

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

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

31 MARS 2014



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 le bilan au 31 mars 2014 et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, 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 au 31 mars 2014, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

*Taillefer Lussier Gauthier S.E.N.C.R.L.*¹

Laval, le 9 mai 2014

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



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

ÉTATS FINANCIERS

31 MARS 2014

TABLE DES MATIÈRES

RÉSULTATS	1
ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET	2
BILAN	3
FLUX DE TRÉSORERIE	4
NOTES COMPLÉMENTAIRES	5 - 9
RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES	10 - 11



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RÉSULTATS

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
PRODUITS		
Formation continue	2 931 101	1 753 811
Formation professionnelle	861 305	753 461
Communications et services aux affiliés	526 489	692 599
Intérêts	<u>47 420</u>	<u>49 481</u>
	<u>4 366 315</u>	<u>3 249 352</u>
CHARGES		
Frais de formation continue (annexe 1)	447 653	401 009
Frais de formation professionnelle (annexe 2)	380 245	293 077
Service des communications (annexe 3)	1 143 139	1 134 498
Administration (annexe 4)	1 900 446	1 872 717
Intérêts et frais bancaires	<u>71 368</u>	<u>61 138</u>
	<u>3 942 851</u>	<u>3 762 439</u>
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES	<u>423 464</u>	<u>(513 087)</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 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
ACTIF NET INVESTI EN IMMOBILISATIONS CORPORELLES		
SOLDE AU DÉBUT	67 760	57 531
Acquisition d'immobilisations corporelles à même les ressources non affectées	107 917	33 783
Amortissement des immobilisations corporelles	<u>(31 871)</u>	<u>(23 554)</u>
SOLDE À LA FIN	<u>143 806</u>	<u>67 760</u>
ACTIF NET INVESTI EN ACTIFS INCORPORELS		
SOLDE AU DÉBUT	89 341	106 470
Acquisition d'actifs incorporels à même les ressources non affectées	135 350	20 714
Amortissement des actifs incorporels	<u>(38 254)</u>	<u>(37 843)</u>
SOLDE À LA FIN	<u>186 437</u>	<u>89 341</u>
ACTIF NET NON AFFECTÉ		
SOLDE AU DÉBUT	1 895 271	2 401 458
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	423 464	(513 087)
Amortissement des immobilisations corporelles et des actifs incorporels	70 125	61 397
Acquisition d'immobilisations corporelles et d'actifs incorporels	<u>(243 267)</u>	<u>(54 497)</u>
SOLDE À LA FIN	<u>2 145 593</u>	<u>1 895 271</u>

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

BILAN

31 MARS 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
ACTIF		
COURT TERME		
Encaisse	1 066 558	196 615
Débiteurs (note 3)	356 433	168 049
Frais imputables au prochain exercice	155 953	173 317
Placements échéant au cours du prochain exercice (note 4)	<u>-</u>	<u>2 358 975</u>
	1 578 944	2 896 956
PLACEMENTS, au coût (note 4)	2 102 094	1 038 461
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 5)	143 806	67 760
ACTIFS INCORPORELS (note 6)	<u>186 437</u>	<u>89 341</u>
	<u>4 011 281</u>	<u>4 092 518</u>
PASSIF		
COURT TERME		
Créditeurs (note 7)	559 900	526 931
Produits reportés	<u>975 545</u>	<u>1 513 215</u>
	1 535 445	2 040 146
ACTIF NET		
Investi en immobilisations corporelles	143 806	67 760
Investi en actifs incorporels	186 437	89 341
Non affecté	<u>2 145 593</u>	<u>1 895 271</u>
	<u>2 475 836</u>	<u>2 052 372</u>
	<u>4 011 281</u>	<u>4 092 518</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 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
FONCTIONNEMENT		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	423 464	(513 087)
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	31 871	23 554
Amortissement des actifs incorporels	<u>38 254</u>	<u>37 843</u>
	493 589	(451 690)
Variation des éléments hors trésorerie du fonds de roulement (note 8)	<u>(675 721)</u>	<u>658 167</u>
	<u>(182 132)</u>	<u>206 477</u>
INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(107 917)	(33 783)
Acquisition d'actifs incorporels	(135 350)	(20 714)
Variation des placements	<u>1 295 342</u>	<u>(120 555)</u>
	<u>1 052 075</u>	<u>(175 052)</u>
AUGMENTATION DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE		
	869 943	31 425
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	<u>196 615</u>	<u>165 190</u>
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN	<u>1 066 558</u>	<u>196 615</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 2014

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 sans but 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.

Les produits d'intérêts sont comptabilisés au fur et à mesure qu'ils sont gagnés.

Instruments financiers

Évaluation des instruments financiers

Les actifs et les passifs financiers sont évalués à la juste valeur lors de leur comptabilisation initiale. 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 2014

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 et le site Web – formation continue sont amortis selon la méthode de l'amortissement constant au taux de 25%.

Ventilation des charges

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
Comptes clients	336 259	139 906
Intérêts à recevoir	16 914	32 010
Taxes à la consommation	<u>6 027</u>	<u>-</u>
	359 200	171 916
Provision pour créances douteuses	<u>2 767</u>	<u>3 867</u>
	<u>356 433</u>	<u>168 049</u>

Au 31 mars 2014, la valeur comptable des comptes clients dépréciés totalise 2 767 \$ (3 867 \$ en 2013).

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 MARS 2014

4. PLACEMENTS, au coût

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
Dépôts à terme échus	-	2 358 975
Dépôt à terme échéant le 15 septembre 2015, 1,65%	1 053 000	1 038 461
Dépôt à terme échéant le 15 septembre 2016, 1,30%	<u>1 049 094</u>	<u>-</u>
	2 102 094	3 397 436
Placements échéants au cours du prochain exercice	<u>-</u>	<u>2 358 975</u>
	<u>2 102 094</u>	<u>1 038 461</u>

5. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	<u>Coût</u>	<u>Amortis-</u>	<u>Valeur</u>	<u>Valeur</u>
	\$	sement	comptable	comptable
		cumulé	2014	2013
		\$	\$	\$
Équipement de bureau	106 358	13 063	93 295	6 665
Équipement informatique	50 223	2 909	47 314	47 574
Équipement téléphonique	27 376	24 179	3 197	4 567
Améliorations locatives	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8 954</u>
	<u>183 957</u>	<u>40 151</u>	<u>143 806</u>	<u>67 760</u>

6. ACTIFS INCORPORELS

	<u>Coût</u>	<u>Amortis-</u>	<u>Valeur</u>	<u>Valeur</u>
	\$	sement	comptable	comptable
		cumulé	2014	2013
		\$	\$	\$
Logiciels	106 232	95 753	10 479	12 334
Site Web	107 366	3 976	103 390	17 625
Site Web – programme exécutif	84 582	42 295	42 287	59 382
Site Web – formation continue	<u>37 776</u>	<u>7 495</u>	<u>30 281</u>	<u>-</u>
	<u>335 956</u>	<u>149 519</u>	<u>186 437</u>	<u>89 341</u>

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 MARS 2014

7. CRÉDITEURS

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
Comptes fournisseurs et frais courus	559 900	458 205
Sommes à remettre aux gouvernements	<u>-</u>	<u>68 726</u>
	<u>559 900</u>	<u>526 931</u>

**8. VARIATION DES ÉLÉMENTS HORS TRÉSORERIE
DU FONDS DE ROULEMENT**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
Débiteurs	(188 384)	(53 553)
Frais imputables au prochain exercice	17 364	(5 669)
Créditeurs	32 969	(83 108)
Produits reportés	<u>(537 670)</u>	<u>800 497</u>
	<u>(675 721)</u>	<u>658 167</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 791 320 \$. Les versements exigibles au cours des prochains exercices s'établissent comme suit :

	\$
2015	164 551
2016	162 129
2017	154 864
2018	154 864
2019	154 912

- 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 1 116 306 \$. Les versements exigibles au cours des prochains exercices s'établissent comme suit :

	\$
2015	361 159
2016	371 994
2017	383 153

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**NOTES COMPLÉMENTAIRES****31 MARS 2014****9. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS (suite)**

- c) L'Institut s'est engagé auprès de trois complexes d'hébergement pour l'organisation des congrès devant avoir lieu en juin 2014, 2015 et 2016. 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 2014.

Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque qu'une partie à un instrument financier manque à l'une de ses obligations et amène de ce fait l'autre partie à subir une perte financière. L'Institut est exposé au risque de crédit par ses débiteurs car il consent du crédit à ses clients dans le cours normal de ses activités.

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 2014 (17 280 \$ pour 2013) ainsi que des frais d'enseignement et préparation du même montant ont été comptabilisés.



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
ANNEXE 1 - FRAIS DE FORMATION CONTINUE		
Enseignements et préparation	252 112	240 422
Déplacement	18 053	19 905
Papeterie et impression	15 374	14 372
Location de salles et repas	154 619	126 310
Amortissement des actifs incorporels, site Web – formation continue	<u>7 495</u>	<u>-</u>
	<u>447 653</u>	<u>401 009</u>

ANNEXE 2 - FRAIS DE FORMATION PROFESSIONNELLE

Enseignements et préparation	215 435	171 192
Déplacement	20 379	13 971
Papeterie et impression	100 744	62 503
Location de salles et repas	13 232	11 033
Remise des diplômes	13 360	9 178
Amortissement des actifs incorporels, site Web – exécutif	<u>17 095</u>	<u>25 200</u>
	<u>380 245</u>	<u>293 077</u>

ANNEXE 3 - SERVICES DES COMMUNICATIONS

Publicité et promotion	364 943	311 942
Frais de congrès	410 934	445 591
La Solution IQPF et La Cible	355 596	352 815
Dépliants promotionnels	9 096	21 582
Rapport annuel	<u>2 570</u>	<u>2 568</u>
	<u>1 143 139</u>	<u>1 134 498</u>



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	\$	\$
ANNEXE 4 - ADMINISTRATION		
Salaires et avantages sociaux	1 320 003	1 310 308
Honoraires professionnels	161 793	159 804
Loyer	148 738	143 238
Déplacement et réunions	82 115	98 635
Entretien et réparations	20 121	16 101
Jetons de présence	31 270	32 188
Frais de bureau	49 175	50 510
Télécommunications	13 847	14 062
Bourse de recherche	10 000	-
Formation du personnel	7 959	8 575
Assurances	7 579	7 708
Mauvaises créances (recouvrées)	2 311	(4 609)
Amortissement des immobilisations corporelles	31 871	23 554
Amortissement des actifs incorporels – logiciels et site Web	<u>13 664</u>	<u>12 643</u>
	<u>1 900 446</u>	<u>1 872 717</u>

