

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

**ÉTATS FINANCIERS
DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2006**

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 2006 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 2006 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 22 février 2007

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RÉSULTATS
DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2006

2

	2006	2005
PRODUITS		
Formation et examen	1 754 899 \$	2 370 102 \$
Cotisations annuelles, congrès et publicité	1 287 335	982 810
Matériel didactique	172 918	265 737
Intérêts	<u>48 728</u>	<u>27 681</u>
	<u>3 263 880</u>	<u>3 646 330</u>
CHARGES		
Frais de cours (relevé A)	1 242 326	1 909 344
Service des communications (relevé B)	998 742	1 017 830
Frais d'administration (relevé C)	805 652	656 320
Intérêts et frais de banque	<u>39 048</u>	<u>47 946</u>
	<u>3 085 768</u>	<u>3 631 440</u>
EXCÉDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES	<u>178 112 \$</u>	<u>14 890 \$</u>

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

ÉVOLUTION DES ACTIFS NETS
DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2006

3

	Investis en actifs incorporels	Investis en immobi- lisations	Non affectés	2006 Total	2005 Total
SOLDE D'OUVERTURE	350 656 \$	157 199 \$	422 841 \$	930 696 \$	915 806 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(118 205)	(85 572)	381 889	178 112	14 890
Investissement	83 550	19 741	(103 291)	-	-
SOLDE DE CLÔTURE	<u>316 001 \$</u>	<u>91 368 \$</u>	<u>701 439 \$</u>	<u>1 108 808 \$</u>	<u>930 696 \$</u>

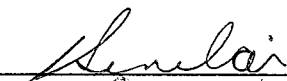
INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE


BILAN
AU 31 DÉCEMBRE 2006

4

	2006	2005
ACTIF À COURT TERME		
Encaisse	25 833 \$	26 465 \$
Dépôt à terme, 3,75 %	465 138	135 850
Débiteurs (note 3)	292 087	116 798
Stocks	-	9 053
Frais payés d'avance	<u>28 643</u>	<u>38 020</u>
	811 701	326 186
DÉPÔT À TERME, 5,1 %, échéant en 2008	522 421	497 070
IMMOBILISATIONS (note 4)	91 368	157 199
ACTIFS INCORPORELS (note 5)	316 001	350 656
FRAIS REPORTÉS, au coût	<u>45 658</u>	<u>107 919</u>
	<u>1 787 149</u> \$	<u>1 439 030</u> \$
PASSIF À COURT TERME		
Créditeurs	655 241 \$	483 334 \$
Produits reportés	<u>23 100</u>	<u>25 000</u>
	<u>678 341</u>	<u>508 334</u>
ACTIFS NETS		
Investis en immobilisations	91 368	157 199
Investis en actifs incorporels	316 001	350 656
Non affectés	<u>701 439</u>	<u>422 841</u>
	<u>1 108 808</u>	<u>930 696</u>
	<u>1 787 149</u> \$	<u>1 439 030</u> \$

AU NOM DU CONSEIL


_____, administrateur


_____, administrateur

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

**FLUX DE TRÉSORERIE
DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2006**

5

	2006	2005
ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT		
Excédent des produits sur les charges	178 112 \$	14 890 \$
Éléments sans incidence sur la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations	33 868	38 563
Amortissement des frais reportés	88 696	99 153
Amortissement des actifs incorporels	58 614	58 370
Perte sur radiation d'immobilisations et d'actifs incorporels	<u>111 295</u>	<u>-</u>
	470 585	210 976
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement	<u>13 148</u>	<u>(23 976)</u>
	<u>483 733</u>	<u>187 000</u>
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Variation du dépôt à terme	(25 351)	1 325
Acquisition d'immobilisations	(19 741)	(7 238)
Acquisition d'actifs incorporels	(83 550)	(34 819)
Addition aux frais reportés	<u>(26 435)</u>	<u>(54 217)</u>
	<u>(155 077)</u>	<u>(94 949)</u>
AUGMENTATION DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	328 656	92 051
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	<u>162 315</u>	<u>70 264</u>
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN	<u>490 971 \$</u>	<u>162 315 \$</u>

La trésorerie et les équivalents de trésorerie sont constitués 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	dégressif	20 %
Équipement informatique	dégressif	30 %
Équipement téléphonique	dégressif	30 %
Améliorations locatives	linéaire	Durée du bail

ACTIFS INCORPORELS

Les logiciels et le site Web sont amortis selon la méthode de l'amortissement dégressif au taux de 30 %. Le droit de 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.

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.

2. CONVENTIONS COMPTABLES (suite)

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>2006</u>	<u>2005</u>
Comptes clients	261 703 \$	100 503 \$
Intérêts à recevoir	<u>30 384</u>	<u>16 295</u>
	<u><u>292 087</u></u> \$	<u><u>116 798</u></u> \$

4. IMMOBILISATIONS

	<u>2006</u>		<u>2005</u>
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette
Équipement de bureau	19 251 \$	9 837 \$	9 414 \$
Équipement informatique	59 236	29 660	29 576
Équipement téléphonique	16 627	15 799	828
Améliorations locatives	<u>89 871</u>	<u>38 321</u>	<u>51 550</u>
	<u><u>184 985</u></u> \$	<u><u>93 617</u></u> \$	<u><u>91 368</u></u> \$
			<u><u>157 199</u></u> \$

5. ACTIFS INCORPORELS

	2006		2005
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette
Logiciels	89 188 \$	15 481 \$	73 707 \$
Site Web	156 704	111 460	45 244
Droit de propriété sur la revue « La Cible »	<u>197 050</u>	<u>-</u>	<u>197 050</u>
	<u>442 942 \$</u>	<u>126 941 \$</u>	<u>316 001 \$</u>
			<u>350 656 \$</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

a) L'institut s'est engagé, en vertu de baux, à verser un montant de 914 309 \$ d'ici à 2014. Les versements exigibles au cours des prochains exercices s'établissent comme suit :

2007	113 933 \$
2008	124 262
2009	124 262
2010	124 262
2011 à 2014	427 590

b) L'institut s'est engagé, en vertu d'un contrat de publication de la revue « La Cible » et d'un bulletin électronique, à verser des redevances de 22,50 \$ par abonnements en 2007 et de 25,00 \$ en 2008. De plus, elle doit verser des redevances au montant de 51 000 \$ en 2007 et de 54 000 \$ en 2008.

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. CHIFFRES DE L'EXERCICE PRÉCÉDENT

Certaines données de l'exercice précédent 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 2006

10

	2006	2005
RELEVÉ A - FRAIS DE COURS		
Salaires et charges sociales	577 403 \$	539 233 \$
Enseignements et préparation	167 916	355 572
Déplacements	161 044	201 232
Papeterie et impression	114 029	279 786
Fournitures	51 229	69 177
Préparation et correction d'examens	44 523	132 436
Location de salles	40 269	86 296
Redevances	(2 783)	146 459
Amortissement des frais reportés	<u>88 696</u>	<u>99 153</u>
	<u>1 242 326 \$</u>	<u>1 909 344 \$</u>

RELEVÉ B - SERVICE DES COMMUNICATIONS

Salaires et charges sociales	330 384 \$	270 774 \$
Publicité et promotion	285 024	274 179
Frais de congrès	242 635	299 072
Redevances à la revue « La Cible »	68 145	63 318
Manuel des normes professionnelles	55 239	83 510
Dépliants promotionnels	8 559	9 207
Évènements spéciaux	7 256	16 165
Rapport annuel	<u>1 500</u>	<u>1 605</u>
	<u>998 742 \$</u>	<u>1 017 830 \$</u>

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS
DE L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2006

11

	2006	2005
RELEVÉ C - FRAIS D'ADMINISTRATION		
Honoraires professionnels	141 674 \$	86 125 \$
Salaires et charges sociales	133 574	120 730
Loyer	102 599	109 875
Déplacements	81 633	84 780
Entretien et réparations	26 967	25 191
Jetons de présence	26 600	34 400
Frais de bureau	25 346	29 010
Communications	21 151	25 601
Formation du personnel	10 622	3 781
Frais de poste	10 494	18 066
Élections	9 628	11 889
Assurances	6 355	7 066
Frais divers	2 778	2 873
Mauvaises créances	2 454	-
Amortissement des immobilisations	33 868	38 563
Perte sur radiation d'immobilisations et d'actifs incorporels	111 295	-
Amortissement des actifs incorporels	<u>58 614</u>	<u>58 370</u>
	<u><u>805 652</u></u> \$	<u><u>656 320</u></u> \$