brut de l'actif du fonds d'investissement de 1988 au 31 mars 2020 (Volet 1 – tableau 2)

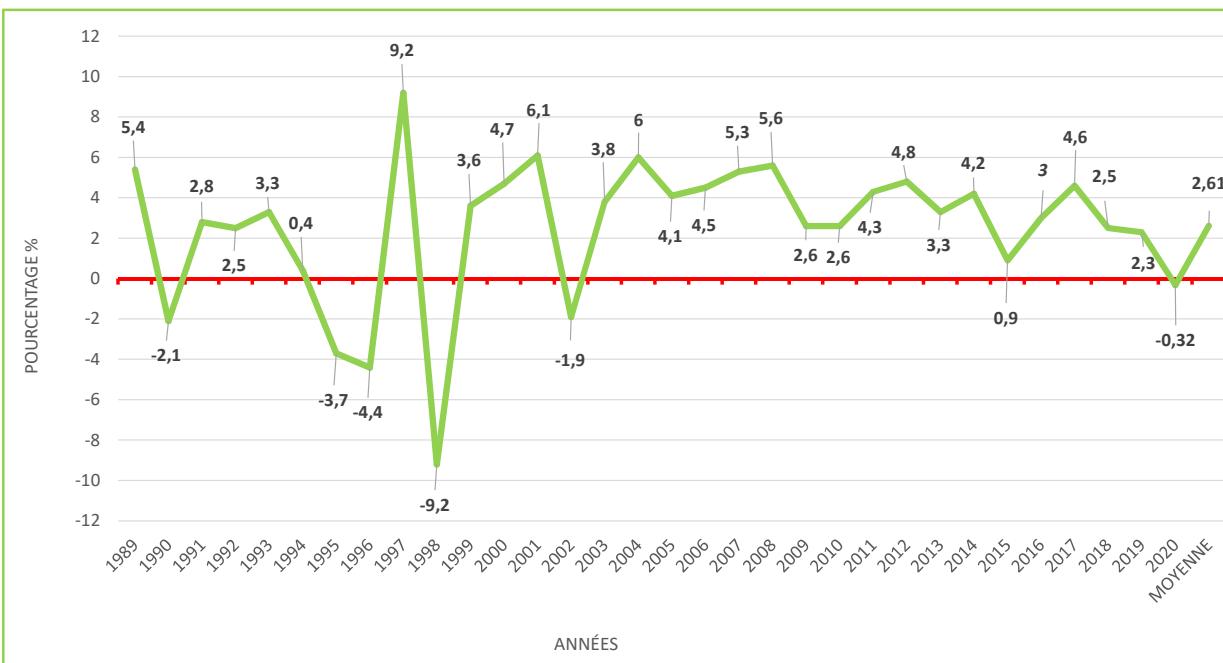


**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
LAC-SAINT-JEAN-EST INC.

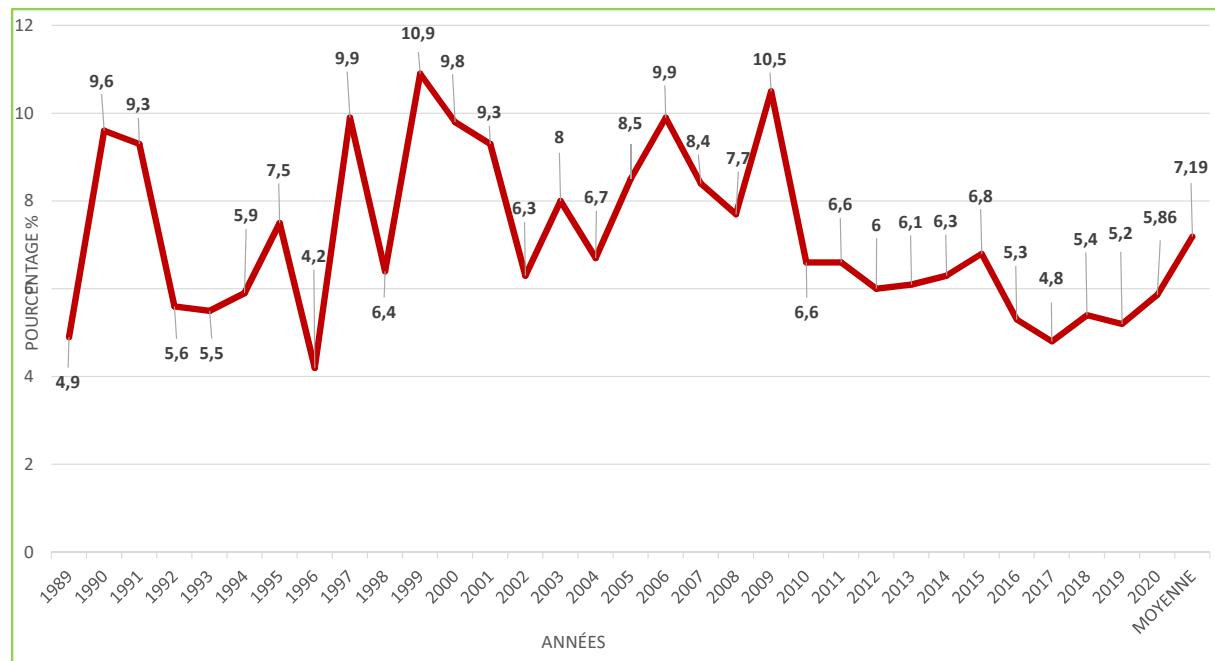
**Rendement net de l'actif du fonds d'investissement de 1988 au 31 mars 2020**

(Volet 1 – tableau 3)



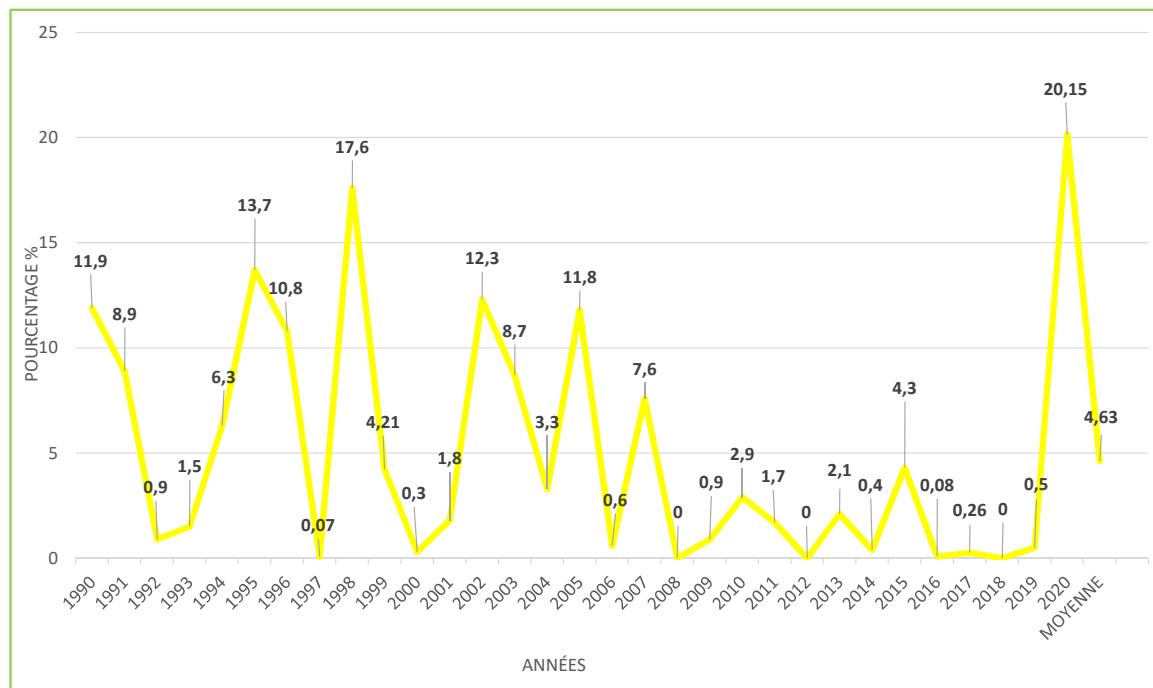
## Rendement des placements de 1988 au 31 mars 2020

(Volet 1 – tableau 4)



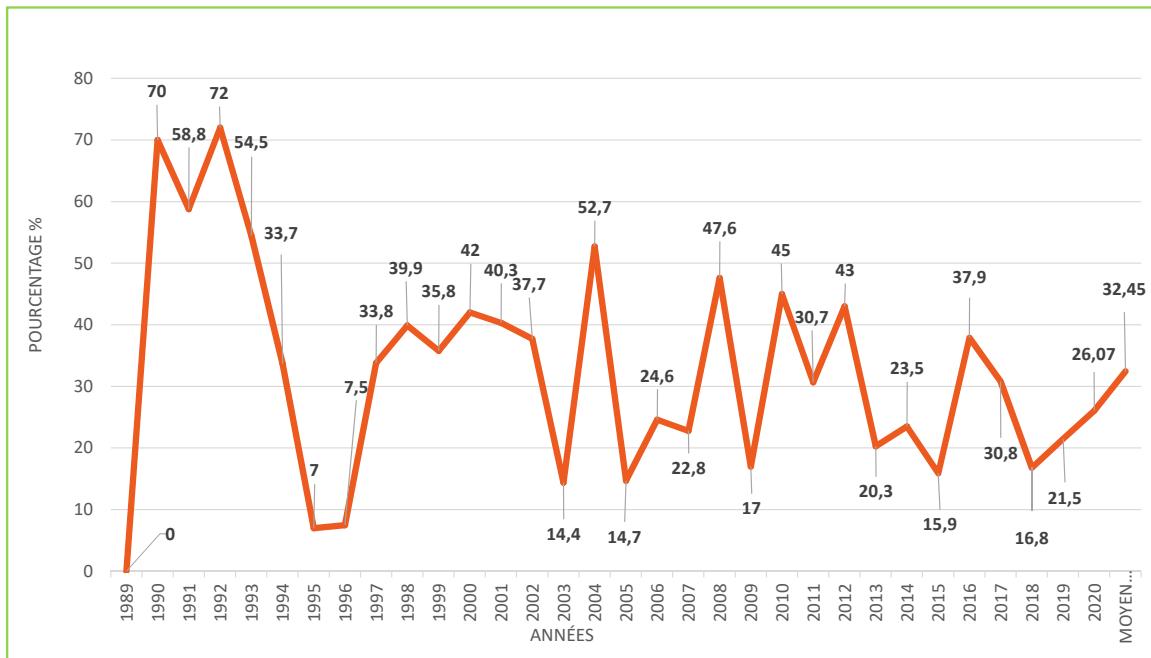
## Taux annuel de pertes de 1988 au 31 mars 2020

(Volet 1 – tableau 5)



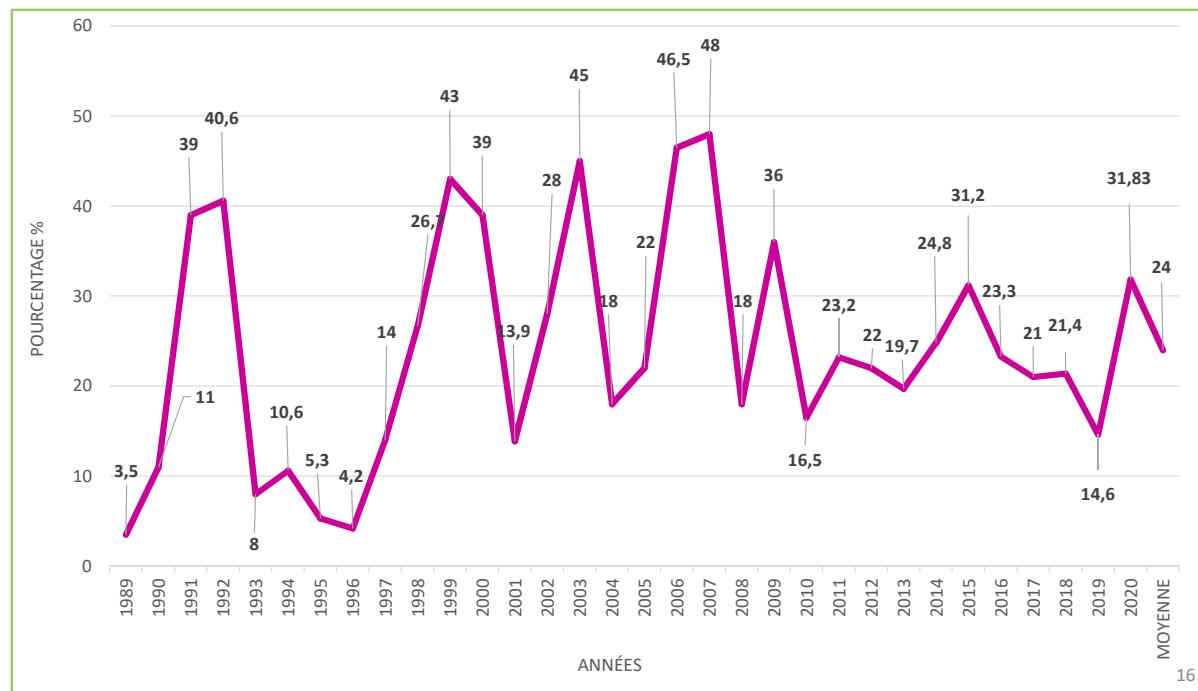
## Taux annuel de placements de 1988 au 31 mars 2020

(Volet 1 – tableau 6)



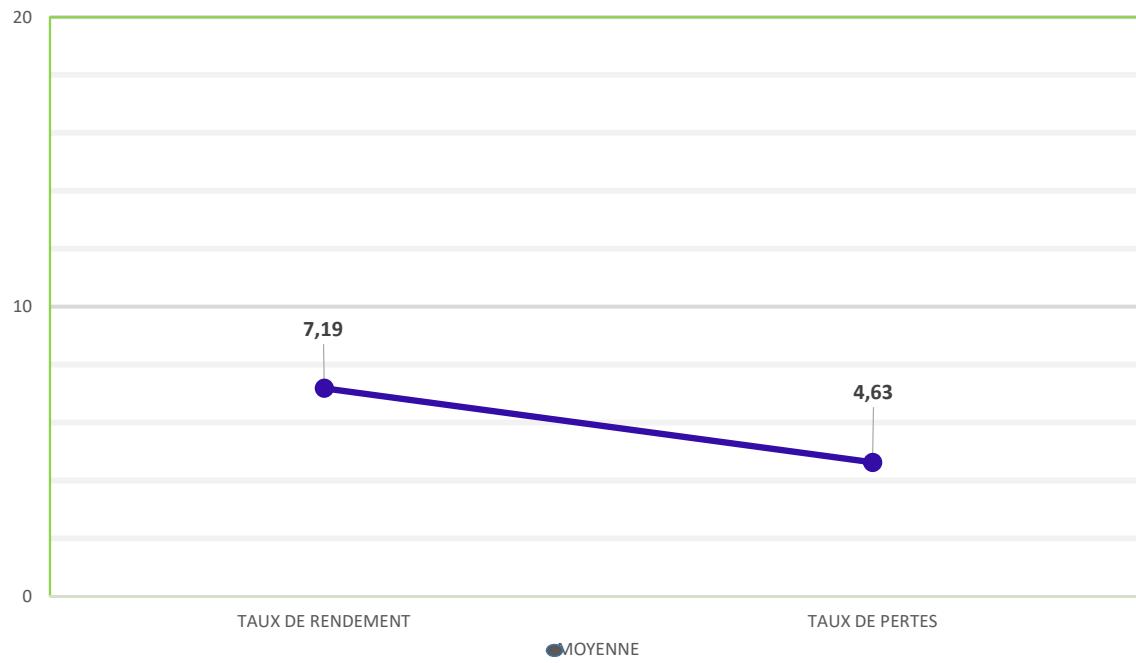
## Taux de remboursement de 1988 au 31 mars 2020

(Volet 1 – tableau 7)



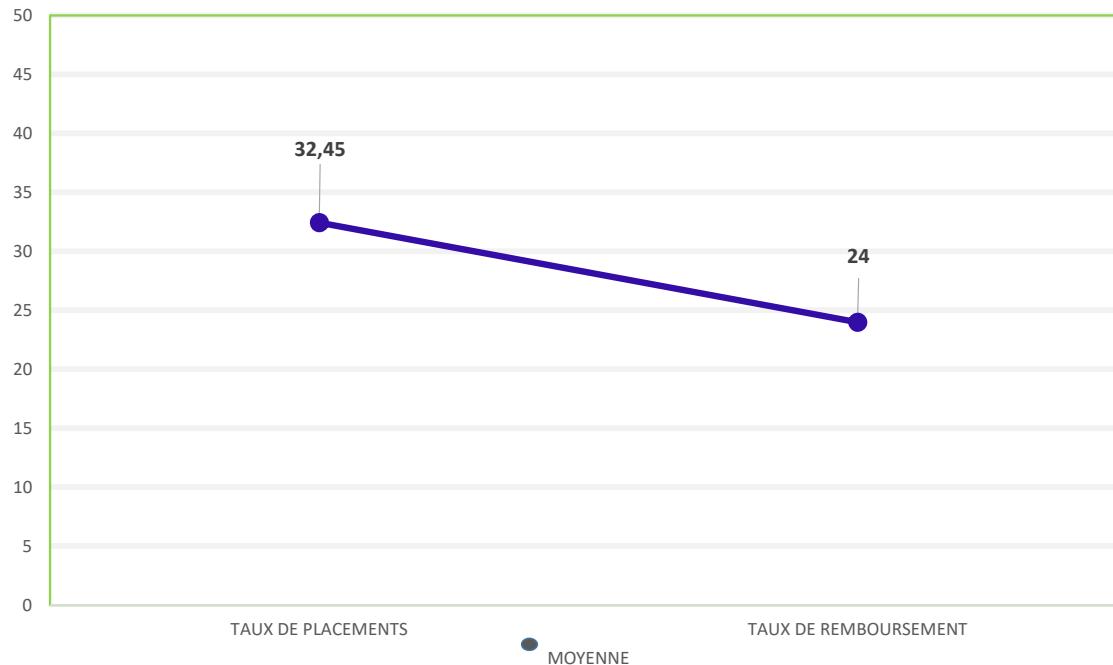
## Taux de rendement versus taux de pertes de 1988 au 31 mars 2020

(Volet 1 – tableau 8)



## Taux de placements versus taux de remboursement de 1988 au 31 mars 2020

(Volet 1 – tableau 9)



**Volet 2 :****Dossiers actifs et nouveaux dossiers au 31 mars 2020****Aide financière et Sans financement**

**(volet Conventionnel, volet Stratégie Jeunesse 18-39 ans)  
et produits spécialisés**

Tous les dossiers présentés aux fins de statistiques ont fait l'objet d'une intervention appropriée à leur statut, et ce, dans le respect des politiques et procédures en vigueur de la corporation. Une attention particulière est apportée afin de préserver un principe important pour la SADC soit un traitement professionnel et équitable pour tous nos clients.

Le nombre de dossiers actifs en financement a baissé de 4 par rapport à l'an dernier pour un total de 30 dossiers. Plusieurs dossiers d'investissement ont été remboursés selon l'échéancier prévu. Au 31 mars 2020, notre corporation a autorisé et déboursé 12 prêts (pour 8 entreprises) pour un total de 375 000 \$. Ce montant est réparti entre le fonds d'investissement conventionnel régulier pour 295 000 \$ et le fonds Stratégie Jeunesse pour 80 000\$.

Le nombre de dossiers actifs en aide technique a augmenté de 9 par rapport à l'an dernier, passant de 24 à 33 dossiers.

Nous sommes en mesure pour une dix-huitième année, de présenter et de commenter les écarts pour certaines statistiques telles que définies dans la mesure de rendement, Annexe 8 du contrat DÉC-SADC, ainsi que les effets et répercussions à moyen terme de nos interventions sur le portrait de nos dossiers actifs en financement en regard des 6 éléments suivants :

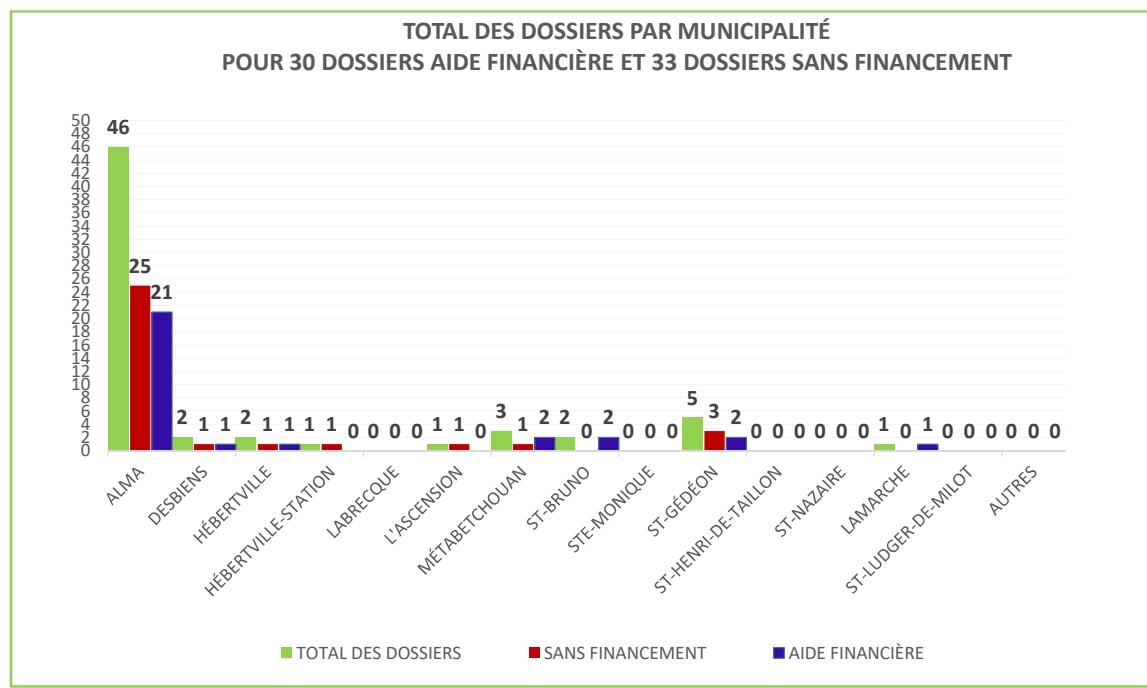
- Activités de R & D
- Innovation technologique
- Nouvelle technologie d'information et de communication (NTIC)
- Exportation
- Pérennité de l'entreprise
- Relève entrepreneuriale

Toutefois, afin de ne pas alourdir le contenu du rapport annuel, nous avons préparé un cahier additionnel comprenant divers éléments de statistiques et comparaisons.

Ces éléments figurent à l'annexe I du cahier spécial, volet I et volet II.

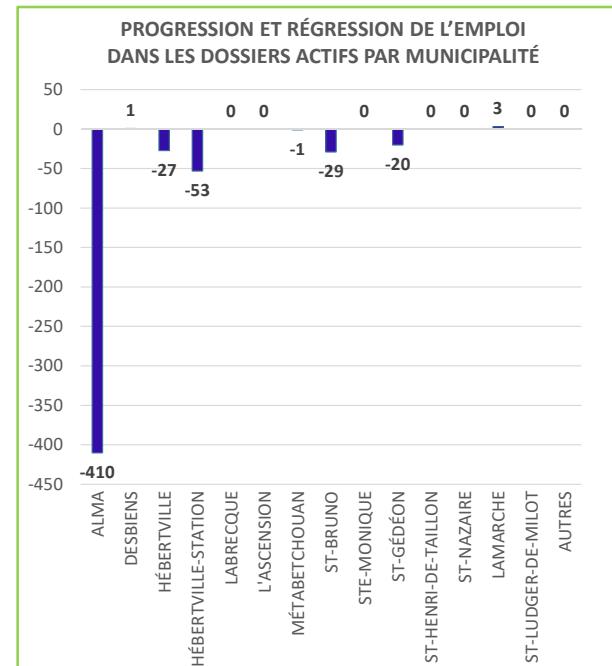
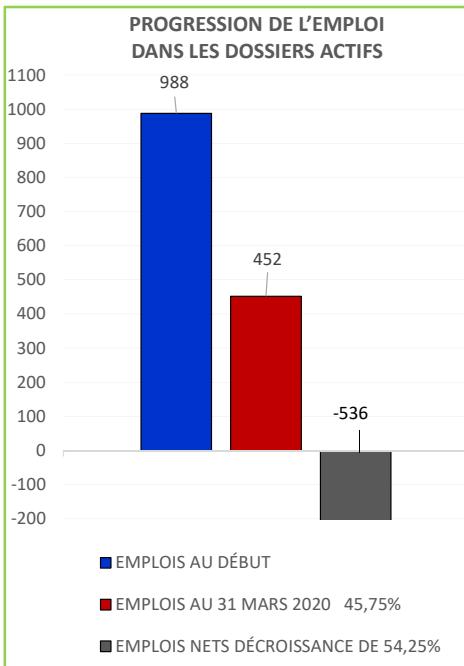
## Répartition des 63 dossiers actifs de la SADC par municipalité de la MRC Lac-Saint-Jean-Est au 31 mars 2020 (volet Conventionnel et volet Stratégie Jeunesse)

(Volet 2 – tableau 1)



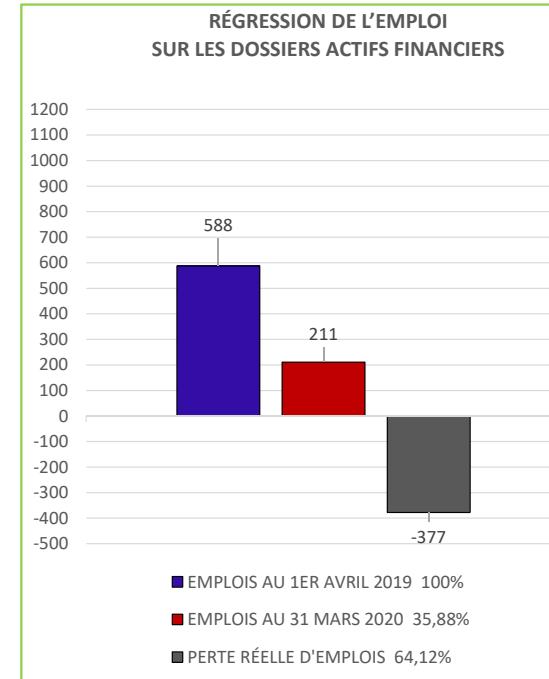
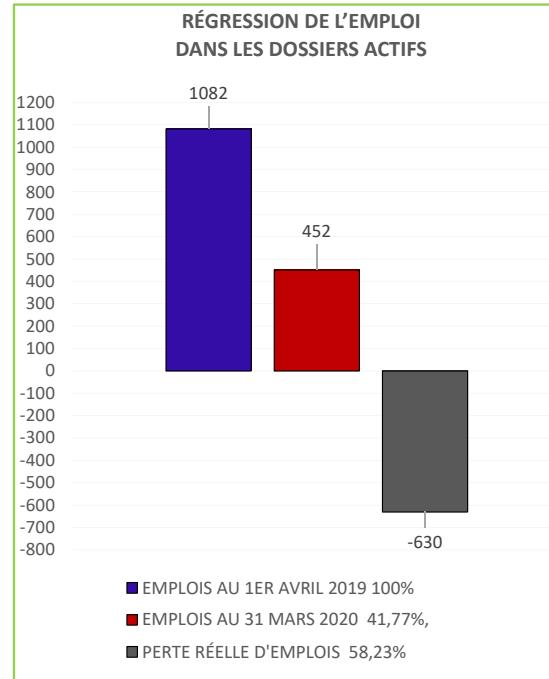
## Situation de l'emploi sur les 63 dossiers actifs de la SADC au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 2)



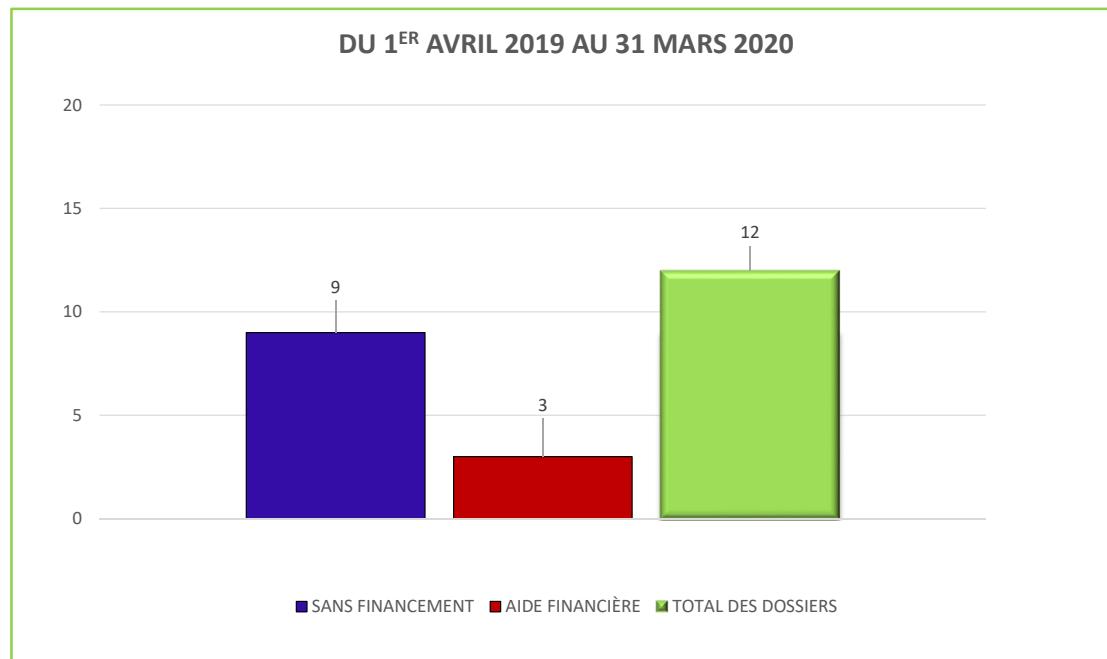
## Situation de l'emploi sur les 63 dossiers actifs de la SADC du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 3)



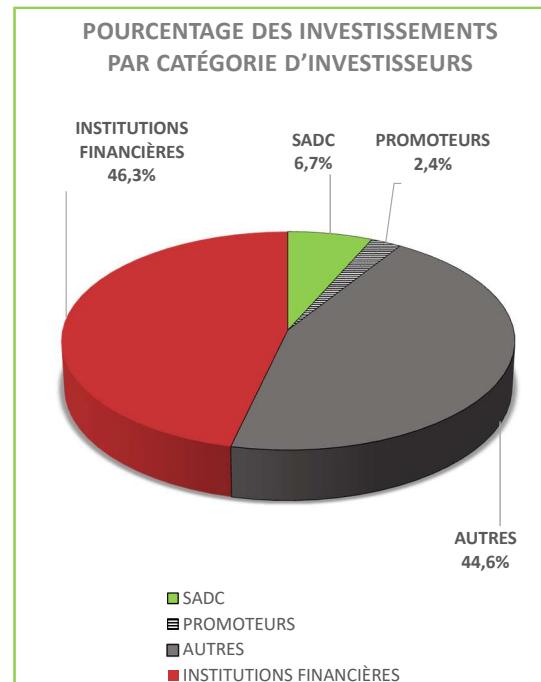
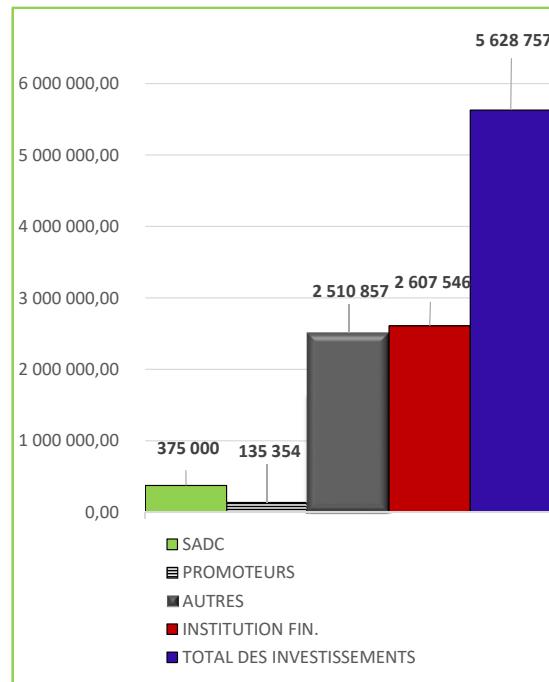
## Dossiers sans financement et d'aide financière ouverts du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 4)



## Levier financier des investissements de la SADC du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

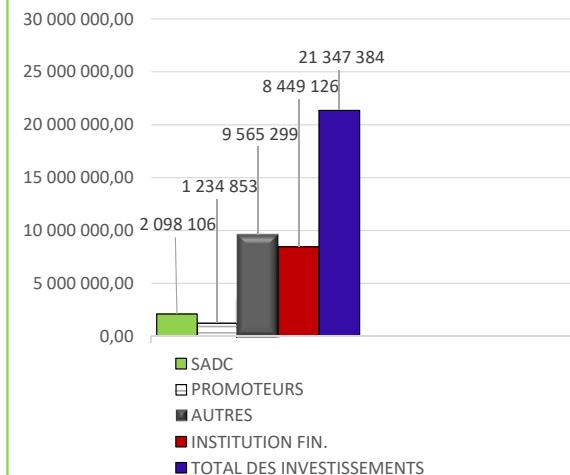
(Volet 2 – tableau 5)



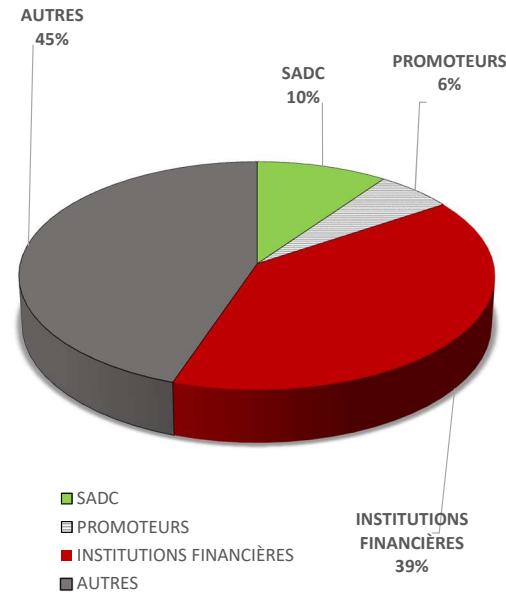
## Levier financier sur les dossiers actifs d'investissement de la SADC au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 5.1)

INVESTISSEMENTS PAR  
CATÉGORIE D'INVESTISSEURS

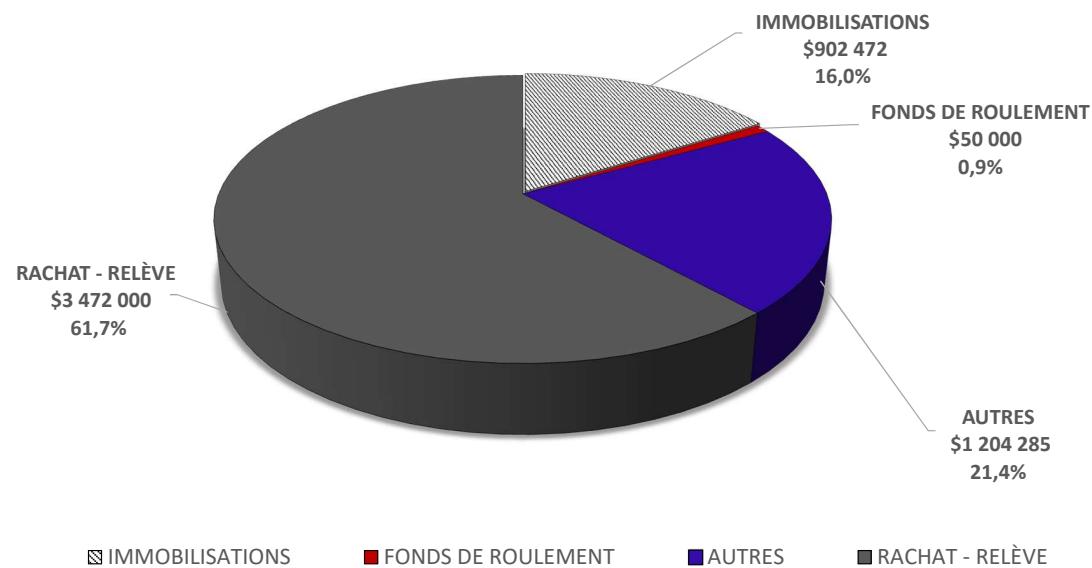


POURCENTAGE DES INVESTISSEMENTS  
PAR CATÉGORIE D'INVESTISSEURS



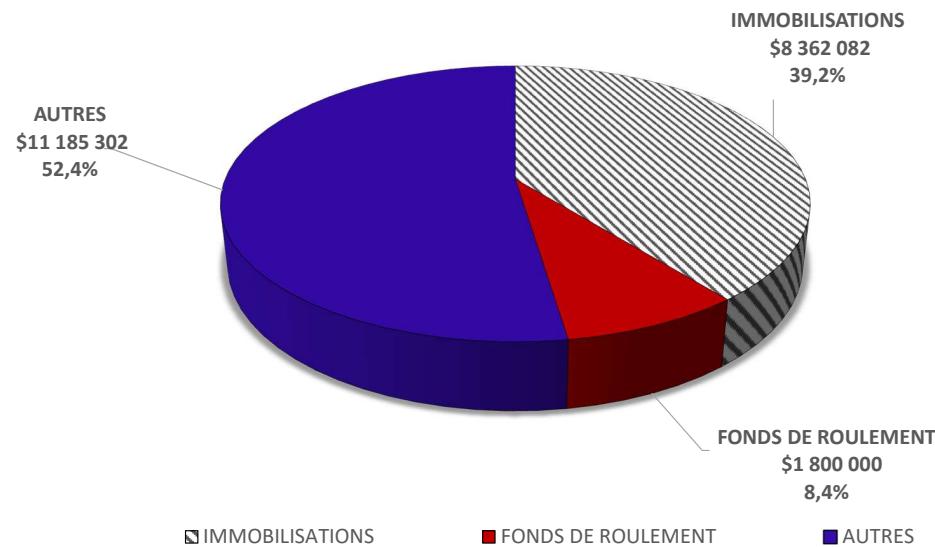
## Utilisation des fonds dans les dossiers d'investissement du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 6)



## Utilisation des fonds dans les dossiers actifs en financement au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 6.1)



Note: 30 782 M (2010-2020) Acquisition d'actions

Note: 3 472 000 \$ (2019-2020) Acquisition d'actions

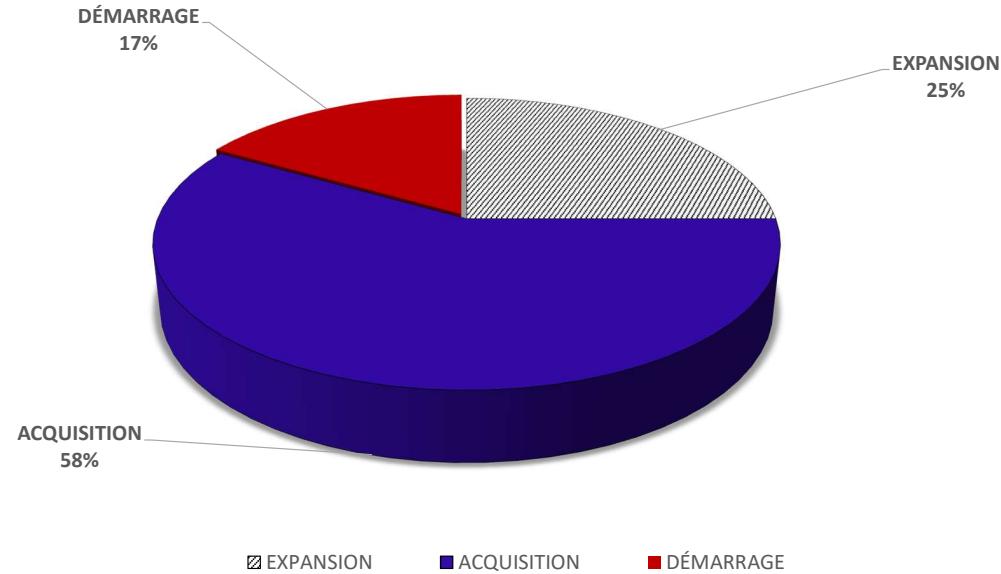
SADC

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
LAC-SAINT-JEAN-EST INC.

RAPPORT ANNUEL 2019-2020 SADC DE LAC ST-JEAN EST INC.

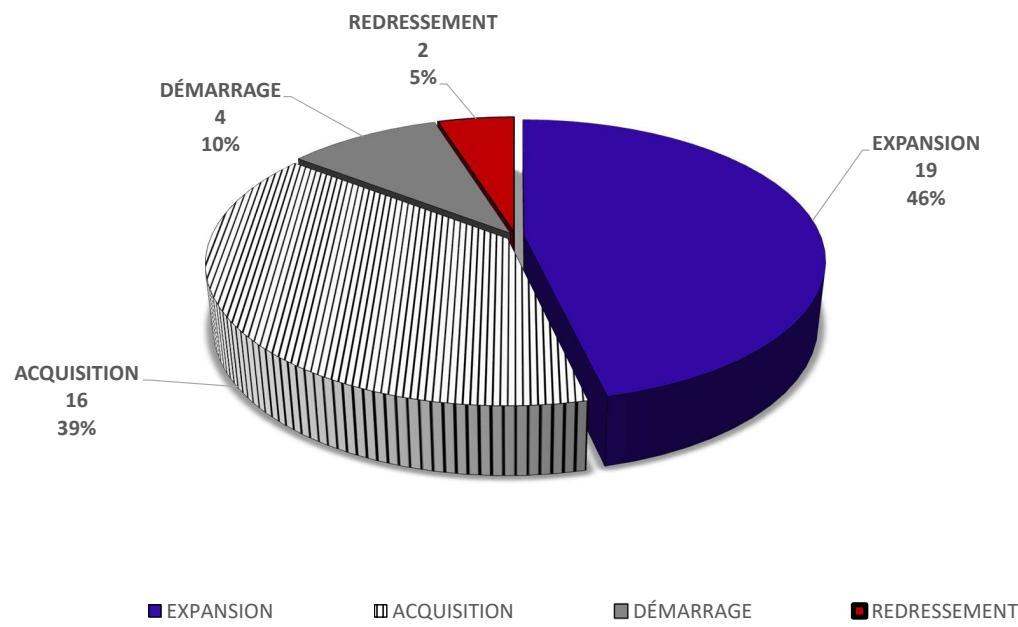
## L'effet de l'intervention de la SADC dans les dossiers d'investissement du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 7)



## L'effet de l'intervention de la SADC dans les dossiers d'investissement actifs au 31 mars 2020

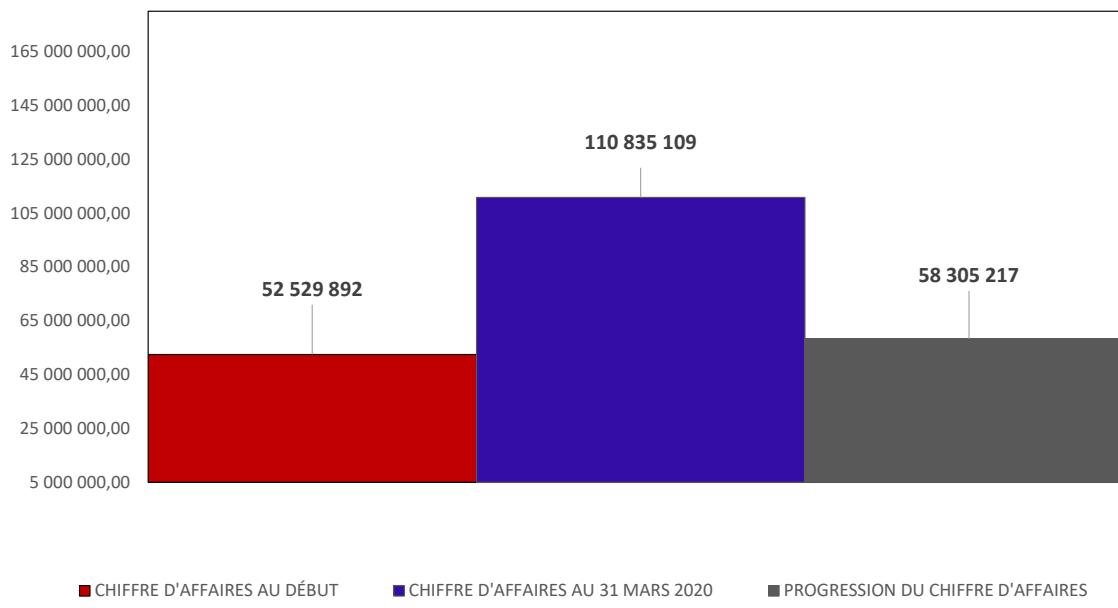
(Volet 2 – tableau 8)



## Situation du chiffre d'affaires dans les dossiers actifs des investissements au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 9)

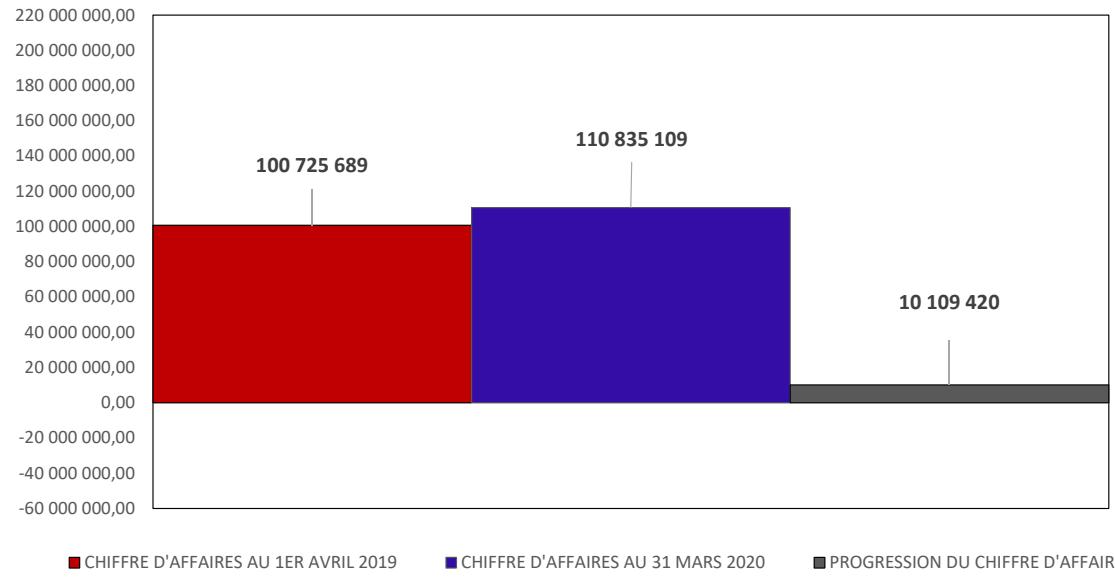
PROGRESSION DE 58 305 217 \$ (110,99%)



## Situation du chiffre d'affaires dans les dossiers actifs des investissements du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 10)

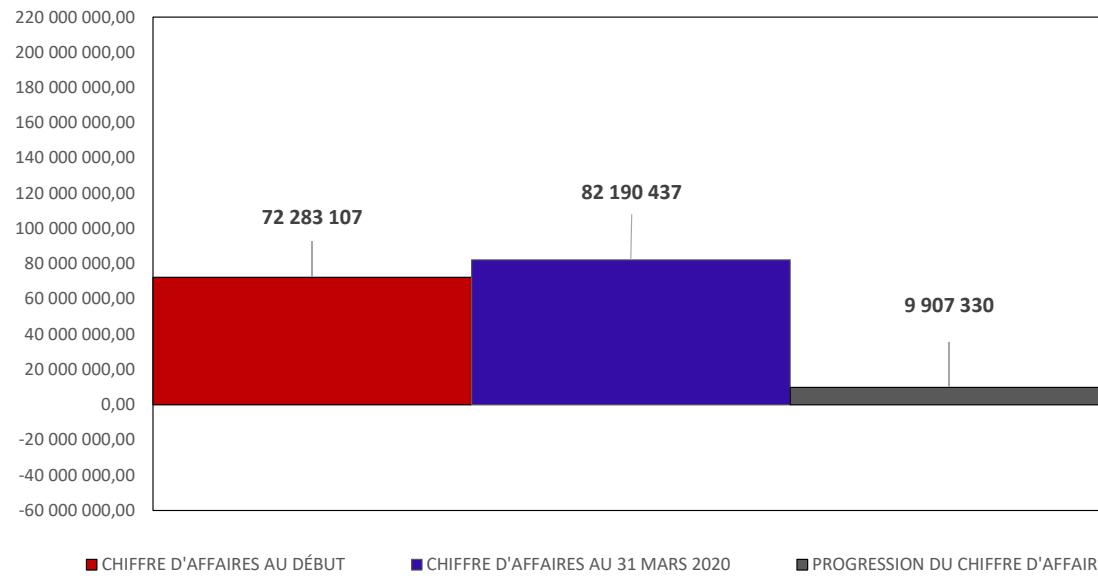
PROGRESSION DE 10 109 420 \$ (10,04%)



## Situation du chiffre d'affaires dans les dossiers actifs sans financement au 31 mars 2020

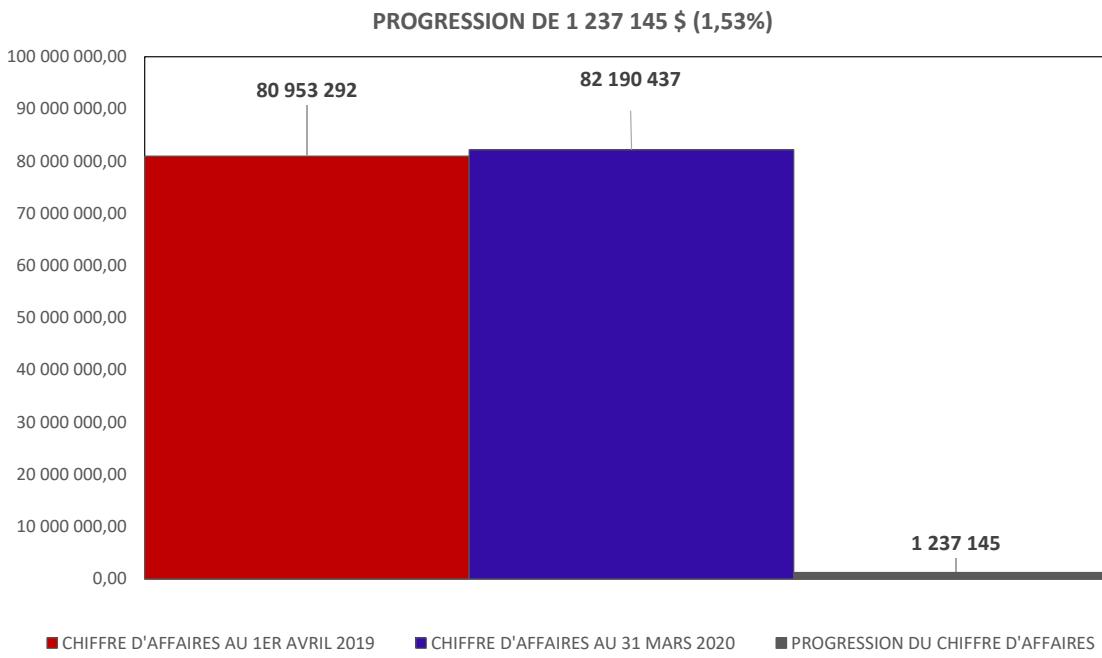
(Volet 2 – tableau 11)

PROGRESSION DE 9 907 330 \$ (13,71%)



## Situation du chiffre d'affaires dans les dossiers actifs sans financement du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 2 – tableau 12)



**Volet 3 :****Développement des collectivités**

Notre corporation poursuit depuis 2008 son engagement de se rapprocher des entreprises et des organisations d'appui du développement économique local.

En effet, le développement et l'utilisation de nos produits tels que le programme d'appui en ressources humaines (PARH), le programme d'appui au transfert d'entreprise (PATE), le programme d'appui au gestionnaire d'entreprise (PAGE), le programme d'appui au gestionnaire des opérations (PAGO), le programme d'appui gestion marketing (PAGM), le programme d'appui en gestion comptable et financière (PAGCF), le fonds de développement économique local et le fonds d'initiatives spéciales et le SAPE du réseau des SADC/CAE nous ont permis d'intervenir en 2019-2020 dans 38 dossiers.

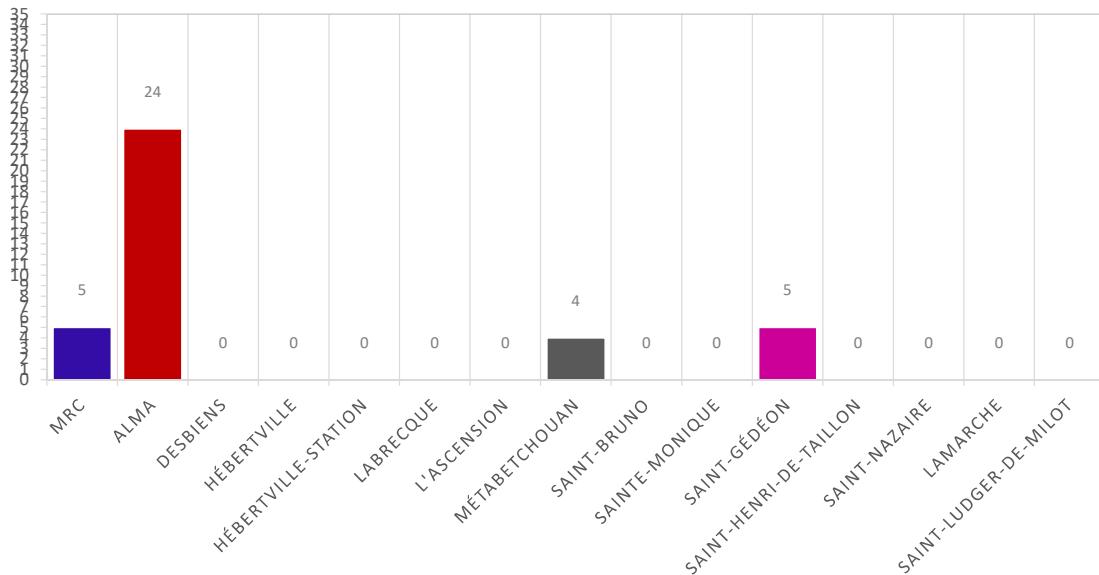
Ces différents produits répondent spécifiquement aux besoins criants des entreprises et des collectivités tout en étant en lien direct avec la raison d'être de notre organisation soit celle d'agir sur l'autonomie et l'indépendance des entreprises et des collectivités pour ainsi favoriser leur croissance.

Nous sommes en mesure de présenter et commenter certaines statistiques définies dans la mesure de rendement, Annexe 8 du contrat DÉC-SADC. Vous retrouverez ces éléments statistiques et comparatifs dans le cahier spécial à l'annexe I, volet III.

## Répartition géographique en nombre de nouveaux projets sur le territoire de la MRC du volet Développement économique local du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 3 – tableau 1)

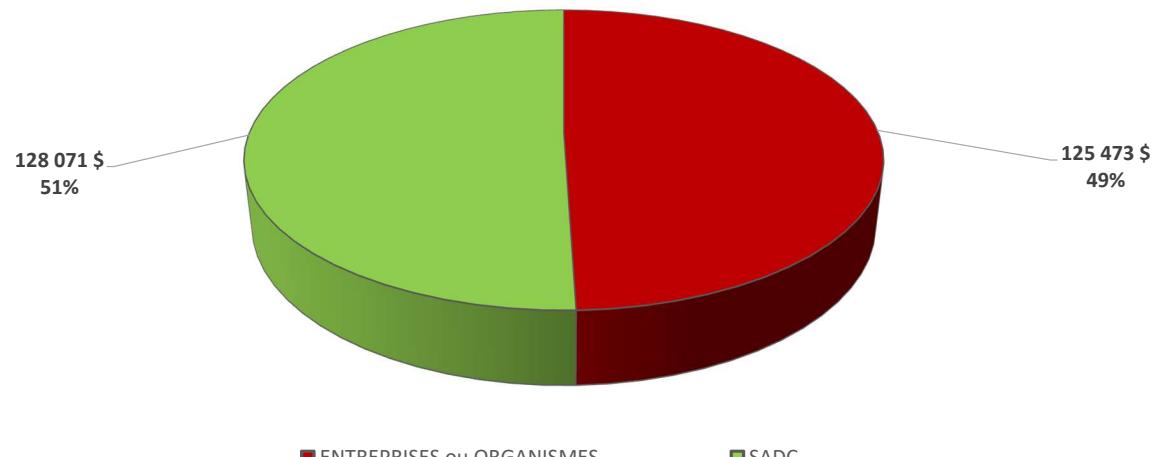
### NOUVEAUX DOSSIERS (38)



## Provenance des apports financiers dans les projets en Développement économique local du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 3 – tableau 2)

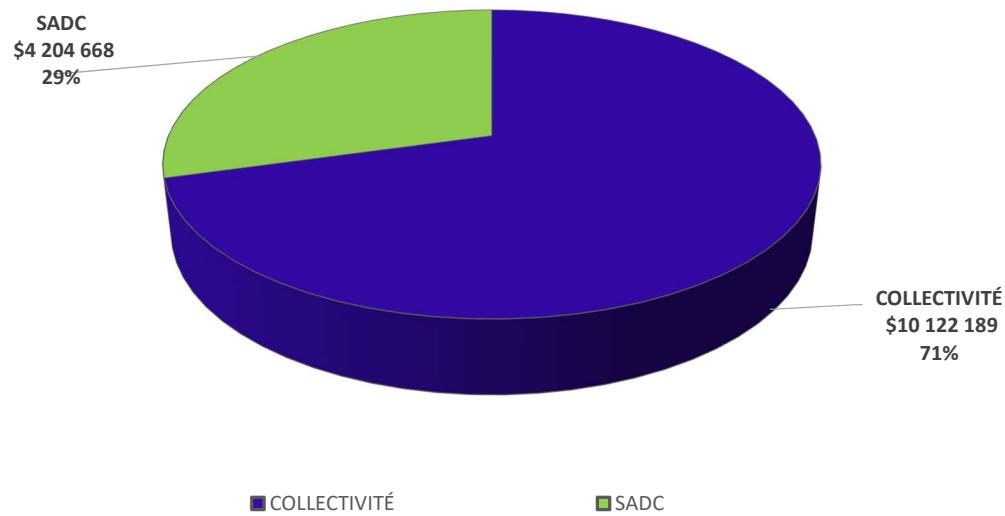
PROVENANCE DES APPORTS FINANCIERS DANS  
LES PROJETS EN DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE LOCAL  
TOTAL 253 544 \$



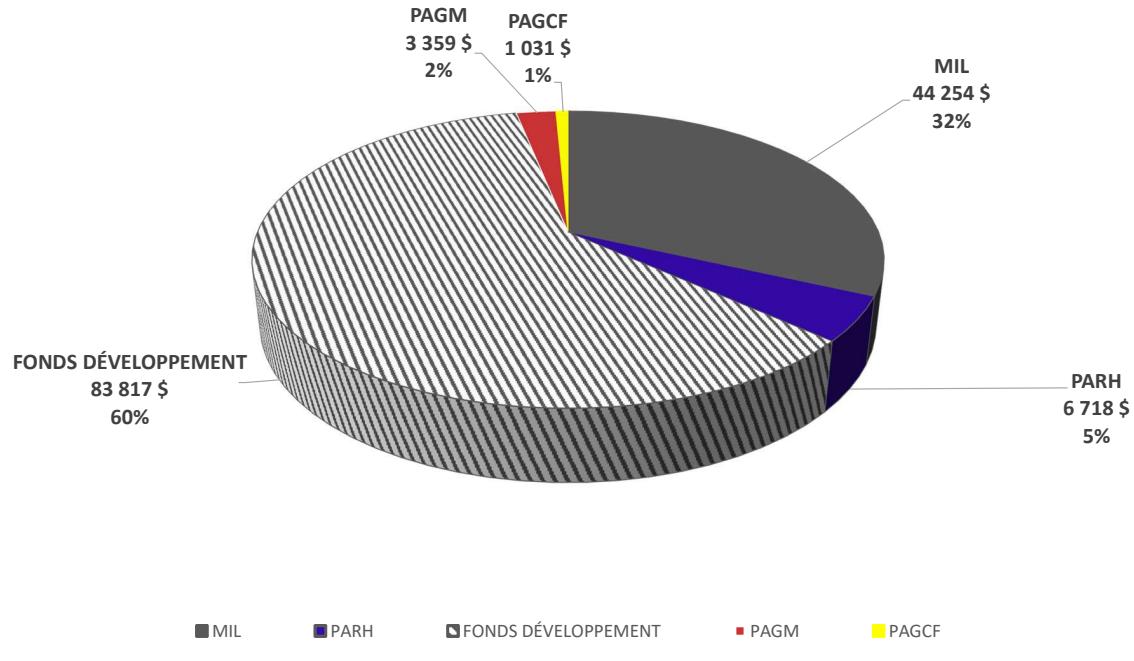
## Provenance des apports financiers dans les projets en Développement économique local du 1<sup>er</sup> avril 1997 au 31 mars 2020

(Volet 3 – tableau 2.1)

TOTAL: 14 326 857 \$

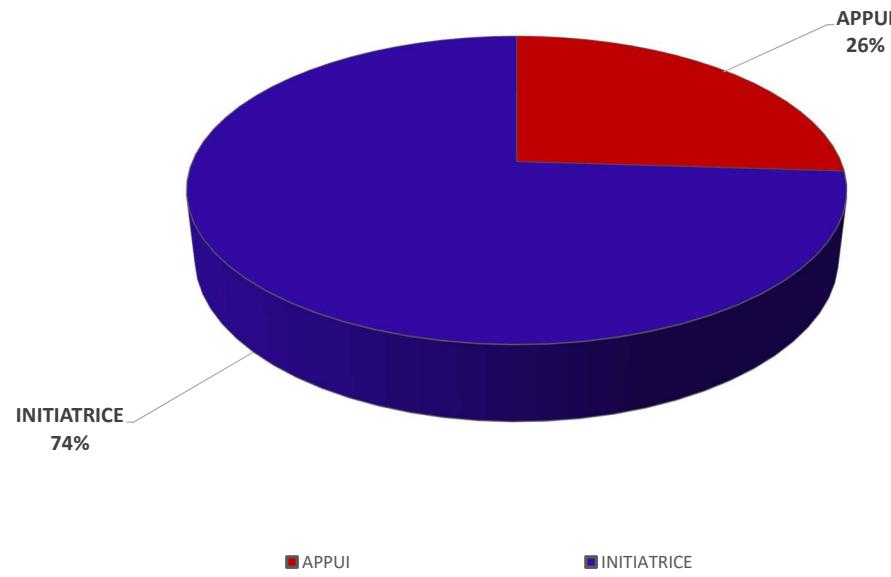


**Répartition des apports financiers SADC par clientèles-cibles (128 071 \$) dans les projets en Développement économique local du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020**  
(Volet 3 – tableau 3)



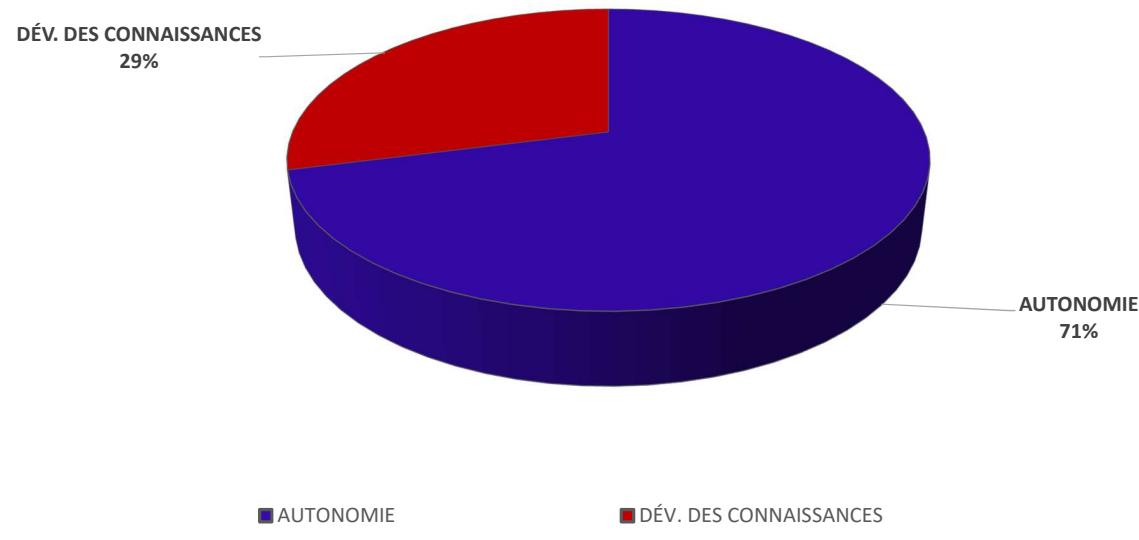
## Rôle de la SADC dans les nouveaux projets en Développement économique local du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 3 – tableau 4)



## L'effet de l'intervention de la SADC dans les projets en Développement économique local du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020

(Volet 3 – tableau 6)



**Volet 4 :****Corporatif — Partenariat — Formation****Corporatif :**

Ce volet est composé de 5 dossiers actifs qui représentent l'essence même de l'activité corporative de la SADC.

Nous définissons l'activité corporative comme étant celle liée aux activités de gouvernance et d'intendance de la corporation.

**Partenariat :**

Ce volet est composé de 4 dossiers actifs qui représentent l'essence même de la vie associative de la SADC dans son milieu et outre frontière.

**Formation :**

Formation de la permanence.

N.B.: Nous sommes en mesure de présenter et commenter certaines statistiques définies dans la mesure de rendement, Annexe 8 du contrat DÉC-SADC. Vous retrouverez ces éléments statistiques et comparatifs dans le cahier spécial à l'annexe I, volet IV.



**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
LAC-SAINT-JEAN-EST INC.

RAPPORT ANNUEL 2019-2020 SADC DE LAC ST-JEAN EST INC.



---

**Liste des 5 dossiers actifs**  
**Volet Corporatif**

Comité d'investissement  
Comité exécutif  
Conseil d'administration  
Assemblée générale annuelle  
Rencontres administrateurs

**Liste des 4 dossiers actifs**  
**Volet Partenariat**

Réseau régional SADC  
Réseau des SADC et CAE  
DÉC  
CIDAL

**Liste du 1 dossier actif**  
**Volet Formation**

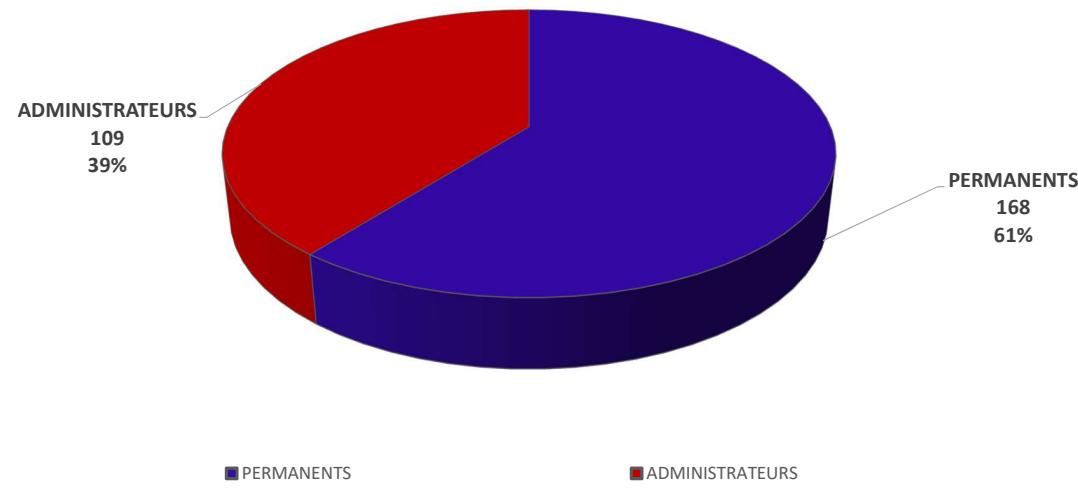
Formation-Perfectionnement

---

**Répartition du temps consacré dans les activités du volet corporatif, volet partenariat et volet formation assumé par les 4 permanents et les 7 administrateurs du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 mars 2020**

(Volet 4 – tableau 1)

NOMBRE TOTAL 277 HEURES





**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
**LAC-SAINT-JEAN-EST INC.**

RAPPORT ANNUEL 2019-2020 SADC DE LAC ST-JEAN EST INC.

**Société d'aide au développement  
de la collectivité de  
Lac St-Jean Est inc.  
États financiers  
au 31 mars 2020**

Rapport de l'auditeur indépendant	2 - 5
États financiers	
Résultats	6
Évolution des soldes des fonds	7
Flux de trésorerie	8
Situation financière	9 - 10
Notes complémentaires	11 - 19
Annexes	20 - 21



Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
LAC-SAINT-JEAN-EST INC.



Raymond Chabot  
Grant Thornton

Raymond Chabot  
Grant Thornton S.L.G.R.L.  
525, rue Collard Ouest  
Alma [Québec] G8B 1H1  
T 418 668 8351

### Rapport de l'auditeur indépendant

Aux administrateurs de  
Société d'aide au développement de la collectivité de Lac St-Jean-Est inc.

#### Opinion avec réserve

Nous avons effectué l'audit des états financiers de l'organisme Société d'aide au développement de la collectivité de Lac St-Jean-Est inc. (ci-après « l'organisme »), qui comprennent l'état de la situation financière au 31 mars 2020 et les états des résultats, de l'évolution des soldes des fonds et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, ainsi que les notes complémentaires, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

À notre avis, à l'exception des incidences des problèmes décrits dans la section « Fondement de l'opinion avec réserve » du présent rapport, les états financiers ci-joint donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'organisme au 31 mars 2020 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.

#### Fondement de l'opinion avec réserve

Lors de leur évaluation initiale, l'organisme comptabilise les instruments financiers à la valeur nominale plutôt qu'à la juste valeur, ce qui constitue une dérogation aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif. Les incidences de cette dérogation sur les états financiers pour l'exercice terminé le 31 mars 2020 n'ont pas été déterminées. Cette situation nous a aussi conduit à exprimer une opinion avec réserve sur la situation financière pour l'exercice terminé le 31 mars 2019.

Nous n'avons pas pu effectuer l'audit de la provision pour perte sur prêts aux entreprises. Ainsi, il nous a été impossible de vérifier la valeur nette des prêts de façon satisfaisante. Puisque cette provision a une incidence sur la détermination des résultats d'exploitation et des flux de trésorerie, nous n'avons pas été en mesure d'établir si des ajustements pourraient être nécessaires aux charges de mauvaises créances, de l'excédent des produits par rapport aux charges et des activités de fonctionnement pour l'exercice terminé le 31 mars 2020 et de l'actif à long terme et de l'actif net au 31 mars 2020.

Nous avons effectué notre audit conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de l'organisme conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à notre audit des états financiers au Canada et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion avec réserve.

**Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états financiers**

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des 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.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de l'organisme à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider l'organisme ou de cesser son activité, ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de l'organisme.

#### Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce qu'elles, individuellement ou collectivement, puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit 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'organisme;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière;

SADC

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
LAC-SAINT-JEAN-EST INC.

RAPPORT ANNUEL 2019-2020 SADC DE LAC ST-JEAN EST INC.

5

- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de l'organisme à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener l'organisme à cesser son exploitation;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

*Raymond Chalot Grent Thornton S.E.N.C.R.L.*

Alma  
Le 13 juillet 2020

<sup>1</sup> CPA auditeur, CA permis de comptabilité publique n° A112223

**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
LAC-SAINT-JEAN-EST INC.

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Résultats**  
pour l'exercice terminé le 31 mars 2020

6

	2020			2019	
	Fonds d'administration (Annexe A)	Fonds d'investissement régulier	Fonds d'investissement Jeunesse	Total	Total
	\$	\$	\$	\$	\$
<b>Produits</b>					
Contributions					
gouvernementales	450 733			450 733	400 362
Réseau des S.A.D.C.	49 815			49 815	86 793
Intérêts et gestion sur les prêts aux entreprises		83 451	3 931	87 382	90 261
Intérêts capitalisés sur les placements au Capital					
Réseau SADC et CAE		43 899	200	43 899	34 069
Autres	2 979	260		3 439	4 093
	503 527	127 610	4 131	635 268	615 578
<b>Charges</b>					
Charges d'exploitation					
(Annexe A)	497 165	138 806	15 000	650 971	548 935
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges (Annexe B)	6 362	(11 196)	(10 869)	(15 703)	66 643
Amortissements					
Immobilisations corporelles	3 037			3 037	3 585
Contributions reportées	(102)			(102)	(127)
	2 935			2 935	3 458
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	3 427	(11 196)	(10 869)	(18 638)	63 185

Les notes complémentaires et les annexes font partie intégrante des états financiers.

**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
**LAC-SAINT-JEAN-EST INC.**

RAPPORT ANNUEL 2019-2020 SADC DE LAC ST-JEAN EST INC.



**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Évolution des soldes des fonds**  
pour l'exercice terminé le 31 mars 2020

7

	2020			2019	
	Fonds d'administration	Fonds d'investissement Régulier	Fonds d'investissement Jeunesse	Total	Total
Solde au début	16 166	3 482 151	437 558	3 935 875	3 872 690
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	3 427	(11 196)	(10 869)	(18 638)	63 185
Virements interfonds (note 8)	(4 671)	4 671			
	(1 244)	(6 525)	(10 869)	(18 638)	63 185
Solde à la fin	14 922	3 475 626	426 689	3 917 237	3 935 875

Les notes complémentaires et les annexes font partie intégrante des états financiers.

**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
LAC-SAINT-JEAN-EST INC.

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.**

**Flux de trésorerie**  
pour l'exercice terminé le 31 mars 2020

8

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	\$	\$
<b>ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT</b>		
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	(18 638)	63 185
Éléments hors caisse		
Amortissement des immobilisations corporelles	3 037	3 585
Amortissement des contributions reportées	(102)	(127)
Intérêts capitalisés sur les placements Capital Réseau SADC et CAE	(40 296)	(34 069)
Créances douteuses	153 806	38 727
Variation nette d'éléments du fonds de roulement		
Comptes clients et autres créances	32 624	(35 156)
Frais payés d'avance	(33)	(46)
Comptes fournisseurs et charges à payer	30 212	(13 157)
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement	160 610	22 942
<b>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>		
Prêts aux entreprises	(451 372)	(367 344)
Recouvrement de prêts aux entreprises	506 972	316 062
Immobilisations corporelles	(1 694)	
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement	53 906	(51 282)
<b>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Emprunts à long terme	1 400 000	
Remboursements d'emprunts		(41 666)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	1 400 000	(41 666)
<b>Augmentation (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie</b>		
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début	1 614 516	(70 006)
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin	774 036	844 042
	2 388 552	774 036

Les notes complémentaires et les annexes font partie intégrante des états financiers.

**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
**LAC-SAINT-JEAN-EST INC.**

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Situation financière  
au 31 mars 2020**

9

	2020				2019	
	Fonds d'administration		Fonds d'investisse- ment régulier	Fonds d'investisse- ment jeunesse	Total	Total
	\$	\$	\$	\$	\$	\$
<b>ACTIF</b>						
Court terme						
Encaisse	31 533	2 068 236	288 783	2 388 552	774 036	
Encaisse réservé (note 11)		100 000		100 000		100 000
Comptes clients et autres créances (note 6)	31 322	2 584		33 906	68 530	
Frais payés d'avance	2 653			2 653	2 620	
Encassemens disponibles à court terme		175 124	18 664	193 788	274 871	
	65 508	2 345 944	307 447	2 718 899	1 218 057	
Long terme						
Prêts aux entreprises (note 7)	1 093 328	125 960	1 219 288	1 347 611		
Placements au Capital Réseau SADC et CAE (note 9)		1 431 687		1 431 687	1 391 391	
Avances interfonds, sans intérêt		4 667				
Immobilisations corporelles (note 10)	12 587		12 587	13 828		
	78 095	4 875 626	433 407	5 382 461	3 970 887	

**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
LAC-SAINT-JEAN-EST INC.

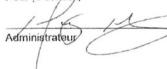
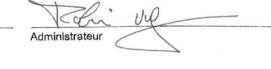
**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Situation financière  
au 31 mars 2020**

10

	2020			2019	
	Fonds d'administra- tion	Fonds d'investisse- ment régulier	Fonds d'investisse- ment journaux	Total	Total
	\$	\$	\$	\$	\$
<b>PASSIF</b>					
Court terme					
Comptes fournisseurs et charges à payer (note 12)	68 506		126	58 632	28 420
Tranche de la dette à long terme échéant à moins de un an		334 968		334 968	
	58 506	334 968	126	393 600	28 420
Long terme					
Avances interfonds, sans intérêt		6 592	6 592	6 592	
Dette à long terme (note 14)	4 667			1 065 032	
	1 065 032		6 718	1 465 224	35 012
	63 173	1 400 000			
<b>SOLDES DES FONDS</b>					
Affectés (note 15)	3 475 626	426 689	3 922 315	3 919 709	
Non affectés	1 084		1 004	2 338	
Investis en immobilisations	13 828		13 828	13 828	
	14 922	3 475 626	426 689	3 917 237	3 935 875
	78 095	4 875 626	433 407	5 382 461	3 970 887

Les notes complémentaires et les annexes font partie intégrante des états financiers.

Pour le conseil,

Administrateur

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Notes complémentaires  
au 31 mars 2020**

11

**1 - STATUTS ET OBJECTIF DE L'ORGANISME**

L'organisme, constitué en vertu de la Partie III de la Loi sur les compagnies (Québec), est un organisme sans but lucratif exonéré d'impôts selon l'alinéa 149(1) de la Loi de l'impôt sur le revenu.

L'organisme gère des fonds d'investissement destinés à la création d'emplois par le biais d'aide financière et technique, qu'elle apporte au démarrage ou à l'expansion de petites entreprises localisées sur son territoire d'intervention.

Les investissements s'adressent aux entreprises oeuvrant dans les secteurs primaires, manufacturiers et industriels, ou tertiaire moteur.

**2 - MODIFICATION COMPTABLE**

Le 1er avril 2019, l'organisme a appliqué le chapitre 4433, « Immobilisations corporelles détenues par les organismes sans but lucratif », de la Partie III du *Manuel de CPA Canada – Comptabilité*. Ce chapitre remplace le chapitre 4431 portant le même nom. Conformément à ce nouveau chapitre, les organismes sans but lucratif sont maintenant tenus de se conformer aux indications énoncées dans les chapitres 3061, « Immobilisations corporelles », et 3110, « Obligations liées à la mise hors service d'immobilisations », ainsi qu'aux exigences d'informations à fournir du chapitre 3063, « Dépréciation d'actifs à long terme », de la Partie II du *Manuel de CPA Canada – Comptabilité*, sauf pour ce qui est des indications figurant dans le chapitre 4433.

L'application du chapitre 3061 par les organismes sans but lucratif nécessite maintenant la prise en compte par ceux-ci des indications sur la décomposition du coût d'une immobilisation corporelle constituée d'éléments composantes distinctes. Le chapitre 4433 présente, quant à lui, de nouvelles normes de dépréciation des immobilisations corporelles.

Conformément aux dispositions transitoires, ce nouveau chapitre, applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2019, a été appliqué prospectivement.

L'adoption de ce nouveau chapitre n'a eu aucune incidence sur les états financiers de l'organisme.

**3 - INCIDENCES RÉSULTANT DE LA PANDEMIE DE COVID-19**

En mars 2020, le décret d'un état de pandémie de COVID-19 et les nombreuses mesures mises en place par les gouvernements fédéral, provinciaux et municipaux pour protéger la population ont eu des effets sur les activités de la société. Celle-ci a accordé en fin d'exercice à certaines entreprises des moratoires de trois mois sur l'encaissement du capital et la capitalisation des intérêts sur cette même période. Cette crise est susceptible d'entrainer des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours du prochain exercice ou d'avoir des répercussions importantes sur les activités futures.

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Notes complémentaires**  
au 31 mars 2020

12

**3 - INCIDENCES RÉSULTANT DE LA PANDÉMIE DE COVID-19 (suite)**

**Événements postérieurs à la date du bilan**

Après la fin de l'exercice, la société a procédé au lancement d'un fonds d'aide et de relance régionale, qui consiste à offrir une aide financière d'urgence aux entreprises qui ne sont pas admissibles aux autres programmes fédéraux ou qui se sont vu refuser une aide dans le cadre de ces programmes, afin qu'ils puissent demeurer opérationnels. Il n'est pas possible d'évaluer les incidences qu'aura ce fonds d'aide et relance régionale sur l'organisme.

**4 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES**

**Base de présentation**

Les états financiers de l'organisme sont établis selon les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

**Estimations comptables**

Pour dresser les états financiers, la direction de l'organisme doit faire des estimations et poser des hypothèses qui ont une incidence sur les montants présentés dans les états financiers et les notes y afférentes. Ces estimations sont fondées sur la connaissance que la direction possède des événements en cours et sur les mesures que l'organisme pourrait prendre à l'avenir. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations.

**Actifs et passifs financiers**

*Évaluation initiale*

Lors de l'évaluation initiale, les actifs et les passifs financiers de l'organisme sont évalués au coût, correspondant au montant de la contrepartie reçue ou versée qui est, dans le cas des actifs financiers ou des passifs financiers qui seront évalués ultérieurement au coût après amortissement, majorée ou diminuée du montant des commissions et des coûts de transaction afférents.

*Évaluation ultérieure*

À chaque date de clôture, les actifs et les passifs financiers de l'organisme sont évalués au coût ou au coût après amortissement (incluant toute dépréciation dans le cas des actifs financiers).

L'organisme détermine ensuite 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 d'un actif financier, une réduction sera alors comptabilisée à l'état des résultats à titre de moins-value. La reprise d'une moins-value comptabilisée antérieurement sur un actif financier évalué au coût ou au coût après amortissement est comptabilisée aux résultats au cours de l'exercice où la reprise a lieu.

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Notes complémentaires**  
au 31 mars 2020

13

**4 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)**

**Trésorerie et équivalents de trésorerie**

La politique de l'organisme est de présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie les soldes bancaires disponibles aux opérations courantes, incluant les découvertes bancaires dont les soldes fluctuent souvent entre le positif et le négatif, ainsi que les placements dont l'échéance n'excède pas trois mois à partir de la date d'acquisition ou rachetables en tout temps sans pénalité.

**Immobilisations corporelles**

Les immobilisations corporelles acquises sont comptabilisées au coût. Lorsque l'organisme reçoit des apports sous forme d'immobilisations corporelles, le coût de celles-ci correspond à la juste valeur à la date de l'apport.

*Amortissements*

Les immobilisations sont amorties en fonction de leur durée probable d'utilisation selon les méthodes et les taux annuels qui suivent :

	Méthodes	Taux
Mobilier de bureau et équipement informatique	Degréssif	20 %

Les contributions reçues relativement aux immobilisations sont amorties au même rythme que les immobilisations auxquelles elles se rapportent.

*Réduction de valeur*

Lorsque les circonstances indiquent qu'une immobilisation corporelle ou un actif incorporel a subi une dépréciation, une réduction de valeur est comptabilisée pour ramener la valeur comptable nette de l'immobilisation corporelle ou de l'actif incorporel à sa juste valeur ou à son coût de remplacement, selon le cas. La réduction de valeur est alors comptabilisée à l'état des résultats et ne peut pas faire l'objet de reprises.

**Constatation des produits**

L'organisme applique la méthode de la comptabilité par fonds affectés pour comptabiliser les apports dans les fonds d'investissement Régulier et Jeunesse.

Les apports non affectés sont constatés à titre de produits du fonds d'administration lorsqu'ils sont reçus ou lorsqu'ils sont à recevoir, si le montant peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que son encaissement est raisonnablement assuré.

Les opérations de prêts aux entreprises sont comptabilisées à la date de transaction et les produits qui en découlent sont constatés selon la méthode de la comptabilité d'exercice.

**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
**LAC-SAINT-JEAN-EST INC.**

RAPPORT ANNUEL 2019-2020 SADC DE LAC ST-JEAN EST INC.

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Notes complémentaires  
au 31 mars 2020**

14

**4 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)**

**Comptabilité par fonds**

Le fonds d'administration présente les actifs, les passifs, les produits et les charges afférents à la prestation de services, aux immobilisations et à la gestion.

Les contributions reçues pour effectuer l'octroi de prêts aux entreprises sont présentées dans les fonds d'investissement. Les produits d'intérêts tirés des fonds d'investissement sont présentés dans ces fonds puisqu'ils doivent être affectés à l'octroi de prêts.

Le fonds d'investissement Jeunesse présente les actifs, les passifs, les produits et les charges visant à faciliter l'accès au capital pour les jeunes vivant dans les communautés rurales et semi-rurales et de freiner l'exode des jeunes vers les grands centres urbains.

**Prêts aux entreprises**

Les prêts et les actions dans des sociétés privées sont évalués à leur coût d'acquisition, déduction faite de la provision pour perte, s'il y a lieu.

La provision pour perte est établie en fonction d'une évaluation de la valeur estimative de tout bien reçu en garanties ou des entrées de flux de trésorerie prévues dans le cas d'indication 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, une réduction sera alors comptabilisée à l'état des résultats à titre de moins-value. La reprise d'une moins-value comptabilisée antérieurement sur un prêt est comptabilisée aux résultats au cours de l'exercice où la reprise a lieu.

**Placements au Capital Réseau SADC et CAE**

Les placements à long terme sont évalués au coût et réduits en cas de perte de valeur permanente.

**5 - DÉPENSES NON ADMISSEABLES**

L'organisme a comptabilisé une dépense nette d'amortissements d'un montant de 2 935 \$ (3 458 \$ en 2019) dans les résultats du fonds d'administration, ce qui n'est pas conforme aux modalités de l'entente d'immobilisation signée avec l'Agence de Développement Économique du Canada. Le coût d'acquisition d'immobilisations corporelles de 1 694 \$ (0 \$ en 2019), qui est un coût admissible, n'a cependant pas été inclus dans les résultats de ce fonds.

**6 - COMPTES CLIENTS ET AUTRES CRÉANCES**

	2020	2019
	\$	\$
Intérêts et frais de gestion	2 459	2 362
Contributions gouvernementales	19 815	38 043
Taxes à la consommation	11 632	26 125
	<hr/>	<hr/>
	33 906	66 530

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Notes complémentaires  
au 31 mars 2020**

15

**7 - PRÊTS AUX ENTREPRISES**

**Fonds d'investissement régulier**

	2020	2019
	\$	\$
Prêts à terme et billets à demande, 5,0 % à 7,0 %, échéants entre mai 2021 et décembre 2034	1 407 760	1 620 682
Participations sous forme d'actions privilégiées et ordinaires	<u>17 000</u>	17 000
Provision pour perte	<u>1 424 760</u>	1 637 682
Provision pour perte	<u>(156 308)</u>	(147 707)
Encaissements disponibles à court terme	<u>1 268 452</u>	1 489 975
Encaissements disponibles à court terme	<u>175 124</u>	238 005
	<u>1 093 326</u>	1 251 970

Les portions encaissables les plus probables au cours des cinq prochains exercices s'établissent à 175 124 \$ en 2021, 212 787 \$ en 2022, 219 843 \$ en 2023, 184 143 \$ en 2024 et à 131 420 \$ en 2025.

	2020	2019
	\$	\$
Provision pour perte :		
Solde au début	(147 707)	(116 422)
Variation de la provision	(151 080)	(65 425)
Créances recouvrées	11 630	26 110
Placements radés	130 849	9 030
Solde à la fin	<u>(156 308)</u>	(147 707)

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Notes complémentaires  
au 31 mars 2020**

16

**7 - PRÉTS AUX ENTREPRISES (suite)**

**Fonds d'investissement Jeunesse**

	2020	2019
	\$	\$
Prêts non garantis, 5 % à 7,5 %, encaissables sur une période maximale de 7 ans suivant la date des prêts, échéants entre mars 2021 et décembre 2026	159 624	132 507
Provision pour perte	<u>(15 000)</u>	<u>132 507</u>
Encaissements disponibles à court terme	144 624	36 886
	<u>18 664</u>	<u>95 641</u>
	<b>125 960</b>	<b>95 641</b>

Les portions encaissables les plus probables au cours des cinq prochains exercices s'établissent à 18 664 \$ en 2021, 24 901 \$ en 2022, 30 045 \$ en 2023, 31 091 \$ en 2024 et à 26 226 \$ en 2025.

	2020	2019
	\$	\$
Provision pour perte :		
Solde au début		(6 352)
Variation de la provision	15 000	1 428
Créances recouvrées		4 924
Placement radié		
Solde à la fin	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>

**8 - VIREMENTS INTERFONDS**

Au cours de l'exercice, l'organisme a transféré de son fonds d'administration à son fonds d'investissement régulier une somme de 4 671 \$ représentant l'excédent des produits par rapports aux charges avant amortissements et après investissement en immobilisations. En vertu de l'entente de contribution, le total cumulatif des montants transférés pour la période de financement d'avril 2019 à mars 2024 est de 4 671 \$.

**9 - CAPITAL RÉSEAU SADC ET CAE**

Une convention de placement a été conclue entre Capital Réseau SADC et CAE et l'organisme. Les termes et modalités sont déterminés par la direction du fonds; les intérêts générés par les placements sont capitalisés et les frais sont assumés par l'organisme.

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Notes complémentaires**  
au 31 mars 2020

17

**10 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES**

	Coût	Amortis- sement cumulé	2020	2019
			Valeur comptable nette	Valeur comptable nette
Équipement informatique	137 520	128 599	8 921	9 245
Mobilier de bureau	52 745	48 671	4 074	5 093
Contributions reportées	(18 752)	(18 344)	(408)	(510)
	<b>171 513</b>	<b>158 926</b>	<b>12 587</b>	<b>13 828</b>

**11 - EMPRUNT BANCAIRE AUTORISÉ**

L'emprunt bancaire, d'un montant autorisé de 100 000 \$, porte intérêt au taux préférentiel (2,45 %; 3,95 % au 31 mars 2019) et est renégociable en septembre 2020.

Les comptes d'épargne avec opérations du fonds d'investissement garantissent l'emprunt, pour un maximum de 100 000 \$ et l'organisme ne peut l'utiliser pour les opérations courantes. Par conséquent, une somme de 100 000 \$ d'encaisse est réservée à la garantie de l'effet à payer.

**12 - COMPTES FOURNISSEURS ET CHARGES À PAYER**

Les sommes à remettre à l'État totalisent 10 831 \$ au 31 mars 2020 (10 326 \$ au 31 mars 2019).

**13 - APPORTS REPORTÉS**

Les apports reportés du Fonds d'investissement Jeunesse sont constitués par une retenue de 1 % sur les placements jeunesse qui ont été consentis lors des exercices précédents jusqu'au 31 mars 2018. Les apports reportés seront affectés lorsque leurs usages seront déterminés.

	2020	2019
	\$	\$
<b>Fonds d'investissement Jeunesse</b>		
Solde au début	6 592	6 592
Montants encassés		
Solde à la fin	<b>6 592</b>	<b>6 592</b>

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Notes complémentaires**  
au 31 mars 2020

18

**14 - DETTE À LONG TERME**

	2020	2019
	\$	\$
Effet à payer, 2,9 %, remboursable par versements trimestriels de 92 990 \$, échéant en mars 2024	1 400 000	334 968
Tranche échéant à moins de un an	<hr/>	<hr/>
	1 065 032	-

Les versements estimatifs sur la dette à long terme au cours des prochains exercices s'élèvent à 334 968 \$ en 2021, à 344 788 \$ en 2022, à 354 896 \$ en 2023 et à 365 348 \$ en 2024.

**15 - SOLDES DES FONDS AFFECTÉS**

Les soldes des fonds grevés d'affectation d'origine externe se détaillent comme suit :

	2020	2019
	\$	\$
<b>Fonds d'investissement Régulier</b>		
Capitalisation du Gouvernement fédéral	2 188 225	2 188 225
Excédent des produits par rapport aux charges compte tenu du versement interfonds et de la capitalisation de l'exercice	<hr/>	<hr/>
	1 287 401	1 293 930
	<hr/>	<hr/>
	3 475 626	3 482 155
<b>Fonds d'investissement Jeunesse</b>		
Capitalisation du Gouvernement fédéral	369 327	369 327
Excédent des produits par rapport aux charges	<hr/>	<hr/>
	57 352	68 231
	<hr/>	<hr/>
	426 689	437 558

**16 - CONTRAT DE LOCATION**

L'organisme s'est engagé, d'après un contrat de location à long terme pour des locaux, à verser une somme de 102 406 \$. Le bail vient à échéance en décembre 2023.

Les paiements minimums exigibles pour les prochains exercices s'élèvent à 26 762 \$ en 2021, 27 163 \$ en 2022, 27 571 \$ en 2023 et 20 910 \$ en 2024.

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.  
Notes complémentaires  
au 31 mars 2020**

19

**17 - RISQUES FINANCIERS**

**Risque de crédit**

L'organisme est exposé au risque de crédit relativement aux actifs financiers comptabilisés à l'état de la situation financière. L'organisme a déterminé que les actifs financiers l'exposant davantage au risque de crédit sont les prêts aux entreprises et les contributions à recevoir.

**Risque de taux d'intérêt**

L'organisme est exposé au risque de taux d'intérêt relativement aux actifs et passifs financiers portant intérêt à taux fixe et variable.

Les prêts aux entreprises et l'effet à payer portent intérêt à taux fixe et exposent donc l'organisme au risque de variations de la juste valeur découlant des fluctuations des taux d'intérêt.

L'emprunt bancaire à court terme porte intérêt à taux variable et expose donc l'organisme à un risque de flux de trésorerie découlant des variations des taux d'intérêt.

**Risque de liquidité**

Le risque de liquidité de l'organisme est le risque qu'il éprouve des difficultés à honorer des engagements liés à ses passifs financiers. L'organisme est donc exposé au risque de liquidité relativement à l'ensemble des passifs financiers comptabilisés à l'état de la situation financière.

62

**SADC**

Société  
d'aide au développement  
de la collectivité  
LAC-SAINT-JEAN-EST INC.

**Société d'aide au développement de la collectivité  
de Lac St-Jean Est inc.**

**Annexe A**  
au 31 mars 2020

20

	2020			2019	
	Fonds d'administration	Fonds d'investissement régulier	Fonds d'investissement jeunesse	Total	Total
	\$	\$	\$	\$	\$
Charges d'exploitation					
Salaires et charges sociales	<b>304 317</b>			<b>304 317</b>	297 799
Honoraires et dépenses de projets	<b>117 931</b>			<b>117 931</b>	121 222
Charges locatives et frais communs	<b>26 366</b>			<b>26 366</b>	25 981
Voyages et déplacements	173			173	210
Frais de représentation	889			889	913
Frais de réunions	<b>2 281</b>			<b>2 281</b>	3 397
Assurances	<b>3 314</b>			<b>3 314</b>	3 246
Télécommunications	<b>9 037</b>			<b>9 037</b>	7 814
Fournitures de bureau	<b>2 765</b>			<b>2 765</b>	2 363
Entretien et réparations	<b>7 703</b>			<b>7 703</b>	5 901
Cotisations et associations	<b>2 361</b>			<b>2 361</b>	2 676
Perfectionnement	706			706	2 067
Honoraires professionnels	<b>7 055</b>			<b>7 055</b>	6 784
Autres frais	3			3	
Contributions versées	<b>12 262</b>			<b>12 262</b>	29 785
Crédences douteuses		<b>138 806</b>	<b>15 000</b>	<b>153 806</b>	38 727
	<b>497 165</b>	<b>138 806</b>	<b>15 000</b>	<b>650 971</b>	<b>548 935</b>