

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

**ÉTATS FINANCIERS
DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2005**

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

TABLE DES MATIÈRES

RAPPORT DES VÉRIFICATEURS	1
ÉTATS FINANCIERS	
Résultats	2
Évolution des actifs nets	3
Bilan	4
Flux de trésorerie	5
Notes complémentaires	6 - 9
RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES	10 - 11



RAPPORT DES VÉRIFICATEURS

Aux membres de
Institut québécois de planification financière

Nous avons vérifié le bilan de **Institut québécois de planification financière** au 31 décembre 2005 et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie de l'exercice terminé 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 2005 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.

Demers Beaulne, S.E.N.C.R.L.

Comptables agréés

Montréal, le 2 mars 2006

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RÉSULTATS DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2005

2

	2005	2004
PRODUITS		
Formation et examen	2 370 102 \$	1 741 241 \$
Cotisations annuelles, congrès et publicité	982 810	873 977
Matériel didactique	265 737	335 136
Intérêts	<u>27 681</u>	<u>38 259</u>
	<u>3 646 330</u>	<u>2 988 613</u>
CHARGES		
Frais de cours (relevé A)	1 909 344	1 628 237
Service des communications (relevé B)	1 017 830	910 469
Frais d'administration (relevé C)	656 320	609 679
Frais financiers (relevé D)	<u>47 946</u>	<u>36 523</u>
	<u>3 631 440</u>	<u>3 184 908</u>
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES	<u>14 890 \$</u>	<u>(196 295) \$</u>

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

ÉVOLUTION DES ACTIFS NETS DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2005

3

	Investis en actifs incorporels	Investis en immobi- lisations	Investis en frais reportés	Non affectés	2005 Total	2004 Total
Solde d'ouverture	432 557 \$	188 524 \$	152 855 \$	200 220 \$	974 156 \$	1 157 418 \$
Redressement sur les exercices antérieurs (note 9)	<u>(58 350)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(58 350)	<u>(40 500)</u>
Redressé	374 207	188 524	152 855	200 220	915 806	1 116 918
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(58 370)	(38 563)	(99 153)	210 976	14 890	(196 295)
Investissement	34 819	7 238	54 217	(96 274)	-	-
Affectations d'origine interne	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4 817)</u>
Solde de clôture	<u><u>350 656</u></u> \$	<u><u>157 199</u></u> \$	<u><u>107 919</u></u> \$	<u><u>314 922</u></u> \$	<u><u>930 696</u></u> \$	<u><u>915 806</u></u> \$

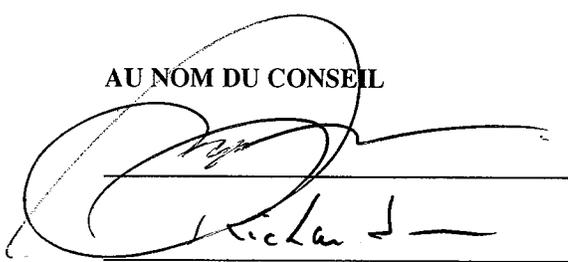
INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

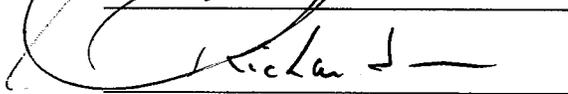
BILAN
AU 31 DÉCEMBRE 2005

4

	2005	2004
ACTIF À COURT TERME		
Encaisse	26 465 \$	70 264 \$
Dépôt à terme, 2,7 %	135 850	-
Débiteurs (note 3)	116 798	199 543
Stocks	9 053	61 254
Frais payés d'avance	<u>38 020</u>	<u>67 079</u>
	326 186	398 140
DÉPÔT À TERME, 5,1 %, échéant en 2008	497 070	498 395
IMMOBILISATIONS (note 4)	157 199	188 524
ACTIFS INCORPORELS (note 5)	350 656	374 207
FRAIS REPORTÉS, au coût	<u>107 919</u>	<u>152 855</u>
	<u>1 439 030</u> \$	<u>1 612 121</u> \$
PASSIF À COURT TERME		
Créditeurs	483 334 \$	627 827 \$
Produits reportés	<u>25 000</u>	<u>68 488</u>
	<u>508 334</u>	<u>696 315</u>
ACTIFS NETS		
Investis en immobilisations	157 199	188 524
Investis en actifs incorporels	350 656	374 207
Investis en frais reportés	107 919	152 855
Non affectés	<u>314 922</u>	<u>200 220</u>
	<u>930 696</u>	<u>915 806</u>
	<u>1 439 030</u> \$	<u>1 612 121</u> \$

AU NOM DU CONSEIL

 , administrateur

 , administrateur

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

**FLUX DE TRÉSORERIE
DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2005**

5

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	14 890 \$	(196 295) \$
Éléments sans incidence sur la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations	38 563	51 421
Amortissement des frais reportés	99 153	65 207
Amortissement des actifs incorporels	<u>58 370</u>	<u>67 837</u>
	210 976	(11 830)
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement	<u>(23 976)</u>	<u>53 996</u>
	<u>187 000</u>	<u>42 166</u>
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Variation du dépôt à terme	1 325	252 006
Acquisition d'immobilisations	(7 238)	(82 531)
Acquisition d'actifs incorporels	(34 819)	(37 376)
Addition aux frais reportés	(54 217)	(149 527)
Affectations d'origine interne	<u>-</u>	<u>(4 817)</u>
	<u>(94 949)</u>	<u>(22 245)</u>
AUGMENTATION DES ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES	92 051	19 921
ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES AU DÉBUT	<u>70 264</u>	<u>50 343</u>
ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES À LA FIN	<u><u>162 315</u></u> \$	<u><u>70 264</u></u> \$

Les espèces et quasi-espèces sont constituées de l'encaisse et du dépôt à terme à court terme.

1. CONSTITUTION ET NATURE DES ACTIVITÉS

L'Institut, constitué en vertu de la Partie III de la Loi sur les compagnies du Québec qui régit les sociétés à but non lucratif, 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. CONVENTIONS COMPTABLES

CONSTATATION DE PRODUITS

L'Institut utilise la méthode du report pour comptabiliser les apports. Selon cette méthode, les apports affectés à des charges d'exercices futurs sont reportés et constatés à titre de produits au cours de l'exercice où sont engagées les charges auxquelles ils sont affectés.

Les droits d'inscription aux cours de formation sont constatés à titre de produits lorsque la formation a lieu. Les cotisations annuelles des membres sont effectuées sur une base volontaire et sont constatées lors de l'encaissement.

STOCKS

Les stocks sont évalués au moindre du coût et de la valeur de réalisation nette. Le coût est déterminé selon la méthode de l'épuisement successif.

IMMOBILISATIONS

Les immobilisations sont amorties selon les méthodes et les taux suivants :

	<u>Méthodes</u>	<u>Taux</u>
Équipement de bureau	solde dégressif	20 %
Équipement informatique	solde dégressif	30 %
Équipement téléphonique	solde dégressif	30 %
Améliorations locatives	linéaire	Durée du bail

ACTIFS INCORPORELS

Les logiciels et le site Web sont amortis selon la méthode de l'amortissement du solde dégressif au taux de 30 %. Le droit à la propriété sur la revue « La Cible » n'est pas amorti. Il est soumis à un test de dépréciation annuellement ou plus fréquemment si des événements ou des changements de situation indiquent qu'il a subi une perte de valeur. Lorsque la valeur comptable excède la juste valeur, une perte de valeur est constatée pour un montant égal à l'excédent. La juste valeur est calculée en fonction des flux de trésorerie actualisés.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2005

7

2. CONVENTIONS COMPTABLES (suite)

FRAIS REPORTÉS

Les frais reportés sont constitués de frais de développement des cours de la formation de base et de la formation continue. Ces frais sont amortis selon la méthode de l'amortissement linéaire sur une période de deux ans suivant la mise en marché.

UTILISATION D'ESTIMATIONS

La préparation d'états financiers selon les principes comptables généralement reconnus exige que la direction fasse des estimations et des hypothèses qui touchent les éléments d'actif et de passif présentés, la divulgation de l'actif et du passif éventuel à la date des états financiers et les produits et les charges présentés pour l'exercice. Les résultats réels pourraient différer des estimations.

3. DÉBITEURS

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Comptes clients	100 503 \$	170 643 \$
Intérêts à recevoir	16 295	18 142
Taxes à la consommation	-	10 758
	<u>116 798</u> \$	<u>199 543</u> \$

4. IMMOBILISATIONS

	<u>2005</u>		<u>2004</u>
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette
Équipement de bureau	196 305 \$	148 401 \$	47 904 \$
Équipement informatique	128 243	90 830	37 413
Équipement téléphonique	24 510	20 812	3 698
Améliorations locatives	128 106	59 922	68 184
	<u>477 164</u> \$	<u>319 965</u> \$	<u>157 199</u> \$
			<u>188 524</u> \$

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2005

8

5. ACTIFS INCORPORELS

	2005			2004
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Site Web	158 874 \$	92 842 \$	66 032 \$	84 423 \$
Logiciels	274 624	187 050	87 574	92 734
Droit de propriété sur la revue « La Cible »	<u>197 050</u>	<u>-</u>	<u>197 050</u>	<u>197 050</u>
	<u>630 548 \$</u>	<u>279 892 \$</u>	<u>350 656 \$</u>	<u>374 207 \$</u>

6. FACILITÉ DE CRÉDIT

L'Institut dispose d'un crédit bancaire de 400 000 \$, portant intérêt au taux préférentiel majoré de 0,25 % et garanti par un dépôt à terme.

7. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS

L'Institut s'est engagé, en vertu de baux, à verser un montant de 603 603 \$ d'ici à 2010. Les versements exigibles au cours des prochains exercices s'établissent comme suit :

2006	106 555 \$
2007	124 262
2008	124 262
2009	124 262
2010	124 262

8. INSTRUMENTS FINANCIERS

JUSTE VALEUR

La juste valeur des actifs et passifs financiers à court terme correspond approximativement à la valeur comptable en raison de leur échéance à court terme. La juste valeur du dépôt à terme échéant en 2008 est sensiblement la même que la valeur comptable.

9. REDRESSEMENT SUR LES EXERCICES ANTÉRIEURS

Au cours de l'exercice, l'Institut a corrigé l'amortissement relatif à un logiciel. L'effet de cette correction a été d'augmenter, pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004, l'amortissement des actifs incorporels pour un montant de 17 850 \$, de diminuer, en date du 31 décembre 2004, les actifs incorporels pour un montant de 58 350 \$ et de diminuer les actifs nets investis en actifs incorporels au 1er janvier 2004 pour un montant de 40 500 \$.

10. CHIFFRES DE L'EXERCICE PRÉCÉDENT

Les chiffres de l'exercice précédent ont été vérifiés par d'autres vérificateurs. Certaines données ont été reclassées en fonction de la présentation adoptée pour le présent exercice.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2005

10

	2005	2004
RELEVÉ A - FRAIS DE COURS		
Salaires et charges sociales	539 233 \$	533 336 \$
Enseignements et préparation	355 572	268 188
Papeterie et impression	279 786	285 329
Déplacements	201 232	142 710
Redevances	146 459	82 135
Préparation et correction d'examens	132 436	121 067
Location de salles	86 296	68 338
Fournitures	69 177	61 927
Amortissement des frais reportés	99 153	65 207
	<u>1 909 344 \$</u>	<u>1 628 237 \$</u>

RELEVÉ B - SERVICE DES COMMUNICATIONS

Frais de congrès	299 072 \$	295 340 \$
Publicité et promotion	274 179	256 623
Salaires et charges sociales	270 774	257 842
Manuel des Normes professionnelles	83 510	-
Redevances à la revue « La Cible »	63 318	86 532
Événements spéciaux	16 165	9 452
Dépliants promotionnels	9 207	2 560
Rapport annuel	1 605	2 120
	<u>1 017 830 \$</u>	<u>910 469 \$</u>

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2005

11

	2005	2004
RELEVÉ C - FRAIS D'ADMINISTRATION		
Salaires et charges sociales	120 730 \$	94 221 \$
Loyer	109 875	101 853
Honoraires professionnels	86 125	74 286
Déplacements	84 780	67 505
Jetons de présence	34 400	33 000
Frais de bureau	29 010	31 683
Communications	25 601	22 695
Entretien et réparations	25 191	13 812
Frais de poste	18 066	10 829
Élections	11 889	18 544
Assurances	7 066	6 656
Formation du personnel	3 781	10 398
Frais divers	2 873	4 069
Mauvaises créances	-	870
Amortissement des immobilisations	38 563	51 421
Amortissement des actifs incorporels	<u>58 370</u>	<u>67 837</u>
	<u>656 320 \$</u>	<u>609 679 \$</u>

RELEVÉ D - FRAIS FINANCIERS

Intérêts et frais de banque	<u>47 946 \$</u>	<u>36 523 \$</u>
-----------------------------	------------------	------------------