

États financiers

Journal Ensemble pour bâtir d'Évain

Exercice se terminant

le 31 janvier 2025

Table des matières

Avis aux lecteurs	i
États des résultats et prévisions budgétaires	1
États des capitaux propres	3
Bilan	4
Conclusion	5

Avis aux lecteurs

Les présents états financiers ont été préparés par Gabrielle Bruneau et Jocelyne Mayrand, administratrices de *Journal Ensemble pour bâtir d'Évain*, pour l'exercice financier de 2024, débutant le 1^{er} février 2024 et se terminant le 31 janvier 2025.

Gabrielle Bruneau, administratrice

Jocelyne Mayrand, administratrice

Le document a également été révisé par Nathalie Boissonneault et Roxanne Jalbert, également administratrices de *Journal Ensemble pour bâtir d'Évain*.

Nathalie Boissonneault, administratrice

Roxanne Jalbert, administratrice

Ce document présente les résultats de l'année 2023 et ceux de 2022, à titre comparatif.

États des résultats et prévisions budgétaires pour l'exercice financier 2024

Originaux

	<u>Prévision 2025</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Revenus/Produits				
Subventions	26 703 \$	36 765 \$	12 229 \$	37 514 \$
Abonnements	25 \$	25 \$	75 \$	105 \$
Publicités locales	3 200 \$	4 390 \$	5 462 \$	5 078 \$
Publicités nationales	900 \$	1 591 \$	630 \$	2 949 \$
Publicités – web	900 \$	1 083 \$	843 \$	1 804 \$
Dons	1 000 \$	1 195 \$	228 \$	1 967 \$
Intérêts de placements et ristourne	1 000 \$	1 330 \$	384 \$	33 \$
Total des produits	<u>33 728 \$</u>	<u>46 379 \$</u>	<u>19 851 \$</u>	<u>49 450 \$</u>
Dépenses/Charges				
Frais d'impression	17 100 \$	15 330 \$	16 935 \$	12 750 \$
Frais de distribution	4 050 \$	3 642 \$	4 184 \$	4 113 \$
Frais d'infographie (mise en page)	8 300 \$	6 071 \$	6 126 \$	5 565 \$
Frais d'assurances	600 \$	544 \$	504 \$	920 \$
Formations et congrès	800 \$	752 \$	802 \$	1 549 \$
Activités sociales (bénévoles)	738 \$	566 \$	560 \$	279 \$
Matériel de bureau	1 100 \$	50 \$	10 \$	210 \$
Frais bancaires	40 \$	35 \$	83 \$	35 \$
Frais de comptabilité	0 \$	160 \$	625 \$	377 \$
Frais de site web	500 \$	431 \$	544 \$	431 \$
Frais divers	500 \$	299 \$	544 \$	438 \$
Achat + entretien équipement			130 \$	959 \$
Campagne de financement			N/A	308 \$
Amortissement de l'exercice			3 808 \$	
Total des charges	<u>33 728 \$</u>	<u>27 879 \$</u>	<u>34 853 \$</u>	<u>27 935 \$</u>
Bénéfice net ou perte nette	0 \$	18 500 \$	-15 002 \$	21 516 \$

Régularisation : L'organisme fait une comptabilité de type « caisse » : on comptabilise les montants lorsqu'ils sont reçus. Ainsi, lorsque les subventions liées à une année financière sont versées plus tardivement, cela a pour effet de diminuer les revenus d'une année et d'augmenter ceux de l'autre, artificiellement. Pour faciliter l'analyse, une régularisation a été appliquée aux états des résultats de la page suivante pour les montants de subventions 2023 et 2024.

États des résultats et prévisions budgétaires pour l'exercice financier 2024

Régularisés

	<u>Prévision 2025</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Revenus/Produits</u>				
Subventions	26 703 \$	25 600 \$	23 394 \$	37 514 \$
Abonnements	25 \$	25 \$	75 \$	105 \$
Publicités locales	3 200 \$	4 390 \$	5 462 \$	5 078 \$
Publicités nationales	900 \$	1 591 \$	630 \$	2 949 \$
Publicités – web	900 \$	1 083 \$	843 \$	1 804 \$
Dons	1 000 \$	1 195 \$	228 \$	1 967 \$
Intérêts de placements et ristourne	1 000 \$	1 330 \$	384 \$	33 \$
Total des produits	33 728 \$	35 214 \$	31 016 \$	49 450 \$
<u>Dépenses/Charges</u>				
Frais d'impression	17 100 \$	15 330 \$	16 935 \$	12 750 \$
Frais de distribution	4 050 \$	3 642 \$	4 184 \$	4 113 \$
Frais d'infographie (mise en page)	8 300 \$	6 071 \$	6 126 \$	5 565 \$
Frais d'assurances	600 \$	544 \$	504 \$	920 \$
Formations et congrès	800 \$	752 \$	802 \$	1 549 \$
Activités sociales (bénévoles)	738 \$	566 \$	560 \$	279 \$
Matériel de bureau	1 100 \$	50 \$	10 \$	210 \$
Frais bancaires	40 \$	35 \$	83 \$	35 \$
Frais de comptabilité	0 \$	160 \$	625 \$	377 \$
Frais de site web	500 \$	431 \$	544 \$	431 \$
Frais divers	500 \$	299 \$	544 \$	438 \$
Achat + entretien équipement			130 \$	959 \$
Campagne de financement			N/A	308 \$
Amortissement de l'exercice			3 808 \$	
Total des charges	33 728 \$	27 879 \$	34 853 \$	27 935 \$
Bénéfice net ou perte nette	0 \$	7 335 \$	-3 837 \$	21 516 \$

Régularisation : Un montant de 11 165\$ associé à la subvention 2023, mais versé en 2024, a été ajouté au compte Subventions 2023 et retiré du compte Subventions 2024.

États des résultats et prévisions budgétaires pour l'exercice financier 2024

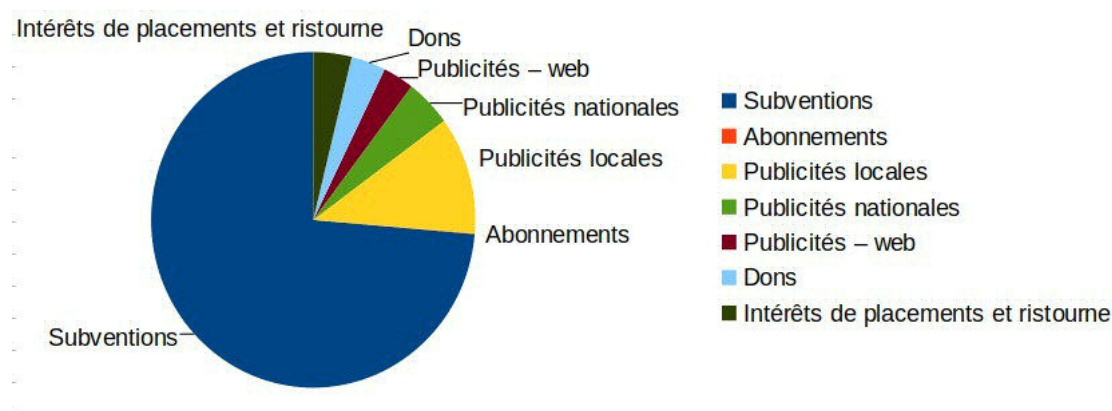


Figure 1: Principaux revenus

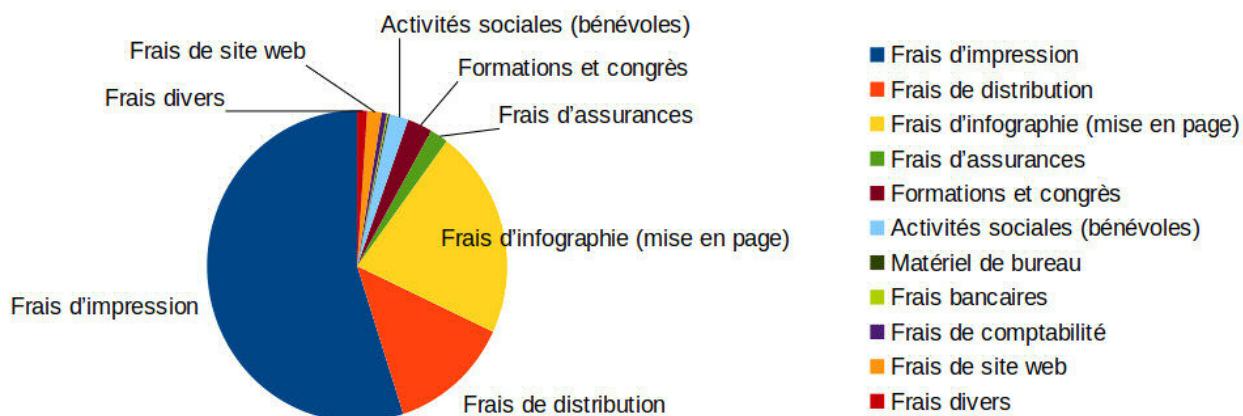


Figure 2: Principales dépenses

Analyse

Les états des résultats 2024 indiquent une certaine constance dans les dépenses et les revenus. On note tout de même :

- une variation des différents revenus de compte **publicités**, mais le total des revenus de publicité restent constant.
 - Il est à noter que depuis 2024, les clients de publicités locales régulières peuvent payer un seul versement et bénéficie ainsi d'un rabais.
- une augmentation significative des revenus de **dons**;
 - en 2023, la campagne de financement n'avait pas eu lieu.
- une augmentation significative des revenus d'**intérêts de placements et ristourne**;
 - un montant d'environ 40 000\$ au compte courant a été placé dans un compte épargne et a généré à lui seul environ 1085\$ durant l'année 2024.
- une légère diminution des **frais d'impression, de distribution et d'infographie**;
 - en 2024, nous sommes passées à 9 parutions plutôt que 10, en 2023.
 - Il est à noter que le nombre de pages totales était le même en 2024 et en 2023 :
 - 2024 : 4 journaux de 12 pages (48 pages) + 5 journaux de 8 pages (40pages) =88 pages
 - 2023 : 2 journaux de 12 pages (24 pages) + 8 journaux de 8 pages (64 pages) = 88 pages
- une diminution des **frais de comptabilité**;
 - Monique Demers, notre comptable, a pris sa retraite et la comptabilité est maintenant assumée bénévolement par Jocelyne Mayrand et Gabrielle Bruneau.

Prévisions et recommandations

Les prévisions budgétaires sont basées sur une constance dans les dépenses et les revenus.

- Les montants prévus pour les subventions ont été directement intégrés, ainsi que les montants des publicités locales récurrentes.
- On prévoit une légère hausse des frais d'impression, de distribution et d'infographie
 - de plus, il est prévu de réaliser un projet d'actualisation complète de l'infographie du journal, projet pour lequel un montant de 2 000 \$ a été ajouté au budget normal.

États des capitaux propres pour l'exercice financier 2024

Les capitaux propres représentent le total des actifs. Leurs calculs permettent de valider les données inscrites dans la comptabilité courante. Ainsi, le capital en début d'année correspond au solde du compte bancaire et des placements au 1^{er} février et le capital à la fin de l'année correspond au solde du compte bancaire le 21 janvier de l'année suivante. Il est à noter que les capitaux propres 2023 et 2022 ont été inscrits à titre comparatif et proviennent directement des relevés bancaires et non d'un calcul comptable.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital en début d'année	54 513 \$	66 137 \$	44 904 \$
Plus : Apports	0 \$	0 \$	0 \$
Bénéfice net	18 500 \$		21 233 \$
	18 500 \$	0 \$	21 233 \$
Moins : Retraits	0 \$	0 \$	0 \$
Perte nette		11 624 \$	
	0 \$	11 624 \$	
Capital à la fin de l'année	<u>73 013 \$</u>	<u>54 513 \$</u>	<u>66 137 \$</u>

Analyse

On remarque que les capitaux propres ont augmenté entre 2022 et 2024 de 9 370\$ en moyenne. Cela s'explique par la réduction de certaines dépenses (ex. : congrès et matériel de bureau), une hausse des revenus de publicités locales et l'incapacité du conseil d'administration, faute de temps et d'énergie, à réaliser des projets, notamment.

En fait, depuis 2020, l'organisme réalise un bénéfice net de près de 8800 \$ et c'est ce qui explique l'importance des capitaux propres actuels. Entre 2020 et 2021, les revenus de publicités nationales ont augmenté de près de 30 000\$. En 2022, un montant de subvention supplémentaire a été versé à l'organisme, par le MCCQ.

Recommandations

On rappelle que le *Journal Ensemble pour bâtir* est un organisme à but non lucratif (OBNL) et vise donc un maintien des capitaux propres, soit aucun bénéfice net ni aucune perte nette. Il est donc recommandé de planifier des projets, activités ou achats permettant d'investir les sommes cumulées, tout en respectant les capacités des bénévoles impliquées dans l'organisme.

Bilan

Au 31 janvier 2025

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIFS			
Actifs à court terme			
Compte bancaire (compte de l'entreprise)	18 008 \$	10 185 \$	62 132 \$
Clients (montant qui nous est dû)	0 \$		
Placements – Épargne	55 000 \$	44 323 \$	4 000 \$
Part de qualification	5 \$	5 \$	5 \$
	<u>73 013 \$</u>	<u>54 513 \$</u>	<u>66 137 \$</u>
Total des actifs	<u>73 013 \$</u>	<u>54 513 \$</u>	<u>66 137 \$</u>
<u>Passifs</u>			
Fournisseurs	0 \$	0 \$	0 \$
	<u>0 \$</u>	<u>0 \$</u>	<u>0 \$</u>
Total des passifs	<u>0 \$</u>	<u>0 \$</u>	<u>0 \$</u>
Capitaux propres			
Capital à la fin de l'année	<u>73 013 \$</u>	<u>54 513 \$</u>	<u>66 137 \$</u>
Total des passifs et des capitaux propres	<u>73 013 \$</u>	<u>54 513 \$</u>	<u>66 137 \$</u>

Analyse

Les actifs de l'organisme sont des liquidités facilement accessibles. Aucune immobilisation (meubles, équipement) n'est maintenant comptabilisée, afin de faciliter la comptabilité de l'organisme.

Le compte bancaire correspond au compte courant chez Desjardins. Les placements – épargne correspondent à des quatre placements distincts, soit :

- Épargne à terme régulière (ET1) de 4000\$ à 1.75% annuel
- Épargne à terme régulière (ET2) de 1000\$ à 4.25% annuel
- Épargne à terme régulière (ET3) de 1000\$ à 4.25% annuel
- Compte Avantage entreprise (ET4) à 40 323.08\$ à 0,22% mensuel

Les intérêts des placements ET1, ET2 et ET3 sont versés dans le compte bancaire au 31 mai. Ceux de ET4 sont versés à même le compte-épargne.

Conclusion

L'analyse des états financiers 2024 permet de constater la santé financière très forte de l'organisme.

Des recommandations de projets, activités ou achats permettant d'investir les sommes cumulées, tout en respectant les capacités des bénévoles impliquées dans l'organisme, pourront être recueillies auprès des membres, lors de l'Assemblée générale annuelle.