

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTATS FINANCIERS NON CONSOLIDÉS

31 DÉCEMBRE 2019

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

TABLE DES MATIÈRES

	PAGE
Rapport de l'auditeur indépendant	1
États financiers non consolidés	
État non consolidé des résultats	3
État non consolidé de l'évolution des soldes de fonds	4
État non consolidé de la situation financière	5
État non consolidé des flux de trésorerie	7
Notes complémentaires	8
Renseignements complémentaires	
État non consolidé de l'évolution des soldes de fonds – Affectations internes investis dans les réserves	21
État non consolidé de l'évolution des soldes de fonds – Affectations internes	22
État non consolidé des résultats – Affectations externes	23
État non consolidé de l'évolution des soldes de fonds – Affectations externes	24
État non consolidé de la situation financière – Affectations internes	25
État non consolidé de la situation financière – Affectations externes	26

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Aux membres de
Fédération de l'habitation coopérative du Canada

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers non consolidés de la Fédération de l'habitation coopérative du Canada (la « Fédération »), qui comprennent l'état non consolidé de la situation financière au 31 décembre 2019, et les états non consolidés des résultats, de l'évolution des soldes de fonds et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes complémentaires, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

À notre avis, les états financiers non consolidés ci-joints donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de la Fédération au 31 décembre 2019, 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.

Fondement de l'opinion

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 la Fédération conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers au Canada et 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 d'audit.

Autres informations

La responsabilité des autres informations incombe à la direction. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport annuel, mais ne comprennent pas les états financiers non consolidés et notre rapport de l'auditeur sur ces états. Le rapport annuel sera mis à notre disposition après la date du présent rapport.

Notre opinion sur les états financiers non consolidés ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

En ce qui concerne notre audit des états financiers non consolidés, notre responsabilité consiste à lire les autres informations désignées ci-dessus lorsqu'elles seront mises à notre disposition et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celles-ci et les états financiers non consolidés ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si les autres informations semblent autrement comporter une anomalie significative.

Si, à la lecture du rapport annuel, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans ce rapport, nous serons tenus de signaler le problème aux responsables de la gouvernance.

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

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers non consolidés 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 la Fédération 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 la Fédération ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.



Marcil Lavallée

OTTAWA
400-1420 place Blair Towers Place
Ottawa ON K1J 9L8
T 613 745-8387
F 613 745-9584

Marcil-Lavallee.ca
Comptables professionnels agréés
Chartered Professional Accountants

Cabinet indépendant affilié à
Independent firm affiliated to



MOORE

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

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers non consolidés

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 que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer 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 la Fédération;
- 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;
- 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 la Fédération 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 la Fédération 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.

Marcil Lavallée

Comptables professionnels agréés, experts-comptables autorisés

Ottawa (Ontario)
Le 27 mars 2020

Marcil Lavallée

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DES RÉSULTATS EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2019

3

	Budget (note 3)	Fonds d'opération CHF Canada	Affectation interne investie dans une entité apparentée	Affectations internes investies dans les réserves (page 21)	Affectations internes (page 22)	Affectations externes (page 23)	2019 Total	2018 Total
PRODUITS								
Cotisations des membres	3 018 000	2 963 972	-	-	-	68 084	3 032 056	2 960 905
Assurances, gestion d'actifs et services financiers	1 286 100	1 389 643	-	-	-	-	1 389 643	1 332 725
Placements en gestion commune	583 900	216 202	-	-	509 846	13 944	739 992	871 067
Assemblée générale annuelle	669 000	566 047	-	-	-	-	566 047	645 399
Conférence des fédérations – Incriptions	-	-	-	-	-	-	-	17 250
Programme de loyauté – Co-operators	465 000	580 946	-	-	-	-	580 946	620 019
Contributions	80 000	16 269	-	1 684	-	65 000	82 953	73 892
Autres	109 100	147 448	-	-	-	52 792	200 240	165 374
Allocations aux fédérations et aux régions	(115 000)	(127 608)	-	-	-	-	(127 608)	(119 000)
	6 096 100	5 752 919	-	1 684	509 846	199 820	6 464 269	6 567 631
CHARGES								
Services aux membres (note 4)	2 699 800	2 307 404	-	-	-	-	2 307 404	2 802 560
Communications, promotion et développement (note 5)	478 700	471 175	-	-	-	-	471 175	451 543
Finances et services de gestion (note 6)	332 100	252 381	-	-	-	-	252 381	330 179
Services régionaux	85 500	14 316	-	-	-	50 487	64 803	23 101
Personnel et administration (note 7)	3 275 100	3 163 804	-	-	-	257 492	3 421 296	3 364 222
Autres	94 900	-	-	75 000	5 111	13 448	93 559	81 845
Amortissement des immobilisations et des actifs incorporels	132 800	107 191	-	-	-	-	107 191	105 494
	7 098 900	6 316 271	-	75 000	5 111	321 427	6 717 809	7 158 944
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS PAR RAPPORT AUX CHARGES AVANT LES ÉLÉMENTS SUIVANTS :	(1 002 800)	(563 352)	-	(73 316)	504 735	(121 607)	(253 540)	(591 313)
PRODUIT PROVENANT DU PLACEMENT DANS ENCASA FINANCIAL INC., une compagnie sous influence notable	-	33 413	-	-	71 383	1 006	105 802	59 376
PRODUIT PROVENANT DE L'INTÉRÊT ÉCONOMIQUE DANS LE RÉSEAU COOPÉRATIF DE GESTION DU LOGEMENT COMMUNAUTAIRE, une entité contrôlée à but lucratif	-	-	108 584	-	-	-	108 584	134 185
GAINS (PERTES) NON MATÉRIALISÉS SUR PLACEMENTS	-	397 148	-	-	1 053 106	45 872	1 496 126	(1 391 662)
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS PAR RAPPORT AUX CHARGES	(1 002 800)	(132 791)	108 584	(73 316)	1 629 224	(74 729)	1 456 972	(1 789 414)

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DE L'ÉVOLUTION DES SOLDES DE FONDS

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2019

		Affectation interne investie en immobili- sations et en actifs incorporels	Affectation interne investie dans une entité apparentée	Affectations internes investies dans les réserves (page 21)	Affectations internes (page 22)	Affectations externes (page 24)	2019 Total	2018 Total
SOLDE AU DÉBUT	422 666 \$	199 866 \$	402 071 \$	3 617 256 \$	10 229 236 \$	325 410 \$	15 196 505 \$	16 985 919 \$
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	(25 600)	(107 191)	108 584	(73 316)	1 629 224	(74 729)	1 456 972	(1 789 414)
Virements interfonds	454 771	-	-	(70 544)	(506 330)	122 103	-	-
Acquisition d'immobilisations et d'actifs incorporels	(76 843)	(76 843)	-	-	-	-	-	-
SOLDE À LA FIN	774 994 \$	169 518 \$	510 655 \$	3 473 396 \$	11 352 130 \$	372 784 \$	16 653 477 \$	15 196 505 \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

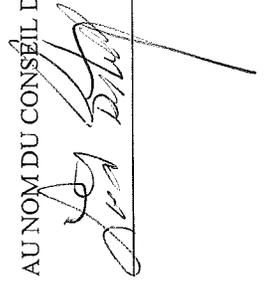
ÉTAT NON CONSOLIDÉ DE LA SITUATION FINANCIÈRE

31 DÉCEMBRE 2019

5

	Fonds d'opération CHF Canada	Affectations internes (page 25)	Affectations externes (page 26)	2019 Total	2018 Total
ACTIF					
ACTIF À COURT TERME					
Encaisse	1 115 076 \$	- \$	- \$	1 115 076 \$	188 373 \$
Débiteurs (note 8)	319 539	-	16 250	335 789	387 136
Prêts à recevoir, 4,99 % (2018 : 4,5 %), échéant en décembre 2020	33 027	-	-	33 027	19 871
Billet à ordre à Compass Non-Profit Homes Inc., 0 % (2018 : 8 %) (note 12)	100 000	-	-	100 000	25 000
Frais payés d'avance	123 303	-	-	123 303	210 386
Partie courante du billet à ordre au Réseau coopératif de gestion du logement communautaire (note 12)	25 000	-	-	25 000	25 000
Partie courante des placements (note 9)	525 688	-	-	525 688	-
	2 241 633	-	16 250	2 257 883	855 766
PRÊTS À RECEVOIR, 0 % - 4,99 %	88 786	-	-	88 786	120 292
PLACEMENTS À LONG TERME (note 9)	14 259 710	-	351 296	14 611 006	13 969 052
IMMOBILISATIONS ET ACTIFS INCORPORELS (note 10)	169 518	-	-	169 518	199 866
INTÉRÊT ÉCONOMIQUE DANS UNE ENTITÉ CONTRÔLÉE À BUT LUCRATIF (note 11)	510 655	-	-	510 655	402 071
BILLET À ORDRE AU RÉSEAU COOPÉRATIF DE GESTION DU LOGEMENT COMMUNAUTAIRE (note 12)	-	-	-	-	100 000
BILLETS À ORDRE À ESSEX NON-PROFIT HOMES INC., 0 % - 4,5 %, sans modalité d'encaissement (note 12)	120 000	-	-	120 000	120 000
	15 148 669	-	351 296	15 499 965	14 911 281
	17 390 302 \$	- \$	367 546 \$	17 757 848 \$	15 767 047 \$

AU NOM DU CONSEIL D'ADMINISTRATION



administrateur



administrateur

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DE LA SITUATION FINANCIÈRE

31 DÉCEMBRE 2019

6

	Fonds d'opération CHF Canada	Affectations internes (page 25)	Affectations externes (page 26)	2019 Total	2018 Total
PASSIF					
PASSIF À COURT TERME					
Créditeurs et frais courus	306 960 \$	- \$	- \$	306 960 \$	346 216 \$
Cotisations et inscriptions perçues d'avance	714 291	-	-	714 291	143 700
Dû aux participants du Fonds (note 16(a))	-	-	83 120	83 120	80 626
	1 021 251	-	83 120	1 104 371	570 542
PRÊTS INTERFONDS, sans intérêt	11 440 488	(11 352 130)	(88 358)	-	-
	12 461 739	(11 352 130)	(5 238)	1 104 371	570 542
SOLDES DE FONDS					
Non affecté	774 994	-	-	774 994	422 666
Affectations internes investies dans les réserves (note 13 et page 21)	3 473 396	-	-	3 473 396	3 617 256
Affectation interne investie dans une entité apparentée (note 15)	510 655	-	-	510 655	402 071
Affectations internes investies en immobilisations et en actifs incorporels (note 15)	169 518	-	-	169 518	199 866
Affectations internes (note 14 et page 22)	-	11 352 130	-	11 352 130	10 229 236
Affectations externes (note 16 et page 24)	-	-	372 784	372 784	325 410
	4 928 563	11 352 130	372 784	16 653 477	15 196 505
	17 390 302 \$	- \$	367 546 \$	17 757 848 \$	15 767 047 \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DES FLUX DE TRÉSORERIE

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2019

7

	2019	2018
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	1 456 972 \$	(1 789 414) \$
Ajustements pour :		
Amortissement des immobilisations et des actifs incorporels	107 191	105 494
Pertes (gains) non matérialisés sur placements	(1 496 126)	1 391 662
Produit provenant du placement dans Encasa Financial Inc.	(105 802)	(59 376)
Produit provenant de l'intérêt économique dans le Réseau coopératif de gestion du logement communautaire	(108 584)	(134 185)
	(146 349)	(485 819)
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement :		
Débiteurs	51 347	(52 973)
Prêts à recevoir	18 350	(8 865)
Frais payés d'avance	87 083	13 748
Créditeurs et frais courus	(39 256)	(216 906)
Cotisations et inscriptions perçues d'avance	570 591	(548 148)
	541 766	(1 298 963)
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Billet à ordre à Compass Non-Profit Homes Inc.	(75 000)	(25 000)
Dû aux participants du Fonds	2 494	-
Acquisition d'immobilisations et d'actifs incorporels	(76 843)	(5 995)
Variation nette des placements	434 286	416 266
Recouvrement d'un billet à ordre	100 000	100 000
	384 937	485 271
AUGMENTATION (DIMINUTION) DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE		
	926 703	(813 692)
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	188 373	1 002 065
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN	1 115 076 \$	188 373 \$

La trésorerie et les équivalents de trésorerie sont composés de l'encaisse.

1. STATUT ET NATURE DES ACTIVITÉS

La Fédération de l'habitation coopérative du Canada, constituée sans capital-actions en vertu de la *Loi canadienne sur les coopératives*, est un organisme sans but lucratif tel que décrit au paragraphe 149(1) (1) de la *Loi de l'impôt sur le revenu*. À ce titre, la Fédération est exonérée d'impôt sur le revenu.

La Fédération vise à promouvoir la croissance, la stabilité et l'indépendance des coopératives d'habitation au Canada. Les divisions de l'Ontario et du Manitoba de la Fédération sont responsables des activités n'affectant que les membres de leur région respective.

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

La Fédération applique les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif (NCOSBL) selon la Partie III du Manuel de CPA Canada – Comptabilité.

Comptabilité par fonds

La Fédération utilise la méthode de la comptabilité par fonds pour comptabiliser ses opérations, ses activités et ses programmes, tel que décrit aux notes complémentaires 13 à 16.

La Fédération combine les trois fonds suivants dans le Fond d'opération CHF Canada : le Fonds d'opération de l'Ontario, le Fonds d'opération du Manitoba et le Fonds d'opération du Sud-Ouest de l'Ontario.

Utilisation d'estimations

La préparation d'états financiers selon les NCOSBL 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.

Constataion des produits

Les produits de cotisations des membres sont constatés lorsque leur recouvrement est raisonnablement assuré. Les produits de cotisations des membres liés aux exercices ultérieurs sont reportés et constatés à titre de produits dans la période à laquelle ils se rapportent.

Les produits du programme de loyauté – Co-operators sont constatés lorsqu'ils sont reçus étant donné l'incertitude liée à ce type de produit.

Les produits provenant des placements en gestion commune et les autres produits sont constatés lorsqu'ils sont gagnés. Les produits provenant des placements en gestion commune sont ventilés entre le Fonds d'opération CHF Canada et les affectations internes selon leur solde d'ouverture.

Les produits provenant d'assurances, de gestion d'actifs et de services financiers, de l'assemblée générale annuelle et de la conférence des fédérations – inscriptions sont constatés lorsque le service a été rendu et que le recouvrement est raisonnablement assuré.

Les contributions affectées aux exercices ultérieurs sont reportées et constatées dans le fonds pertinent à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Ces contributions peuvent être remboursables si elles ne sont pas utilisées pour leurs programmes respectifs. Les contributions non affectées sont constatées à titre de produits lorsqu'elles sont reçues ou considérées comme recevables si le montant peut être raisonnablement estimé et que son recouvrement est suffisamment assuré.

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Subvention à recevoir

Une subvention à recevoir est comptabilisée en actif lorsque le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que la réception finale du montant est raisonnablement assurée.

Placements

Les autres placements de la Fédération sont comptabilisés initialement et évalués par la suite à la juste valeur. Les variations de la juste valeur sont constatées au résultat net dans la période au cours de laquelle elles se produisent. Les coûts de transaction directement rattachés à l'acquisition de ces placements sont comptabilisés au résultat net dans la période au cours de laquelle ils sont engagés.

Intérêt économique dans des entités contrôlées à but lucratif

Le placement de la Fédération dans sa société privée en propriété exclusive, Rooftops Financial Services Inc., son intérêt économique dans une entité contrôlée à but lucratif, le Réseau coopératif de gestion du logement communautaire et sa participation de 20 % dans une compagnie sous influence notable, Encasa Financial Inc., sont comptabilisés selon la méthode de la comptabilisation à la valeur de consolidation.

La méthode de la comptabilisation à la valeur de consolidation est une méthode de comptabilisation selon laquelle la société inscrit à l'état des résultats sa part du bénéfice net ou de la perte nette de ses filiales, sa société sous influence notable, et réduit ses placements des dividendes reçus. Si les pertes accumulées dépassent le coût initial des parts en question, les placements sont reportés à la valeur nominale de 1 \$.

Intérêt économique dans des entités contrôlées sans but lucratif

La Fédération exerce un contrôle sur Essex Non-Profit Homes Inc., l'Agence des coopératives d'habitation et Compass Non-Profit Homes Inc. Les résultats financiers de ces entités ne sont pas consolidés dans les états financiers de la Fédération étant donné que les entités à but non lucratif ne sont pas obligées de l'être. Les lecteurs intéressés ont accès aux états financiers des entités contrôlées.

Immobilisations et actifs incorporels

Les immobilisations et actifs incorporels sont comptabilisés au coût. Ils sont amortis en fonction de leur durée de vie utile respective selon la méthode de l'amortissement linéaire et les périodes indiquées ci-dessous :

Améliorations locatives	Période restante du bail
Ameublement et équipement	7 ans
Équipement informatique	3 à 5 ans
Logiciels	3 à 5 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 la 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.

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Instruments financiers

Évaluation des instruments financiers

La Fédération évalue initialement ses actifs financiers et ses passifs financiers à la juste valeur.

La Fédération évalue ultérieurement tous ses actifs financiers et ses passifs financiers au coût après amortissement, à l'exception des placements dans des instruments de capitaux propres cotés sur un marché actif et des instruments financiers désignés à la juste valeur lors de leur comptabilisation initiale, qui sont évalués à la juste valeur. Les variations de juste valeur sont comptabilisées aux résultats.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse, des débiteurs, des prêts à recevoir, du billet à ordre à Compass Non-Profit Homes Inc., du billet à ordre au Réseau coopératif de gestion du logement communautaire et des billets à ordre à Essex Non-Profit Homes Inc.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs et frais courus et du montant dû aux participants du Fonds.

Les actifs financiers évalués à la juste valeur se composent des placements, à l'exception de la participation dans Encasa Financial Inc. qui est évaluée à la valeur de consolidation.

Dépréciation

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indications d'une possible dépréciation. La Fédération détermine s'il y a eu un changement défavorable important dans le calendrier ou le montant prévu des flux de trésorerie futurs de l'actif financier. Si c'est le cas, elle réduit la valeur comptable de l'actif à la valeur actualisée des flux de trésorerie attendus de l'actif ou au prix qu'elle pourrait obtenir de la vente de l'actif à la date de clôture selon le plus élevé des deux montants. Le montant de réduction de valeur est comptabilisé aux résultats. La moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de valeur dans la mesure de l'amélioration, sans être supérieure à ce qu'elle aurait été à la date de reprise si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. Cette reprise est comptabilisée aux résultats.

Coûts de transaction

La Fédération comptabilise ses coûts de transaction aux résultats de l'exercice où ils sont engagés. Cependant, les coûts de transaction relatifs à des instruments financiers évalués ultérieurement au coût après amortissement sont présentés en réduction de la valeur comptable de l'actif ou du passif financier et comptabilisés aux résultats sur la durée de l'instrument en vertu de la méthode linéaire.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La trésorerie comprend les fonds en caisse et les dépôts à vue. Les équivalents de trésorerie s'entendent des placements à court terme, très liquides, facilement convertibles en un montant connu de trésorerie et dont la valeur ne risque pas de changer de façon significative. Les placements à court terme sont détenus dans le but de faire face aux engagements de trésorerie à court terme, et non à des fins de placement ou autres. Un placement ne sera assimilé à des équivalents de trésorerie que s'il a une échéance inférieure ou égale à trois mois à partir de la date d'acquisition. Les découverts bancaires sont inclus dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie lorsque le solde bancaire fluctue souvent entre le positif et le négatif.

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 DÉCEMBRE 2019

11

3. BUDGET

Les données du budget présentées aux états financiers non consolidés ont été fournies par la Fédération et n'ont pas fait l'objet d'un audit.

4. SERVICES AUX MEMBRES

	Budget (note 3)	2019	2018
Assemblée générale annuelle	1 044 400 \$	793 298 \$	1 081 768 \$
Réunion des membres de l'Ontario	4 000	883	7 405
Recrutement des membres	78 000	94 152	79 273
Programmes d'assurance	274 600	163 225	219 980
Services de planification financière	497 700	465 260	417 954
Services de gestion des actifs	511 800	565 481	577 345
Soutien des fédérations	11 300	802	1 131
Services aux fédérations et aux coopératives	146 400	116 640	183 974
Conférence des fédérations	-	-	76 787
Projets spéciaux	-	-	32 966
Programme de formation	91 800	73 790	91 610
Recherche	18 000	9 577	13 360
Autres charges directes	21 800	24 296	19 007
	2 699 800 \$	2 307 404 \$	2 802 560 \$

5. COMMUNICATIONS, PROMOTION ET DÉVELOPPEMENT

	Budget (note 3)	2019	2018
Communications	148 600 \$	128 279 \$	169 944 \$
Relations externes	142 900	137 899	134 972
Relations gouvernementales	120 300	82 830	120 316
Développement	35 000	111 539	-
Autres charges directes	31 900	10 628	26 311
	478 700 \$	471 175 \$	451 543 \$

6. FINANCES ET SERVICES DE GESTION

	Budget (note 3)	2019	2018
Conseil d'administration	242 800 \$	198 298 \$	221 790 \$
Conseil ontarien	48 300	32 009	55 280
Frais juridiques	41 000	22 074	53 109
	332 100 \$	252 381 \$	330 179 \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 DÉCEMBRE 2019

12

7. PERSONNEL ET ADMINISTRATION

	Budget (note 3)	Fonds d'opération CHF Canada	Restrictions externes	2019 Total	2018 Total
Frais de personnel	2 990 500	\$ 2 840 508	\$ 211 010	\$ 3 051 518	\$ 3 025 532
Bureau et administration - Ottawa	633 500	595 534	-	595 534	626 512
Bureau et administration - Toronto	180 200	169 760	-	169 790	193 819
Frais de bureau – Vancouver	59 800	55 480	-	55 480	56 380
Bureau et administration - Atlantique	48 000	-	46 482	46 482	45 201
	3 912 000	3 661 282	257 492	3 918 804	3 947 444
Réallocations – personnel et administration	(636 900)	(497 478)	-	(497 478)	(583 222)
	3 275 100	\$ 3 163 804	\$ 257 492	\$ 3 421 296	\$ 3 364 222

8. DÉBITEURS

	2019	2018
Fonds d'opération CHF Canada		
Cotisations des membres	46 277 \$	30 143 \$
Comptes clients	197 884	295 175
Taxes de vente	47 842	31 965
Compass Non-Profit Homes Inc., sans intérêt	4 009	-
Le Réseau coopératif de gestion du logement communautaire, sans intérêt	9 922	23 524
Essex Non-Profit Homes Inc., sans intérêt	44 235	46 652
	350 169	427 459
Provision pour mauvaises créances sur cotisations des membres et comptes clients	(30 630)	(56 573)
	319 539	370 886
Affectations externes		
Subvention à recevoir	16 250	16 250
	335 789 \$	387 136 \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 DÉCEMBRE 2019

13

9. PLACEMENTS

	CHF Canada Fonds d'opération	Affectations externes Fonds de souscription de risque	2019 Total	2018 Total
Placements en titres mesurés à la juste valeur				
Titres de créances de sociétés	14 288 764 \$	- \$	14 288 764 \$	13 265 600 \$
Fonds d'investissement pour le logement social, portefeuilles de placements à revenu fixe et d'actions	13 414	351 296	364 710	326 034
Créances de sociétés	-	-	-	-
Intérêt économique dans une compagnie sous influence notable comptabilisée selon la méthode de comptabilisation à la valeur de consolidation				
Participation de 20 % dans Encasa Financial Inc.	483 220	-	483 220	377 418
	14 785 398	351 296	15 136 694	13 969 052
Partie courante des placements	525 688	-	525 688	-
	14 259 710 \$	351 296 \$	14 611 006 \$	13 969 052 \$

10. IMMOBILISATIONS ET ACTIFS INCORPORELS

	Coût	Amortissement cumulé	2019	2018
Immobilisations				
Améliorations locatives	320 921 \$	279 517 \$	41 404 \$	74 491 \$
Ameublement et équipement	115 853	72 420	43 433	18 841
Équipement informatique	95 796	66 846	28 950	31 440
	532 570	418 783	113 787	124 772
Actifs incorporels				
Logiciels	168 345	112 614	55 731	75 094
	700 915 \$	531 397 \$	169 518 \$	199 866 \$
Variation nette des immobilisations et des actifs incorporels				
			2019	2018
SOLDE AU DÉBUT			199 866 \$	299 365 \$
Acquisition d'immobilisations et d'actifs incorporels			76 843	5 995
Amortissement des immobilisations et des actifs incorporels			(107 191)	(105 494)
Variation nette			(30 348)	(99 499)
SOLDE À LA FIN			169 518 \$	199 866 \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 DÉCEMBRE 2019

14

11. INTÉRÊT ÉCONOMIQUE DANS DES ENTITÉS CONTRÔLÉES À BUT LUCRATIF

	2019	2018
Réseau coopératif de gestion du logement communautaire	510 655 \$	402 071 \$
Rooftops Financial Services Inc.	-	-
	510 655 \$	402 071 \$

12. ENTITÉS APPARENTÉES

Intérêt économique/contrôle dans des entités à but lucratif

Réseau coopératif de gestion du logement communautaire (le Réseau)

Le Réseau est une entité contrôlée par la Fédération.

La Fédération est le seul membre du Réseau coopératif de gestion du logement communautaire et nomme quatre des cinq membres de son conseil d'administration. Le Réseau est constitué en vertu de la *Loi canadienne sur les coopératives*. Le Réseau vient en aide aux coopératives en difficulté, assure la prestation de services de gestion locaux et, sur demande, offre des services aux fournisseurs de logement sans but lucratif.

Le sommaire des états financiers non audités du Réseau se présente comme suit :

	2019	2018
État de la situation financière		
Actif	624 667 \$	633 619 \$
Passif	113 912 \$	231 448 \$
Bénéfice net	510 755 \$	402 171 \$
État des résultats		
Revenus	2 184 245 \$	2 123 521 \$
Dépenses	2 075 661 \$	1 983 245 \$
État des flux de trésorerie		
Activités d'exploitation	131 240 \$	122 564 \$
Activités d'investissement	(15 489) \$	(25 415) \$
Activité de financement	(100 000) \$	(75 000) \$

Le Réseau a signé un billet à ordre pour le solde à payer à la Fédération, échéant le 31 décembre 2022, au taux d'intérêt annuel non composé de 4,25 %, remboursable à raison d'au moins 25 000 \$ par année. Le Réseau a versé 3 365 \$ d'intérêt en 2019 (2018 : 6 348 \$). Ces produits sont inclus à la rubrique « placements en gestion commune » du Fonds d'opération à l'état non consolidé des résultats.

Le Réseau a également remis un montant de 7 358 \$ à la Fédération en frais de gestion (2018 : 7 185 \$). Ces produits sont inclus à la rubrique « Autres produits » du Fonds d'opération à l'état non consolidé des résultats.

Ces opérations ont été conclues dans le cours normal des activités et sont évaluées à la valeur d'échange, qui correspond au montant de la contrepartie établi et accepté par les apparentés.

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 DÉCEMBRE 2019

15

12. ENTITÉS APPARENTÉES (suite)

Intérêt économique/contrôle dans des entités à but lucratif (suite)

Rooftops Financial Services Inc.

La Fédération est l'unique actionnaire de Rooftops Financial Services Inc. La Société est constituée en vertu de la *Loi canadienne sur les sociétés par actions* et est actuellement inactive.

Roof tops Financial Services Inc. doit un montant de 223 201 \$ à la Fédération. Étant donné que la société est inactive, la Fédération ne prévoit pas recouvrer ce montant dans un avenir proche. Par conséquent, une provision de 223 201 \$ a été prévue, il y a plusieurs années, portant le solde à zéro dans l'état de la situation financière non consolidée de la Fédération.

Entités contrôlées sans but lucratif

Compass Non-Profit Homes Inc. (Compass)

La Fédération a initié la création de cette coopérative et la contrôle par voie de nomination de ses membres du conseil d'administration. La coopérative est constituée en vertu de la *Loi sur les sociétés coopératives de l'Ontario* et, à ce titre, est exonérée d'impôt en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*. Compass loue le terrain appartenant à Essex Non-Profit Homes Inc. et a confié la gestion des opérations du projet à ENPH en vertu d'un contrat de gestion.

Compass doit à la Fédération un montant de 100 000 \$ (2018 : 25 000 \$), remboursable à demande, au taux annuel de 0 % (2018 : 8,0 %).

Le sommaire des états financiers non audités de Compass se présente comme suit :

	2019
État de la situation financière	
Actif	99 273 \$
Passif	104 010 \$
Actif net	(4 737) \$
État des résultats	
Revenus	-
Dépenses	4 737 \$
État des flux de trésorerie	
Activités d'exploitation	(90 694) \$
Activités d'investissement	-
Activité de financement	100 000 \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

NOTES COMPLÉMENTAIRES
31 DÉCEMBRE 2019

16

12. ENTITÉS APPARENTÉES (suite)

Entités contrôlées sans but lucratif (suite)

L'Agence des coopératives d'habitation

La Fédération est le seul membre de l'Agence des coopératives d'habitation et nomme tous les membres de son conseil d'administration. L'Agence est constituée sans capital-actions en vertu de la *Loi canadienne sur les coopératives*. Elle a été créée afin d'administrer les programmes d'habitation coopérative pour la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL) et, potentiellement, pour d'autres clients gouvernementaux. L'Agence est un organisme sans but lucratif tel que décrit au paragraphe 149(1)(1) de la *Loi de l'impôt sur le revenu* et, à ce titre, est exonérée d'impôt. L'actif, le passif et les résultats des opérations de l'Agence ne sont pas inclus dans ces états financiers non consolidés.

Le sommaire des états financiers audités de l'Agence se présente comme suit :

	2019	2018
État de la situation financière		
Actif	3 819 322 \$	3 536 745 \$
Passif	3 165 757 \$	3 008 072 \$
Soldes de fonds	653 565 \$	528 673 \$
État des résultats		
Produits	7 650 840 \$	7 444 454 \$
Charges	7 525 948 \$	7 429 835 \$
État des flux de trésorerie		
Activités d'exploitation	621 105 \$	731 333 \$
Activités d'investissement	(694 163) \$	(591 753) \$
Activités de financement	- \$	- \$

La Fédération a signé un protocole d'entente avec l'Agence concernant un programme de subventions pour l'action environnementale. L'Agence a versé 14 400 \$ (2018 : 15 000 \$) au programme au cours de l'exercice. Ces contributions sont incluses à la rubrique « Autres revenus » du Fonds d'opération à l'état non consolidé des résultats.

Essex Non-Profit Homes Inc. (ENPH)

La Fédération est le membre fondateur de ENPH et nomme tous les membres de son conseil d'administration. ENPH est constituée en vertu de la *Loi sur les corporations de l'Ontario*. ENPH est exonérée d'impôt en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*. ENPH loue le terrain dont il est propriétaire à Compass et agit à titre de gestionnaire des opérations du projet en vertu d'un contrat de gestion avec Compass. L'actif, le passif et les résultats des opérations de ENPH ne sont pas inclus dans ces états financiers non consolidés.

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 DÉCEMBRE 2019

17

12. ENTITÉS APPARENTÉES (suite)

Entités contrôlées sans but lucratif (suite)

Le sommaire des états financiers non audités de l'organisme se présente comme suit :

	2019	2018
État de la situation financière		
Actif	8 197 104 \$	8 171 229 \$
Passif	8 549 509 \$	8 587 600 \$
Actif net négatif	(352 405) \$	(416 371) \$
État des résultats		
Produits	1 459 625 \$	1 345 981 \$
Charges	1 395 659 \$	1 333 524 \$
État des flux de trésorerie		
Activités d'exploitation	258 465 \$	411 867 \$
Activités d'investissement	(334 028) \$	(486 224) \$
Activités de financement	61 053 \$	76 923 \$

ENPH a remis un montant de 39 258 \$ (2018 : 41 926 \$) à la Fédération en frais de gestion des actifs. Ces produits sont inclus à la rubrique « Assurances, gestion d'actifs et services financiers » du Fonds d'opération à l'état non consolidé des résultats.

La Fédération a accordé un montant de 100 000 \$ à ENPH, remboursable à demande, au taux annuel de 4,5 %. La Fédération a également accordé un montant de 20 000 \$ à ENPH, remboursable à demande et sans intérêt. ENPH a versé des intérêts de 4 500 \$ en 2019 (2018 : 4 500 \$). Ces produits sont inclus à la rubrique « Placements en gestion commune » du Fonds d'opération à l'état non consolidé des résultats.

Ces opérations ont été conclues dans le cours normal des activités et sont évaluées à la valeur d'échange, qui correspond au montant de la contrepartie établi et accepté par les apparentés.

13. AFFECTATIONS INTERNES INVESTIES DANS LES RÉSERVES – FONDS D'OPÉRATION NATIONAL ET DE L'ONTARIO

La Fédération a créé des réserves par le transfert de fonds provenant du solde du Fonds d'opération CHF Canada et de contributions externes afin de financer les charges liées aux programmes régionaux d'éducation, au lobbying et aux activités de perfectionnement du personnel affecté aux coopératives d'habitation. Les réserves servent aussi à aider les coopératives ayant connu un défaut précoce de l'enveloppe du bâtiment, à mettre en place des initiatives spéciales visant à assurer le développement de stratégies à long terme et à faire face aux éventualités qui pourraient occasionner un besoin de fonds d'opération, ainsi qu'à assister les coopératives avec des dossiers légaux et à fournir des garanties de micro-investissement en Afrique.

La région de l'Ontario de la Fédération a créé des réserves par le transfert de fonds provenant du solde du Fonds d'opération afin de financer les éventualités qui pourraient occasionner un besoin de fonds d'opération et les charges liées aux programmes de perfectionnement du personnel affecté aux coopératives d'habitation.

14. AFFECTATIONS INTERNES

Les affectations internes incluent le Fonds de dotation national, le Fonds de dotation de l'Ontario et le Fonds d'aide spéciale.

a) Fonds de dotation national

Le Fonds de dotation national a été créé avec la part des contributions au titre du soutien du secteur excédant 1/2 de 1 % des coûts en capital par coopérative d'habitation. Les fonds en capital du Fonds de dotation ne peuvent être engagés ou dépensés sans une résolution de l'ensemble des membres. La Fédération a établi une politique de fixer le montant de revenus disponibles à dépenser du Fonds à un taux prédéterminé de la juste valeur moyenne mobile du Fonds sur une période de trois ans. Pour l'exercice clos le 31 décembre 2019, le taux a été établi à 4,0 % (2018 : 4,0 %).

b) Fonds de dotation de l'Ontario

Le Fonds de dotation de l'Ontario a été créé avec une part des contributions au titre du soutien du secteur reçues de coopératives d'habitation subventionnées par le programme du gouvernement ontarien. Les fonds en capital du Fonds de dotation ne peuvent être engagés ou dépensés sans une résolution des membres ontariens de la Fédération. La Fédération a établi une politique de fixer le montant de revenus disponibles à dépenser pour les programmes dans la région de l'Ontario à un taux prédéterminé de la juste valeur moyenne mobile du Fonds sur une période de trois ans. Pour l'exercice clos le 31 décembre 2019, le taux a été établi à 4,0 % (2018 : 4,0 %).

c) Fonds d'aide spéciale

Le Fonds d'aide spéciale fournit des prêts pour fins de fonds de roulement ainsi que des garanties de prêts aux membres de la Fédération qui ne sont pas des coopératives d'habitation.

Au 31 décembre 2019, le solde des prêts à recevoir de 0 \$ (2018 : 0 \$) a été réduit d'une provision pour mauvaises créances totalisant 0 \$ (2018 : 0 \$).

Au 31 décembre 2019, le Fonds n'avait aucune garantie de prêts en circulation.

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 DÉCEMBRE 2019

19

15. AUTRES AFFECTATIONS INTERNES

a) Affectations internes investies en immobilisations et en actifs incorporels

La Fédération comptabilise dans ce fonds les transactions liées à ses immobilisations et à ses actifs incorporels.

b) Affectation interne investie dans une entité apparentée

La Fédération comptabilise dans ce fonds son investissement dans sa filiale en propriété exclusive, le Réseau coopératif de gestion du logement communautaire.

16. AFFECTATIONS EXTERNES

Les affectations externes incluent le Fonds de souscription de risque, le Fonds de la Nouvelle-Écosse et le Fonds des coopératives d'habitation pour les étudiant(e)s universitaires.

a) Fonds de souscription de risque

Le Fonds de souscription de risque a été établi afin de garantir des prêts aux coopératives d'habitation membres de la Fédération. Le montant maximal de capital pouvant être garanti est le moindre de 100 000 \$ ou 20 % du montant total du Fonds. Les premiers 50 000 \$ de pertes d'un exercice incombent à la Fédération et toute perte supérieure à ce montant est répartie entre les participants au prorata de leurs contributions et indemnisation au Fonds. Le solde du Fonds disponible totalisant 446 336 \$ (2018 : 420 294 \$) est composé de contributions des participants détenues en fiducie, d'un dépôt du Fonds d'opération national et d'indemnisation des participants au Fonds.

À la fin de l'exercice, le Fonds de souscription de risque est réparti comme suit :

	2019	2018
Solde du Fonds disponible	446 336 \$	420 294 \$
Dépôt du Fonds d'opération CHF Canada	(203 216)	(179 668)
Indemnisations annoncées	(160 000)	(160 000)
Dû aux participants du Fonds	83 120 \$	80 626 \$

Les montants dans ce fonds peuvent être exigibles à tout moment.

b) Fonds de la Nouvelle-Écosse

Ce fonds représente le support administratif ainsi que le programme d'éducation de la Fédération de la Nouvelle-Écosse soutenue en partie par la province de la Nouvelle-Écosse.

c) Fonds des coopératives d'habitation pour les étudiant(e)s universitaires

Le Fonds des coopératives d'habitation pour les étudiant(e)s universitaires est composé des fonds reçus de Concentra Financial dans le but d'encourager, de développer ou de fonder des coopératives d'habitation pour les étudiant(e)s universitaires.

Le Fonds offre des prêts et des garanties de prêts. Les intérêts gagnés par le Fonds sont comptabilisés à même le Fonds et peuvent être utilisés pour subventionner des bénéficiaires admissibles.

17. INSTRUMENTS FINANCIERS

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 la Fédération sont liés aux débiteurs. La Fédération consent du crédit à ses membres dans le cours normal de ses activités.

De plus, la Fédération évalue la condition financière de ses membres sur une base continue et examine l'historique de crédit de tout nouveau membre. La Fédération établit une provision pour créances douteuses en tenant compte du risque de crédit de membres particuliers, des tendances historiques et d'autres informations. Environ 21 % du total des comptes clients sont à recevoir d'un organisme. La Fédération évalue qu'aucun risque important ne découle de cette situation.

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. La Fédération est exposée au risque de marché en raison des placements dans des actions cotées en bourse dont la valeur fluctue en fonction de la cote boursière. La Fédération n'utilise pas d'instruments financiers dérivés afin de réduire son exposition à ce risque.

18. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS

La Fédération s'est engagée d'après quatre baux à long terme à verser, pour ses locaux, un loyer minimum total ainsi qu'un loyer additionnel établi en fonction des frais d'exploitation, comme suit :

Locaux	Date d'échéance	Loyer minimum total
Ottawa	31 mars 2020	185 340 \$
Vancouver	30 novembre 2022	145 212 \$
Région de l'Ontario	31 août 2021	404 595 \$
Nouvelle-Écosse	31 juillet 2024	43 500 \$

En outre, la Fédération a émis une garantie sur un prêt hypothécaire contracté par Essex Non-profit Homes Inc. Le risque maximal lié à cette garantie est de 100 000 \$. La Fédération estime que le risque d'avoir à engager des frais importants à la suite de cette garantie est faible.

19. CHIFFRES COMPARATIFS

Certains chiffres comparatifs ont été reclassés afin de rendre leur présentation conforme à celle de l'exercice courant.

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DE L'ÉVOLUTION DES SOLDES DE FONDS – AFFECTATIONS INTERNES INVESTIES DANS LES
RÉSERVES (note 14)

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2019

21

	FONDS D'OPÉRATION NATIONAL		FONDS D'OPÉRATION DE L'ONTARIO		2018 Total
	Budget (note 3)	Réal	Budget (note 3)	Réal	
SOLDE AU DÉBUT	3 024 872 \$	3 024 871 \$	592 385 \$	592 385 \$	4 699 130 \$
Contributions	-	1 684	-	-	1 884
Charges	(85 348)	(75 000)	-	-	(84 562)
Insuffisance des produits par rapport aux charges	(85 348)	(73 316)	-	-	(82 678)
Virements interfonds	(606 328)	(60 162)	(285 900)	(10 382)	(999 196)
DIMINUTION NETTE DU SOLDE DE FONDS	(691 676)	(133 478)	(285 900)	(10 382)	(1 081 874)
SOLDE À LA FIN	2 333 196 \$	2 891 393 \$	306 485 \$	582 003 \$	3 617 256 \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DE L'ÉVOLUTION DES SOLDES DE FONDS – AFFECTATIONS INTERNES (note 14)

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2019

22

	Budget (note 3)	Fonds de dotation national	Fonds de dotation de l'Ontario	Fonds d'aide spéciale	2019 Total	2018 Total
SOLDE AU DÉBUT	10 229 237 \$	4 042 448 \$	5 906 547 \$	280 241 \$	10 229 236 \$	10 916 435 \$
Placements en gestion commune	409 800	207 158	302 688	-	509 846	577 021
Autres charges	(8 100)	(2 077)	(3 034)	-	(5 111)	(4 972)
EXCÉDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES AVANT LES ÉLÉMENTS SUIVANTS :	401 700	205 081	299 654	-	504 735	572 049
PRODUIT PROVENANT DU PLACEMENT DANS ENCASA FINANCIAL INC. une compagnie sous influence notable	-	29 004	42 379	-	71 383	40 060
GAINS (PERTES) NON MATÉRIALISÉS SUR PLACEMENTS	-	427 895	625 211	-	1 053 106	(905 108)
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS PAR RAPPORT AUX CHARGES	401 700	661 980	967 244	-	1 629 224	(292 999)
Virements interfonds	(414 600)	(214 265)	(292 065)	-	(506 330)	(394 200)
AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DU SOLDE DE FONDS	(12 900)	447 715	675 179	-	1 122 894	(687 199)
SOLDE À LA FIN	10 216 337 \$	4 490 163 \$	6 581 726 \$	280 241 \$	11 352 130 \$	10 229 236 \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DES RÉSULTATS – AFFECTATIONS EXTERNES (note 16)
EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2019

23

	Budget (note 3)	Fonds des coopératives d'habitation pour les étudiant(e)s universitaires	Fonds de souscription de risque	Fonds de la Nouvelle- Écosse	2019 Total	2018 Total
PRODUITS						
Cotisations des membres	71 700 \$	- \$	- \$	68 084 \$	68 084 \$	66 095 \$
Placements en gestion commune	14 800	7 394	6 550	-	13 944	8 060
Contributions	65 000	-	-	65 000	65 000	65 000
Autres	50 000	-	-	52 792	52 792	59 706
	201 500	7 394	6 550	185 876	199 820	198 861
CHARGES						
Services régionaux	55 000	-	-	50 487	50 487	19 033
Personnel et administration (note 7)	251 200	-	-	257 492	257 492	231 822
Autres	9 600	-	13 448	-	13 448	-
	315 800	-	13 448	307 979	321 427	250 855
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS PAR RAPPORT AUX CHARGES AVANT LES ÉLÉMENTS SUIVANTS :						
	(114 300)	7 394	(6 898)	(122 103)	(121 607)	(51 994)
PRODUIT PROVENANT DU PLACEMENT DANS ENCASA FINANCIAL INC. une compagnie sous influence notable						
	-	1 006	-	-	1 006	564
GAINS (PERTES) NON MATÉRIALISÉS SUR PLACEMENTS						
	-	15 427	30 445	-	45 872	(62 888)
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS PAR RAPPORT AUX CHARGES						
	(114 300) \$	23 827 \$	23 547 \$	(122 103) \$	(74 729) \$	(114 318) \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DE L'ÉVOLUTION DES SOLDES DE FONDS – AFFECTATIONS EXTERNES

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2019

24

	Fonds des coopératives d'habitation pour les étudiant(e)s universitaires	Fonds de souscription de risque	Fonds de la Nouvelle- Écosse	2019 Total	2018 Total
SOLDE AU DÉBUT	145 742 \$	179 668 \$	- \$	325 410 \$	345 750 \$
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	23 827	23 547	(122 103)	(74 729)	(114 318)
Virements interfonds	-	-	122 103	122 103	93 978
AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DES SOLDES DE FONDS	23 827	23 547	-	47 374	(20 340)
SOLDE À LA FIN	169 569 \$	203 215 \$	- \$	372 784 \$	325 410 \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DE LA SITUATION FINANCIÈRE – AFFECTATIONS INTERNES

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2019

	Fonds de dotation national	Fonds de dotation de l'Ontario	Fonds d'aide spéciale	2019 Total	2018 Total
PASSIF					
PRÊTS INTERFONDS, sans intérêt	(4 490 163) \$	(6 581 726) \$	(280 241) \$	(11 352 130) \$	(10 229 236) \$
SOLDES DE FONDS	4 490 163	6 581 726	280 241	11 352 130	10 229 236
	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$

FÉDÉRATION DE L'HABITATION COOPÉRATIVE DU CANADA

ÉTAT NON CONSOLIDÉ DE LA SITUATION FINANCIÈRE – AFFECTATIONS EXTERNES
EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2019

26

	Fonds des coopératives d'habitation pour les étudiant(e)s universitaires	Fonds de souscription de risque	Fonds de la Nouvelle- Écosse	2019 Total	2018 Total
ACTIF					
ACTIF À COURT TERME					
Débiteurs (note 8)	- \$	- \$	16 250 \$	16 250 \$	16 250 \$
PLACEMENTS À LONG TERME (note 9)					
	-	351 296	-	351 296	314 300
	- \$	351 296 \$	16 250 \$	367 546 \$	330 550 \$
PASSIF					
PASSIF À COURT TERME					
Dû aux participants du Fonds	- \$	83 120 \$	- \$	83 120 \$	80 626 \$
	-	83 120	-	83 120	80 626
PRÊTS INTERFONDS, sans intérêt	(169 569)	64 961	16 250	(88 358)	75 486
	(169 569)	148 081	16 250	(5 238)	5 140
SOLDES DE FONDS	169 569	203 215	-	372 784	325 410
	- \$	351 296 \$	16 250 \$	367 546 \$	330 550 \$