

**INSTITUT QUÉBÉCOIS
DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**

RAPPORT FINANCIER ANNUEL

31 décembre 2004

TABLE DES MATIÈRES

RAPPORT DES VÉRIFICATEURS	3
ÉTATS FINANCIERS	
Résultats	4
Évolution des actifs nets	5
Bilan	6
Flux de trésorerie	7
Notes afférentes aux états financiers	8 - 12
RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES	13 - 15

606, rue Cathcart
Bureau 300
Montréal (Québec)
H3B 1K9
(514) 861.8610
Télécopieur :
(514) 861.5593

BOIS
MONTPETIT
S. E. N. C. R. L.

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 2004 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 2004 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 4 mars 2005

Institut québécois de planification financière

Résultats

Exercice terminé le 31 décembre	2004	2003
	\$	\$
PRODUITS		
Formation, matériel didactique et ouverture de dossiers	1 841 748	2 083 978
Examen unique	234 629	226 163
Cotisation annuelle, congrès et autres	869 445	666 303
Intérêts	38 259	20 985
	2 984 081	2 997 429
CHARGES		
Frais de cours	1 341 967	1 287 300
Frais d'examen unique	210 455	214 601
Service des communications	873 612	665 655
Frais d'administration	699 971	744 841
Frais financiers	36 523	34 138
	3 162 528	2 946 535
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES	(178 447)	50 894

Institut québécois de planification financière

Évolution des actifs nets

Exercice terminé le 31 décembre

	2004					2003	
	Investis en immobili- sations corporelles \$	Investis en actifs incorporels \$	Investis en frais reportés \$	Affectations d'origine interne \$	Non affectés \$	Total \$	Total \$
SOLDE AU DÉBUT	157 412	445 168	68 535	96 938	389 363	1 157 416	1 106 522
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES	(51 421)	(49 987)	(65 207)	-	(11 832)	(178 447)	50 894
INVESTISSEMENT	82 532	23 166	121 804	-	(227 502)	-	-
AFFECTATIONS D'ORIGINE INTERNE (note 9)							
Utilisations	-	-	-	(4 817)	-	(4 817)	-
Investissements	-	14 210	27 723	(41 933)	-	-	-
SOLDE À LA FIN	188 523	432 557	152 855	50 188	150 029	974 152	1 157 416

Institut québécois de planification financière

Bilan

Au 31 décembre

2004

2003

\$

\$

ACTIF

ACTIF À COURT TERME

Encaisse	70 264	50 343
Placements temporaires (note 4)	498 395	750 401
Débiteurs (note 5)	199 543	128 702
Stocks	61 254	3 084
Frais imputables au prochain exercice	67 079	26 250

896 535 958 780

IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 6)

188 523 157 412

ACTIFS INCORPORELS (note 7)

432 557 445 168

FRAIS REPORTÉS

152 855 68 535

1 670 470 1 629 895

PASSIF

PASSIF À COURT TERME

Créditeurs (note 8)	627 830	472 479
Revenus reportés	68 488	-

696 318 472 479

ACTIFS NETS

INVESTIS EN IMMOBILISATIONS CORPORELLES 188 523 157 412

INVESTIS EN ACTIFS INCORPORELS 432 557 445 168

INVESTIS EN FRAIS REPORTÉS 152 855 68 535

AFFECTATIONS D'ORIGINE INTERNE (note 9) 50 188 96 938

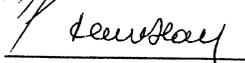
NON AFFECTÉS 150 029 389 363

974 152 1 157 416

1 670 470 1 629 895

APPROUVÉ

 administrateur

 administrateur

Institut québécois de planification financière

Flux de trésorerie

Exercice terminé le 31 décembre	2004	2003
	\$	\$
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(178 447)	50 894
Éléments sans incidence sur les espèces et quasi-espèces :		
Amortissement des immobilisations corporelles	51 421	42 298
Amortissement des actifs incorporels	49 987	48 835
Amortissement des frais reportés	65 207	129 247
Perte sur réalisation d'immobilisations corporelles	-	6 049
Dévaluation des actifs incorporels non amortissables	-	60 000
	(11 832)	337 323
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement (<i>note 10</i>)	53 999	86 748
	42 167	424 071
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(82 532)	(62 830)
Acquisition des actifs incorporels	(37 376)	(68 332)
Produit de réalisation d'immobilisations corporelles	-	80
Encaissement de placements	-	126 522
Augmentation des frais reportés	(149 527)	(61 891)
Affectations d'origine interne	(4 817)	-
	(274 252)	(66 451)
AUGMENTATION (DIMINUTION) DES ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES		
	(232 085)	357 620
ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES AU DÉBUT	800 744	443 124
ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES À LA FIN	568 659	800 744
ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES		
Encaisse	70 264	50 343
Placements temporaires	498 395	750 401
	568 659	800 744

Institut québécois de planification financière

Notes afférentes aux états financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2004

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 les 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. MODIFICATION D'ESTIMATION COMPTABLE

Au cours de l'exercice, l'Institut a révisé l'estimation comptable concernant la période d'amortissement des frais reportés relatifs aux frais de développement des cours de la formation de base et de la formation continue passant d'une période de 2 ans à 3 ans selon la méthode d'amortissement linéaire. Cette révision d'estimation est appliquée à l'exercice en cours et aux exercices futurs. L'effet de l'application de cette nouvelle estimation a été de réduire l'insuffisance des produits sur les charges de l'exercice au montant de 23 887 \$.

3. 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 2005 et juin 2008. Les dépôts à terme sont remboursables avant échéance.

Institut québécois de planification financière

Notes afférentes aux états financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2004

3. CONVENTIONS COMPTABLES IMPORTANTES (suite)

Évaluation des stocks

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

Immobilisations corporelles

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 restante du bail	

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, de la formation continue et d'un manuel des normes professionnelles. Ils sont amortis selon la méthode de l'amortissement linéaire sur une base de trois ans et cinq ans.

Instruments financiers

L'Institut 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.

4. PLACEMENTS TEMPORAIRES

	2004	2003
	\$	\$
Dépôts à terme, aux taux de 5,1 % et 2,75 % (2,75 % et 3,3 % en 2003)	498 395	750 401

Institut québécois de planification financière

Notes afférentes aux états financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2004

5. DÉBITEURS	2004	2003
	\$	\$
Comptes à recevoir	168 796	112 939
Intérêts courus	18 142	12 876
Taxes de vente	10 758	-
Autres débiteurs	1 847	2 887
	199 543	128 702

6. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	2004		2003	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
	\$	\$	\$	\$
Équipement de bureau	194 514	136 649	57 865	63 231
Équipement informatique	123 515	75 809	47 706	52 542
Équipement téléphonique	23 790	19 382	4 408	4 804
Améliorations locatives	128 106	49 562	78 544	36 835
	469 925	281 402	188 523	157 412

7. ACTIFS INCORPORELS

	2004		2003	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
	\$	\$	\$	\$
Actifs incorporels amortissables				
Logiciels	147 965	96 881	51 084	44 769
Site Internet	150 714	66 291	84 423	103 349
	298 679	163 172	135 507	148 118
Actifs incorporels non amortissables				
Droit de propriété sur la revue La Cible	197 050	-	197 050	197 050
Base de données	100 000	-	100 000	100 000
	297 050	-	297 050	297 050
	595 729	163 172	432 557	445 168

Institut québécois de planification financière

Notes afférentes aux états financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2004

8. CRÉDITEURS	2004	2003
	\$	\$
Fournisseurs et frais courus	564 671	394 384
Salaires et déductions à la source	63 159	50 542
Taxes de vente	-	27 553
	627 830	472 479

9. AFFECTATIONS D'ORIGINE INTERNE

	Solde au début \$	Utilisations \$	Investissement		Solde à la fin \$
			en actifs incorporels \$	en frais reportés \$	
Traduction	11 985	-	-	2 723	9 262
Activités pancanadiennes	11 457	4 817	-	-	6 640
Développement de cours	25 000	-	-	25 000	-
Développement du site Web	48 496	-	14 210	-	34 286
	96 938	4 817	14 210	27 723	50 188

10. VARIATION NETTE DES ÉLÉMENTS HORS CAISSE DU FONDS DE ROULEMENT

	2004	2003
	\$	\$
Diminution (augmentation) de l'actif à court terme		
Débiteurs	(70 841)	(6 056)
Stocks	(58 170)	33 250
Frais imputables au prochain exercice	(40 829)	(2 449)
Augmentation (diminution) du passif à court terme		
Créditeurs	155 351	116 395
Revenus reportés	68 488	(54 392)
	53 999	86 748

Institut québécois de planification financière

Notes afférentes aux états financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2004

11. EMPRUNT BANCAIRE

L'emprunt bancaire porte intérêt au taux préférentiel majoré de 0,25 % et le montant autorisé est de 400 000 \$. Cet emprunt de banque est garanti par un dépôt à terme et renouvelable annuellement.

12. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS

Au 31 décembre 2004, le solde des engagements contractuels en vertu de baux s'établit à 271 219 \$. Les loyers minimums des prochains exercices sont les suivants :

	\$
2005	109 612
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.

13. DONNÉES COMPARATIVES

Certaines données de l'exercice précédent ont été regroupées et reclassées aux fins de comparaison avec celles de l'exercice courant.

**INSTITUT QUÉBÉCOIS
DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

31 décembre 2004

Institut québécois de planification financière

Renseignements complémentaires

Exercice terminé le 31 décembre	2004	2003
	\$	\$
FRAIS DE COURS		
Salaires et charges sociales	409 508	392 894
Enseignement et préparation	268 188	313 534
Déplacements	112 418	153 097
Papeterie et impression	285 330	136 651
Amortissement des frais reportés	65 207	129 247
Fournitures	55 253	73 282
Location de salles	60 928	60 635
Redevances	82 135	26 960
Publicité	3 000	1 000
	1 341 967	1 287 300
FRAIS D'EXAMEN UNIQUE		
Préparation et correction	121 067	131 228
Salaires et charges sociales	48 012	47 118
Déplacements	30 292	22 501
Location de salles	7 410	7 186
Papeterie	3 674	6 568
	210 455	214 601
SERVICE DES COMMUNICATIONS		
Salaires et charges sociales	221 198	220 355
Publicité, promotion, mémoires et interventions auprès des autorités gouvernementales	256 410	173 310
Frais de congrès	295 340	159 914
Dépliants promotionnels	2 560	11 980
Rapport annuel	2 120	11 536
Dépenses résultant d'affectations d'origine interne	-	7 682
Redevances et autres frais - revue	86 532	80 878
Événements spéciaux	9 452	-
	873 612	665 655

Institut québécois de planification financière

Renseignements complémentaires

Exercice terminé le 31 décembre	2004	2003
	\$	\$
FRAIS D'ADMINISTRATION		
Salaires et charges sociales	206 681	196 360
Loyer	101 853	103 622
Déplacements	67 505	62 228
Frais de poste	10 829	10 415
Jetons de présence	33 000	24 800
Élections	18 544	35 168
Communications	22 695	26 962
Assurances	6 656	6 131
Formation du personnel	10 398	8 550
Entretien et réparations	13 812	12 388
Frais de bureau	31 683	31 151
Honoraires professionnels	74 286	67 695
Mauvaises créances	870	1 104
Frais divers	(249)	1 085
Amortissement des immobilisations corporelles	51 421	42 298
Amortissement des actifs incorporels	49 987	48 835
Dévaluation des actifs incorporels non amortissables	-	60 000
Perte sur réalisation d'immobilisations corporelles	-	6 049
	699 971	744 841
FRAIS FINANCIERS		
Frais de cartes de crédit et frais bancaires	36 523	34 138