

**INSTITUT QUÉBÉCOIS  
DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**

---

**RAPPORT FINANCIER ANNUEL**

**31 décembre 2003**

---

## **TABLE DES MATIÈRES**

---

<b>RAPPORT DES VÉRIFICATEURS</b> .....	3
<b>ÉTATS FINANCIERS</b>	
Résultats .....	4
Évolution des actifs nets .....	5
Bilan .....	6
Flux de trésorerie .....	7
Notes afférentes aux états financiers .....	8 - 11
<b>RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES</b> .....	12 - 14

606, rue Cathcart  
Bureau 300  
Montréal (Québec)  
H3B 1K9  
514. 861. 8610  
Télécopieur:  
514. 861. 5593

**BOIS  
MONTPETIT**  
Société en nom collectif  
COMPTABLES AGRÉÉS  
CHARTERED ACCOUNTANTS


## RAPPORT DES VÉRIFICATEURS

Aux diplômés de  
l'**Institut québécois de planification financière**

Nous avons vérifié les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie de l'**Institut québécois de planification financière** de l'exercice terminé le 31 décembre 2003 ainsi que son bilan à cette date. La responsabilité de ces états financiers incombe à la direction de l'Institut. Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers en nous fondant sur notre vérification.

Notre vérification a été effectuée conformément aux normes de vérification généralement reconnues du Canada. Ces normes exigent que la vérification soit planifiée et exécutée de manière à fournir l'assurance raisonnable que les états financiers sont exempts d'inexactitudes importantes. La vérification comprend le contrôle par sondages des éléments probants à l'appui des montants et des autres éléments d'information fournis dans les états financiers. Elle comprend également l'évaluation des principes comptables suivis et des estimations importantes faites par la direction, ainsi qu'une appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

À notre avis, ces états financiers donnent, à tous les égards importants, une image fidèle de la situation financière de l'Institut au 31 décembre 2003 ainsi que des résultats de son exploitation et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date selon les principes comptables généralement reconnus du Canada.

  
Comptables agréés

Montréal (Québec)  
Le 25 février 2004

**Institut québécois de planification financière**

**Résultats**

Exercice terminé le 31 décembre

	2003	2002
	\$	\$
<b>PRODUITS</b>		
Formation	1 799 791	1 528 615
Cotisation annuelle et congrès	653 598	-
Examen unique	226 163	183 380
Matériel didactique	220 387	303 251
Ouverture de dossiers	63 800	82 800
Service de références	12 200	-
Intérêts	20 985	7 548
Publicité	505	1 751
	<b>2 997 429</b>	<b>2 107 345</b>
<b>CHARGES</b>		
Frais de cours	1 287 300	1 051 517
Frais d'examen unique	214 601	187 948
Service des communications	665 655	291 825
Frais d'administration	744 841	616 925
Frais financiers	34 138	24 978
	<b>2 946 535</b>	<b>2 173 193</b>
<b>EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES</b>	<b>50 894</b>	<b>(65 848)</b>

**Institut québécois de planification financière**

**Évolution des actifs nets**

Exercice terminé le 31 décembre

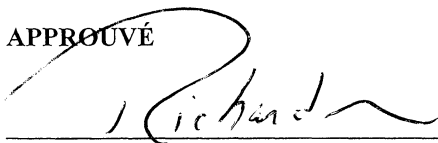
	2003			2002	
	Investis en immobilisations \$	Affectations d'origine interne \$	Non affectés \$	Total \$	Total \$
<b>SOLDE AU DÉBUT</b>					
Déjà établi	628 680	110 474	367 368	1 106 522	942 622
Redressement affecté aux exercices antérieurs	-	-	-	-	229 748
Redressé	628 680	110 474	367 368	1 106 522	1 172 370
<b>EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES</b>	(157 182)	(7 682)	215 758	50 894	(65 848)
<b>INVESTISSEMENT EN IMMOBILISATIONS</b>	131 082	(51 972)	(79 110)	-	-
<b>AFFECTATIONS D'ORIGINE INTERNE (note 8)</b>					
Ajouts	-	70 000	(70 000)	-	-
Utilisations	-	(23 882)	23 882	-	-
<b>SOLDE À LA FIN</b>	602 580	96 938	457 898	1 157 416	1 106 522

**Institut québécois de planification financière**

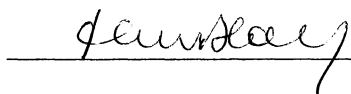
**Bilan**

Au 31 décembre	2003	2002
	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF À COURT TERME</b>		
Encaisse	50 343	58 124
Placements temporaires (note 3)	750 401	511 522
Débiteurs (note 4)	128 702	122 646
Stocks	3 084	36 334
Frais imputables au prochain exercice	26 250	23 801
	<b>958 780</b>	<b>752 427</b>
<b>IMMOBILISATIONS (note 5)</b>	<b>157 412</b>	<b>143 009</b>
<b>ACTIFS INCORPORELS (note 6)</b>	<b>445 168</b>	<b>485 671</b>
<b>FRAIS REPORTÉS, au coût</b>	<b>68 535</b>	<b>135 891</b>
	<b>1 629 895</b>	<b>1 516 998</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF À COURT TERME</b>		
Créditeurs (note 7)	472 479	356 084
Revenus reportés	-	54 392
	<b>472 479</b>	<b>410 476</b>
<b>ACTIFS NETS</b>		
<b>AFFECTATIONS D'ORIGINE INTERNE (note 8)</b>	<b>96 938</b>	<b>110 474</b>
<b>INVESTIS EN IMMOBILISATIONS</b>	<b>602 580</b>	<b>628 680</b>
<b>NON AFFECTÉS</b>	<b>457 898</b>	<b>367 368</b>
	<b>1 157 416</b>	<b>1 106 522</b>
	<b>1 629 895</b>	<b>1 516 998</b>

APPROUVÉ



administrateur



administrateur

**Institut québécois de planification financière**

**Flux de trésorerie**

Exercice terminé le 31 décembre	2003	2002
	\$	\$
<b>ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	50 894	(65 848)
Éléments sans incidence sur les espèces et quasi-espèces :		
Amortissement des immobilisations	42 298	31 788
Amortissement des frais reportés	129 247	72 037
Amortissement des actifs incorporels	48 835	14 696
Perte sur réalisation d'immobilisations	6 049	-
Dévaluation des actifs incorporels non amortis	60 000	-
	337 323	52 673
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement	86 748	305 093
	424 071	357 766
<b>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>		
Acquisition d'immobilisations	(62 830)	(12 674)
Acquisition des actifs incorporels	(68 332)	(20 675)
Produit de cession d'immobilisations	80	-
Acquisition de placements	-	(126 522)
Encaissement de placements	126 522	229 105
Augmentation des frais reportés	(61 891)	(109 946)
Avances au réseau des intervenants de l'industrie financière	-	1 229
	(66 451)	(39 483)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DES ESPÈCES ET QUASI- ESPÈCES</b>	357 620	318 283
<b>ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES AU DÉBUT</b>	443 124	124 841
<b>ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES À LA FIN</b>	800 744	443 124
<b>ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES</b>		
Encaisse	50 343	58 124
Dépôts à terme	750 401	385 000
	800 744	443 124

## Institut québécois de planification financière

### Notes afférentes aux états financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2003

---

#### 1. STATUT ET NATURE DES ACTIVITÉS

L'Institut québécois de planification financière est un organisme sans but lucratif constitué en vertu de la Partie III de la *Loi sur les compagnies du Québec*. Il fixe des normes de qualification de base en matière de planification financière, veille à la protection du public, édicte les règles de formation continue obligatoire des planificateurs financiers et décerne les diplômes attestant d'une compétence distinctive liée aux normes les plus élevées.

#### 2. CONVENTIONS COMPTABLES IMPORTANTES

##### Estimations comptables

Pour dresser des états financiers conformément aux principes comptables généralement reconnus du Canada, la direction 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'Institut pourrait prendre dans l'avenir. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations.

##### Constatation de produits

L'Institut applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Les apports sont constatés à titre de produits lorsqu'ils sont reçus ou à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

Les droits d'inscription au cours sont constatés à titre de produits lorsque les cours ont lieu. Les cotisations annuelles sont effectuées sur une base volontaire.

##### Placements temporaires

Les placements temporaires sont comptabilisés au moindre du coût et de la valeur marchande. Les dépôts à terme viennent à échéance en juin 2004 et juin 2008. Les dépôts à terme sont remboursables avant échéance.

##### Évaluation des stocks

Les stocks sont évalués au moindre du coût (méthode de l'épuisement successif) et de la valeur nette de réalisation.

##### Immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties en fonction de leur durée probable d'utilisation selon les méthodes, la période et les taux suivants :

	Méthode	Période	Taux
Équipement de bureau	Dégressif		20 %
Équipement informatique	Dégressif		30 %
Équipement téléphonique	Dégressif		30 %
Améliorations locatives	Linéaire	Durée du bail	



## Institut québécois de planification financière

### Notes afférentes aux états financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2003

#### 2. CONVENTIONS COMPTABLES IMPORTANTES (suite)

##### Actifs incorporels

Les actifs incorporels sont comptabilisés au coût. À l'exception du droit de propriété et de la base de données qui ne sont pas amortis, les autres actifs incorporels, composés de logiciels et du site Web, sont amortis selon la méthode du solde décroissant au taux de 30 %.

Les actifs incorporels non amortissables sont soumis annuellement à un test de dépréciation afin de déterminer s'il y a perte de valeur.

##### Frais reportés

Les frais reportés sont constitués des frais de développement des cours de la formation de base et de la formation continue. Ils sont amortis selon la méthode de l'amortissement linéaire sur une base de deux ans.

##### Instruments financiers

L'organisme a estimé que la valeur comptable de ses éléments d'actif et de passif financiers à court terme se rapproche de leur juste valeur aux dates de fin d'exercice en raison de la courte durée de ces instruments.

3. PLACEMENTS TEMPORAIRES	2003	2002
	\$	\$
Dépôts à terme, au taux de 2,75 % et 3,3 % (3 % en 2002)	750 401	385 000
Bons du Trésor (2,15 % en 2002)	-	126 522
	<b>750 401</b>	<b>511 522</b>

4. DÉBITEURS	2003	2002
	\$	\$
Comptes à recevoir	112 939	98 741
Intérêts courus à recevoir	12 876	2 913
Taxes de vente	-	2 683
Autres débiteurs	2 887	18 309
	<b>128 702</b>	<b>122 646</b>

**Institut québécois de planification financière**

**Notes afférentes aux états financiers**

Exercice terminé le 31 décembre 2003

**5. IMMOBILISATIONS**

	2003		2002	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
	\$	\$	\$	\$
Équipement de bureau	186 425	123 194	63 231	71 895
Équipement informatique	110 660	58 118	52 542	45 021
Équipement téléphonique	22 560	17 756	4 804	5 017
Améliorations locatives	67 748	30 913	36 835	21 076
	<b>387 393</b>	<b>229 981</b>	<b>157 412</b>	<b>143 009</b>

**6. ACTIFS INCORPORELS**

	2003		2002	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
	\$	\$	\$	\$
Actifs incorporels amortis				
Logiciels	124 799	80 030	44 769	44 089
Site Web	136 504	33 155	103 349	84 532
	<b>261 303</b>	<b>113 185</b>	<b>148 118</b>	<b>128 621</b>
Actifs incorporels non amortis				
Droit de propriété sur la revue La Cible (*)	197 050	-	197 050	257 050
Base de données	100 000	-	100 000	100 000
	<b>297 050</b>	<b>-</b>	<b>297 050</b>	<b>357 050</b>
	<b>558 353</b>	<b>113 185</b>	<b>445 168</b>	<b>485 671</b>

(\*) Les actifs incorporels non amortis incluent une dévaluation au montant de 60 000 \$.

## Institut québécois de planification financière

### Notes afférentes aux états financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2003

7. CRÉDITEURS	2003	2002
	\$	\$
Fournisseurs et frais courus	394 384	330 282
Salaires et déductions à la source	50 542	25 802
Taxes de vente	27 553	-
	<b>472 479</b>	<b>356 084</b>

### 8. AFFECTATIONS D'ORIGINE INTERNE

	Solde au début \$	Ajouts \$	Utilisations \$	Solde à la fin \$
Traduction	20 867	15 000	23 882	11 985
Activités pancanadiennes	19 139	-	7 682	11 457
Mise à jour de cours	-	25 000	-	25 000
Développement du site Web	70 468	30 000	51 972	48 496
	<b>110 474</b>	<b>70 000</b>	<b>83 536</b>	<b>96 938</b>

### 9. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS

Au 31 décembre 2003, le solde des engagements contractuels en vertu de baux s'établit à 372 409 \$. Les loyers minimums des prochains exercices sont les suivants :

	\$
2004	105 570
2005	105 232
2006	102 376
2007	59 231

L'Institut québécois de planification financière a conclu des ententes avec l'Université Laval et l'Institut des banquiers canadiens quant à la formation de base des candidats; ces ententes sont valides jusqu'en 2005 et 2006 respectivement. L'Institut contribue, entre autres, à l'élaboration et au développement des cours et des programmes reconnus par les parties. En contrepartie, l'Institut reçoit des redevances par crédit/cours.

### 10. DONNÉES COMPARATIVES

Les données de 2002, présentées aux fins de comparaison, proviennent d'états financiers vérifiés par un autre cabinet de vérificateurs. Certaines de ces données ont été regroupées et reclassées aux fins de comparaison avec celles de l'exercice courant.

**INSTITUT QUÉBÉCOIS  
DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**

---

**RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES**

**31 décembre 2003**

**Institut québécois de planification financière**

**Renseignements complémentaires**

Exercice terminé le 31 décembre	2003	2002
	\$	\$
<b>FRAIS DE COURS</b>		
Salaires et charges sociales	392 894	319 473
Enseignement et préparation	313 534	259 151
Déplacements	153 097	112 228
Papeterie et impression	136 651	130 865
Amortissement des frais reportés	129 247	72 037
Fournitures	73 282	75 408
Location de salles	60 635	56 870
Redevances	26 960	24 485
Publicité	1 000	1 000
	<b>1 287 300</b>	<b>1 051 517</b>
<b>FRAIS D'EXAMEN UNIQUE</b>		
Préparation et correction	131 228	113 987
Salaires et charges sociales	47 118	38 337
Déplacements	22 501	22 896
Locations de salles	7 186	7 151
Papeterie	6 568	5 577
	<b>214 601</b>	<b>187 948</b>
<b>SERVICE DES COMMUNICATIONS</b>		
Salaires et charges sociales	220 355	118 249
Publicité, promotion, mémoires et interventions auprès des autorités gouvernementales	173 310	98 161
Frais de congrès	159 914	-
Dépliants promotionnels	11 980	6 724
Rapport annuel	11 536	10 382
Dépenses résultant d'affectations d'origine interne (note 8)	7 682	51 147
Redevances et autres frais - revue	80 878	5 062
Événements spéciaux	-	2 100
	<b>665 655</b>	<b>291 825</b>

## Institut québécois de planification financière

### Renseignements complémentaires

Exercice terminé le 31 décembre	2003	2002
	\$	\$
<b>FRAIS D'ADMINISTRATION</b>		
Salaires et charges sociales	196 360	178 905
Loyer	103 622	92 436
Déplacements	62 228	53 527
Frais de poste	10 415	15 513
Jetons de présence	24 800	34 800
Élections	35 168	36 565
Communications	26 962	18 189
Assurances	6 131	6 198
Formation du personnel	8 550	9 041
Entretien et réparations	12 388	7 791
Frais de bureau	31 151	27 504
Honoraires professionnels	67 695	88 247
Mauvaises créances	1 104	-
Frais divers	1 085	1 725
Amortissement des immobilisations	42 298	31 788
Amortissement des actifs incorporels	48 835	14 696
Dévaluation des actifs incorporels non amortis	60 000	-
Perte sur réalisation d'immobilisations	6 049	-
	<b>744 841</b>	<b>616 925</b>
<b>FRAIS FINANCIERS</b>		
Frais de cartes de crédit et frais bancaires	34 138	24 978