

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

**RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT
ET ÉTATS FINANCIERS**

31 MARS 2013



RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Aux membres du conseil d'administration de
 l'Institut québécois de planification financière

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'Institut québécois de planification financière, qui comprennent les bilans aux 31 mars 2013, 31 mars 2012 et 1^{er} avril 2011 et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie pour les exercices clos les 31 mars 2013 et 31 mars 2012, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Responsabilité de la direction pour les états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers, sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux règles de déontologie et que nous planifions et réalisons l'audit de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, et notamment de son évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Dans l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en considération le contrôle interne de l'entité portant sur la préparation et la présentation fidèle des états financiers afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'entité. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et du caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Opinion

À notre avis, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'Institut québécois de planification financière aux 31 mars 2013, 31 mars 2012 et 1^{er} avril 2011, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour les exercices clos les 31 mars 2013 et 31 mars 2012, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

*Taillefer Lussier Gauthier s.e.n.c.r.l.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A127887

Laval, le 10 mai 2013



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

ÉTATS FINANCIERS

31 MARS 2013

TABLE DES MATIÈRES

RÉSULTATS	1
ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET	2
BILAN	3
FLUX DE TRÉSORERIE	4
NOTES COMPLÉMENTAIRES	5 - 10
RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES	11 - 12



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RÉSULTATS

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2013

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	\$	\$
PRODUITS		
Formation continue	1 753 811	3 013 523
Formation professionnelle	753 461	647 545
Communications et services aux affiliés	692 599	636 385
Intérêts	<u>49 481</u>	<u>52 612</u>
	<u>3 249 352</u>	<u>4 350 065</u>
CHARGES		
Frais de formation continue (annexe 1)	401 009	508 615
Frais de formation professionnelle (annexe 2)	293 077	287 035
Service des communications (annexe 3)	1 134 498	925 678
Administration (annexe 4)	1 872 717	1 941 366
Intérêts et frais bancaires	<u>61 138</u>	<u>69 758</u>
	<u>3 762 439</u>	<u>3 732 452</u>
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES	<u>(513 087)</u>	<u>617 613</u>

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2013

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	\$	\$
ACTIF NET INVESTI EN IMMOBILISATIONS CORPORELLES		
SOLDE AU DÉBUT	57 531	60 480
Acquisition d'immobilisations corporelles à même les ressources non affectées	33 783	17 263
Amortissement des immobilisations corporelles	<u>(23 554)</u>	<u>(20 212)</u>
SOLDE À LA FIN	<u>67 760</u>	<u>57 531</u>
ACTIF NET INVESTI EN ACTIFS INCORPORELS		
SOLDE AU DÉBUT	106 470	54 627
Acquisition d'actifs incorporels à même les ressources non affectées	20 714	68 839
Amortissement des actifs incorporels	<u>(37 843)</u>	<u>(16 996)</u>
SOLDE À LA FIN	<u>89 341</u>	<u>106 470</u>
ACTIF NET NON AFFECTÉ		
SOLDE AU DÉBUT	2 401 458	1 832 739
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(513 087)	617 613
Amortissement des immobilisations corporelles et des actifs incorporels	61 397	37 209
Acquisition d'immobilisations corporelles et d'actifs incorporels	<u>(54 497)</u>	<u>(86 103)</u>
SOLDE À LA FIN	<u>1 895 271</u>	<u>2 401 458</u>

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

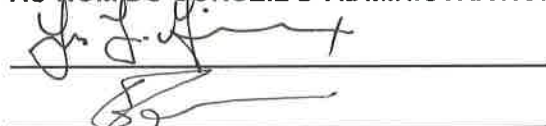
INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

BILAN

31 MARS 2013

	31 mars 2013 \$	31 mars 2012 \$	1 ^{er} avril 2011 \$
ACTIF			
COURT TERME			
Encaisse	196 615	165 190	116 010
Débiteurs (note 3)	168 049	114 496	228 052
Frais imputables au prochain exercice	173 317	167 648	135 077
Placements échéant au cours du prochain exercice (note 4)	<u>2 358 975</u>	<u>2 276 881</u>	<u>1 903 939</u>
	2 896 956	2 724 215	2 383 078
PLACEMENTS, au coût (note 4)	1 038 461	1 000 000	1 000 000
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 5)	67 760	57 531	60 480
ACTIFS INCORPORELS (note 6)	<u>89 341</u>	<u>106 470</u>	<u>54 627</u>
	<u>4 092 518</u>	<u>3 888 216</u>	<u>3 498 185</u>
PASSIF			
COURT TERME			
Créditeurs (note 7)	526 931	610 039	482 999
Produits reportés	<u>1 513 215</u>	<u>712 718</u>	<u>1 067 340</u>
	2 040 146	1 322 757	1 550 339
ACTIF NET			
Investi en immobilisations corporelles	67 760	57 531	60 480
Investi en actifs incorporels	89 341	106 470	54 627
Non affecté	<u>1 895 271</u>	<u>2 401 458</u>	<u>1 832 739</u>
	2 052 372	2 565 459	1 947 846
	<u>4 092 518</u>	<u>3 888 216</u>	<u>3 498 185</u>

AU NOM DU CONSEIL D'ADMINISTRATION



Administrateurs

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE
FLUX DE TRÉSORERIE
EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2013

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	\$	\$
FONCTIONNEMENT		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(513 087)	617 613
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	23 554	20 212
Amortissement des actifs incorporels	<u>37 843</u>	<u>16 996</u>
	(451 690)	654 821
Variation des éléments hors trésorerie du fonds de roulement (note 8)	<u>658 167</u>	<u>(146 597)</u>
	<u>206 477</u>	<u>508 224</u>
INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(33 783)	(17 263)
Acquisition d'actifs incorporels	(20 714)	(68 839)
Variation des placements	<u>(120 555)</u>	<u>(372 942)</u>
	<u>(175 052)</u>	<u>(459 044)</u>
AUGMENTATION DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE		
	31 425	49 180
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	<u>165 190</u>	<u>116 010</u>
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN	<u>196 615</u>	<u>165 190</u>

La trésorerie et les équivalents de trésorerie sont constitués de l'encaisse.

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 MARS 2013

1. STATUT ET OBJECTIF DE L'ORGANISME

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. De plus, l'Institut développe et publie la Collection, le manuel de référence en planification financière, qui est distribué par le biais de La Solution. L'Institut est considéré comme un organisme sans but lucratif au sens de la *Loi de l'impôt sur le Revenu*.

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

Les états financiers ont été dressés selon les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif (NCOSBL) et comprennent les principales méthodes comptables suivantes :

Comptabilisation des 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 comptabilisés 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 comptabilisés à titre de produits lorsque la formation a lieu.

Instrument financiers

Évaluation des instruments financiers

Les actifs et les passifs financiers sont évalués à la juste valeur lors de leur comptabilisation initiale, sauf dans le cas de certaines opérations entre apparentés qui sont évaluées à la valeur comptable ou à la valeur d'échange selon le cas. Ils sont par la suite comptabilisés au coût après amortissement.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La politique de l'Institut consiste à présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie les soldes bancaires et les dépôts à terme dont l'échéance n'excède pas trois mois à partir de la date d'acquisition.



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 MARS 2013

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Immobilisations corporelles

L'amortissement des immobilisations corporelles est calculé 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 site web – programme exécutif est amorti selon la méthode de l'amortissement constant au taux de 25%.

Ventilation des charges d'administration

Les charges directement liées à une activité sont attribuées à cette activité. Les charges d'administration sont présentées séparément dans les renseignements complémentaires.

3. DÉBITEURS

	31 mars <u>2013</u> \$	31 mars <u>2012</u> \$	1 ^{er} avril <u>2011</u> \$
Comptes clients	139 906	89 469	203 794
Intérêts à recevoir	<u>32 010</u>	<u>33 085</u>	<u>29 184</u>
	171 916	122 554	232 978
Provision pour créances douteuses	<u>3 867</u>	<u>8 058</u>	<u>4 926</u>
	<u>168 049</u>	<u>114 496</u>	<u>228 052</u>

Au 31 mars 2013, la valeur comptable des comptes clients dépréciés totalise 3 867 \$ (8 058 \$ en 2012).

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 MARS 2013

4. PLACEMENTS, au coût

	31 mars 2013 \$	31 mars 2012 \$	1 ^{er} avril 2011 \$
Dépôt à terme échu	-	2 276 881	2 903 939
Dépôt à terme échéant le 9 septembre 2013, 1,05%	1 337 465	-	-
Dépôt à terme échéant le 15 septembre 2013, 2,151%	1 021 510	1 000 000	-
Dépôt à terme échéant le 15 septembre 2015, 1,4%	<u>1 038 461</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	3 397 436	3 276 881	2 903 939
Placements échéants au cours du prochain exercice	<u>2 358 975</u>	<u>2 276 881</u>	<u>1 903 939</u>
	<u>1 038 461</u>	<u>1 000 000</u>	<u>1 000 000</u>

5. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	Coût \$	Amortis- sement cumulé \$	Valeur comptable 31 mars 2013 \$
Équipement de bureau	15 363	8 698	6 665
Équipement informatique	116 065	68 491	47 574
Équipement téléphonique	27 376	22 809	4 567
Améliorations locatives	<u>89 871</u>	<u>80 917</u>	<u>8 954</u>
	<u>248 675</u>	<u>180 915</u>	<u>67 760</u>

	Coût \$	Amortis- sement cumulé \$	Valeur comptable 31 mars 2012 \$	Valeur comptable 1 ^{er} avril 2011 \$
Équipement de bureau	14 641	7 121	7 520	1 860
Équipement informatique	83 005	55 187	27 818	26 915
Équipement téléphonique	27 376	20 852	6 524	9 320
Améliorations locatives	<u>89 871</u>	<u>74 202</u>	<u>15 669</u>	<u>22 385</u>
	<u>214 893</u>	<u>157 362</u>	<u>57 531</u>	<u>60 480</u>

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 MARS 2013

6. ACTIFS INCORPORELS

	<u>Coût</u>	<u>Amortis- sement cumulé</u>	<u>Valeur comptable 31 mars 2013</u>
	\$	\$	\$
Logiciels	103 687	91 353	12 334
Site Web	122 200	104 575	17 625
Site Web – programme exécutif	<u>84 582</u>	<u>25 200</u>	<u>59 382</u>
	<u>310 469</u>	<u>221 128</u>	<u>89 341</u>

	<u>Coût</u>	<u>Amortis- sement cumulé</u>	<u>Valeur comptable 31 mars 2012</u>	<u>Valeur comptable 1^{er} avril 2011</u>
	\$	\$	\$	\$
Logiciels	102 770	86 264	16 506	18 657
Site Web	122 200	97 021	25 179	35 970
Site Web – programme exécutif	<u>64 785</u>	<u>-</u>	<u>64 785</u>	<u>-</u>
	<u>289 755</u>	<u>183 285</u>	<u>106 470</u>	<u>54 627</u>

7. CRÉDITEURS

	<u>31 mars 2013</u>	<u>31 mars 2012</u>	<u>1^{er} avril 2011</u>
	\$	\$	\$
Comptes fournisseurs et frais courus	458 205	575 849	472 167
Sommes à remettre aux gouvernements	<u>68 726</u>	<u>34 190</u>	<u>10 832</u>
	<u>526 931</u>	<u>610 039</u>	<u>482 999</u>



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 MARS 2013

8. VARIATION DES ÉLÉMENTS HORS TRÉSORERIE
DU FONDS DE ROULEMENT

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	\$	\$
Débiteurs	(53 553)	113 556
Frais imputables au prochain exercice	(5 669)	(32 571)
Créditeurs	(83 108)	127 040
Produits reportés	<u>800 497</u>	<u>(354 622)</u>
	<u>658 167</u>	<u>(146 597)</u>

9. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS

- a) L'Institut s'est engagé, en vertu de baux pour le local qu'il occupe et de l'équipement, à verser un montant de 187 007 \$. Les versements exigibles au cours des prochains exercices s'établissent comme suit :

	\$
2014	129 963
2015	49 779
2016	7 265

De plus, l'Institut est présentement en négociation d'un contrat de location-exploitation d'un immeuble dont la durée de location serait de 5 ans.

- b) L'Institut s'est engagé, en vertu d'un contrat de publication de « La Solution IQPF » et du magazine « La Cible », à verser un montant de 1 372 815 \$. Les versements exigibles au cours des prochains exercices s'établissent comme suit :

	\$
2014	328 140
2015	337 984
2016	348 124
2017	358 567

- c) L'Institut s'est engagé auprès de deux complexes d'hébergement pour l'organisation des congrès devant avoir lieu en juin 2013 et 2014. Des frais d'annulation sont applicables et varient selon la date d'annulation de l'événement.

10. INSTRUMENTS FINANCIERS

L'Institut est exposé à divers risques financiers. L'analyse suivante indique l'exposition et les concentrations de risque de l'Institut au 31 mars 2013.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**NOTES COMPLÉMENTAIRES****31 MARS 2013****10. INSTRUMENTS FINANCIERS (suite)****Risque de liquidité**

Le risque de liquidité est le risque qu'une entité éprouve des difficultés à honorer des engagements liés à des passifs financiers. L'Institut est exposé à ce risque principalement en regard de ses créditeurs.

Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison des variations des taux d'intérêt du marché. L'Institut est exposé au risque de taux d'intérêt par ses instruments financiers à taux d'intérêt fixe. Les instruments financiers à taux fixe assujettissent l'Institut à un risque de juste valeur. L'Institut est exposé à ce type de risque par ses dépôts à terme.

11. OPÉRATIONS NON MONÉTAIRES

L'Institut offre à un participant par cours d'être agent de liaison. En échange, celui-ci obtient gratuitement la formation. Ces opérations ont été comptabilisées à la valeur de marché des produits cédés.

Des revenus de formation de 17 280 \$ pour 2013 (24 400 \$ pour 2012) ainsi que des frais d'enseignement et préparation du même montant ont été comptabilisés.

12. IMPACT DU CHANGEMENT DE RÉFÉRENTIEL COMPTABLE

Les présents états financiers sont les premiers états financiers que l'Institut a dressés selon les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif (NCOSBL),

Les états financiers de l'exercice clos le 31 mars 2013 ont été élaborés en fonction des principes comptables décrits et selon les dispositions du *chapitre 1501 de la Partie III du Manuel de l'ICCA – Application initiale des normes pour les organismes sans but lucratif*. L'Institut ne s'est prévalu d'aucune des exemptions possibles permises par ce chapitre.

L'application initiale des NCOSBL n'a eu aucune incidence sur l'excédent des produits sur les charges de l'Institut pour l'exercice clos le 31 mars 2012, ni sur l'actif net à la date de transition, soit le 1^{er} avril 2011.

13. CHIFFRES COMPARATIFS

Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés pour faciliter la comparaison avec ceux de l'exercice courant.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2013

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	\$	\$
ANNEXE 1 - FRAIS DE FORMATION CONTINUE		
Enseignements et préparation	240 422	297 602
Déplacements	19 905	26 620
Papeterie et impression	14 372	20 508
Location de salles et repas	<u>126 310</u>	<u>163 885</u>
	<u>401 009</u>	<u>508 615</u>

ANNEXE 2 - FRAIS DE FORMATION PROFESSIONNELLE

Enseignements et préparation	171 192	197 853
Déplacements	13 971	8 523
Papeterie et impression	62 503	58 324
Location de salles et repas	11 033	14 284
Remise des diplômes	9 178	8 051
Amortissement des actifs incorporels, site Web-exécutif	<u>25 200</u>	<u>-</u>
	<u>293 077</u>	<u>287 035</u>

ANNEXE 3 - SERVICES DES COMMUNICATIONS

Publicité et promotion	311 942	193 182
Frais de congrès	445 591	363 211
La Solution IQPF et La Cible	352 815	346 921
Dépliants promotionnels	21 582	20 714
Rapport annuel	<u>2 568</u>	<u>1 650</u>
	<u>1 134 498</u>	<u>925 678</u>



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2013

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	\$	\$
ANNEXE 4 - ADMINISTRATION		
Salaires et avantages sociaux	1 310 308	1 298 945
Honoraires professionnels	159 804	213 830
Loyer	143 238	140 682
Déplacements et réunions	98 635	105 568
Entretien et réparations	16 101	15 624
Jetons de présence	32 188	30 500
Frais de bureau	50 510	57 159
Télécommunications	14 062	13 592
Formation du personnel	8 575	14 960
Assurances	7 708	8 100
Mauvaises créances (recouvrées)	(4 609)	5 198
Amortissement des immobilisations corporelles	23 554	20 212
Amortissement des actifs incorporels – logiciels et site Web	<u>12 643</u>	<u>16 996</u>
	<u>1 872 717</u>	<u>1 941 366</u>