

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

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

31 MARS 2016

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 2016 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 planifiions et réalisions 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 2016, 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 16 mai 2016

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

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

ÉTATS FINANCIERS

31 MARS 2016

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 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
PRODUITS		
Formation continue	3 740 752	1 872 336
Formation professionnelle	927 828	869 724
Communications et services aux affiliés	568 070	812 632
Intérêts	<u>59 754</u>	<u>50 330</u>
	<u>5 296 404</u>	<u>3 605 022</u>
CHARGES		
Frais de formation continue (annexe 1)	426 540	324 057
Frais de formation professionnelle (annexe 2)	338 227	381 164
Service des communications (annexe 3)	1 185 470	1 205 617
Administration (annexe 4)	2 239 695	2 050 300
Intérêts et frais bancaires	<u>93 651</u>	<u>78 233</u>
	<u>4 283 583</u>	<u>4 039 371</u>
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES	<u>1 012 821</u>	<u>(434 349)</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 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
ACTIF NET INVESTI EN IMMOBILISATIONS CORPORELLES		
SOLDE AU DÉBUT	136 278	143 806
Acquisition d'immobilisations corporelles à même les ressources non affectées	6 208	28 762
Amortissement des immobilisations corporelles	<u>(31 813)</u>	<u>(36 290)</u>
SOLDE À LA FIN	<u>110 673</u>	<u>136 278</u>
ACTIF NET INVESTI EN ACTIFS INCORPORELS		
SOLDE AU DÉBUT	151 374	186 437
Acquisition d'actifs incorporels à même les ressources non affectées	74 454	35 041
Amortissement des actifs incorporels	<u>(68 046)</u>	<u>(70 104)</u>
SOLDE À LA FIN	<u>157 782</u>	<u>151 374</u>
ACTIF NET NON AFFECTÉ		
SOLDE AU DÉBUT	1 753 835	2 145 593
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	1 012 821	(434 349)
Amortissement des immobilisations corporelles et des actifs incorporels	99 859	106 394
Acquisition d'immobilisations corporelles et d'actifs incorporels	<u>(80 662)</u>	<u>(63 803)</u>
SOLDE À LA FIN	<u>2 785 853</u>	<u>1 753 835</u>

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

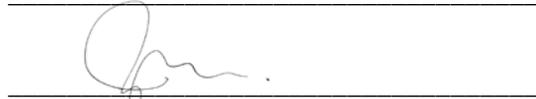
INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

BILAN

31 MARS 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
ACTIF		
COURT TERME		
Encaisse	1 945 933	1 470 121
Débiteurs (note 3)	117 530	318 070
Frais imputables au prochain exercice	150 225	135 381
Placements échéant au cours du prochain exercice (note 4)	<u>1 082 393</u>	<u>1 070 374</u>
	3 296 081	2 993 946
PLACEMENTS, au coût (note 4)	1 100 000	1 062 732
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 5)	110 673	136 278
ACTIFS INCORPORELS (note 6)	<u>157 782</u>	<u>151 374</u>
	<u>4 664 536</u>	<u>4 344 330</u>
PASSIF		
COURT TERME		
Créditeurs (note 7)	619 561	623 991
Produits reportés	<u>990 667</u>	<u>1 678 852</u>
	<u>1 610 228</u>	<u>2 302 843</u>
ACTIF NET		
Investi en immobilisations corporelles	110 673	136 278
Investi en actifs incorporels	157 782	151 374
Non affecté	<u>2 785 853</u>	<u>1 753 835</u>
	<u>3 054 308</u>	<u>2 041 487</u>
	<u>4 664 536</u>	<u>4 344 330</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 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
FONCTIONNEMENT		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	1 012 821	(434 349)
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	31 813	36 290
Amortissement des actifs incorporels	<u>68 046</u>	<u>70 104</u>
	1 112 680	(327 955)
Variation des éléments hors trésorerie du fonds de roulement (note 8)	<u>(506 919)</u>	<u>826 333</u>
	<u>605 761</u>	<u>498 378</u>
INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(6 208)	(28 762)
Acquisition d'actifs incorporels	(74 454)	(35 041)
Variation des placements	<u>(49 287)</u>	<u>(31 012)</u>
	<u>(129 949)</u>	<u>(94 815)</u>
AUGMENTATION DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	475 812	403 563
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	<u>1 470 121</u>	<u>1 066 558</u>
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN	<u>1 945 933</u>	<u>1 470 121</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 2016

1. STATUTS 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 et comprennent les principales méthodes comptables suivantes :

Apports reçus en services

L'Institut reçoit des apports sous forme de services. Ces apports sont constatés à leur juste valeur lorsqu'il s'agit de services qui sont utilisés dans le cours normal des activités et qu'ils auraient dû être achetés par l'Institut autrement.

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 et au congrès sont comptabilisés à titre de produits lorsque l'activité a lieu.

Les partenariats financiers sont comptabilisés à titre de produits selon la durée de l'entente.

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 2016

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>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
Comptes clients	105 239	294 204
Intérêts à recevoir	<u>22 774</u>	<u>26 633</u>
	128 013	320 837
Provision pour créances douteuses	<u>10 483</u>	<u>2 767</u>
	<u><u>117 530</u></u>	<u><u>318 070</u></u>

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE
NOTES COMPLÉMENTAIRES
31 MARS 2016
4. PLACEMENTS, au coût

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
Dépôt à terme échéant le 17 septembre 2018, 0,90%	1 100 000	1 070 374
Dépôt à terme échéant le 15 septembre 2016, 2,95%	<u>1 082 393</u>	<u>1 062 732</u>
	2 182 393	2 133 106
Placements échéants au cours du prochain exercice	<u>1 082 393</u>	<u>1 070 374</u>
	<u>1 100 000</u>	<u>1 062 732</u>

5. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	<u>Coût</u>	<u>Amortis-</u>	<u>Valeur</u>	<u>Valeur</u>
	\$	sement	comptable	comptable
	\$	cumulé	2016	2015
	\$	\$	\$	\$
Équipement de bureau	124 995	51 128	73 867	88 723
Équipement informatique	63 376	30 741	32 635	42 392
Équipement téléphonique	27 376	25 809	1 567	2 238
Améliorations locatives	<u>3 180</u>	<u>576</u>	<u>2 604</u>	<u>2 925</u>
	<u>218 927</u>	<u>108 254</u>	<u>110 673</u>	<u>136 278</u>

6. ACTIFS INCORPORELS

	<u>Coût</u>	<u>Amortis-</u>	<u>Valeur</u>	<u>Valeur</u>
	\$	sement	comptable	comptable
	\$	cumulé	2016	2015
	\$	\$	\$	\$
Logiciels	188 723	115 793	72 930	33 879
Site Web	109 887	57 705	52 182	74 548
Site Web – programme exécutif	84 582	84 582	-	21 141
Site Web – formation continue	<u>62 260</u>	<u>29 590</u>	<u>32 670</u>	<u>21 806</u>
	<u>445 452</u>	<u>287 670</u>	<u>157 782</u>	<u>151 374</u>

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE
NOTES COMPLÉMENTAIRES
31 MARS 2016
7. CRÉDITEURS

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
Comptes fournisseurs et frais courus	557 390	487 183
Sommes à remettre aux gouvernements	<u>62 171</u>	<u>136 808</u>
	<u>619 561</u>	<u>623 991</u>

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
Débiteurs	200 540	38 363
Frais imputables au prochain exercice	(14 844)	20 572
Créditeurs	(4 430)	64 091
Produits reportés	<u>(688 185)</u>	<u>703 307</u>
	<u>(506 919)</u>	<u>826 333</u>

9. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS

- a) L'Institut s'est engagé, en vertu de baux pour le local qu'il occupe et des équipements, à verser un montant de 1 192 848 \$ d'ici l'échéance. Les versements exigibles pour les cinq prochains exercices s'établissent comme suit :

	\$
2017	161 704
2018	161 704
2019	161 752
2020	162 288
2021	157 158

- 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 482 781 \$. Les versements exigibles au cours des prochains exercices s'établissent comme suit :

	\$
2017	148 500
2018	108 150
2019	111 395
2020	114 736

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 MARS 2016

9. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS (suite)

- c) L'Institut s'est engagé en vertu de contrats d'hébergement et de support informatique à verser un montant de 41 100 \$. Les versements exigibles au cours des prochains exercices s'établissent comme suit :

	\$
2017	17 550
2018	17 550
2019	6 000

- d) L'institut s'est engagé auprès d'une firme informatique pour un système de gestion des membres et services web à verser un montant de 99 555 \$. Une portion de 40 000 \$ a déjà été versée et est comptabilisée dans les logiciels.
- e) L'Institut s'est engagé auprès de deux complexes d'hébergement pour l'organisation des congrès devant avoir lieu en juin 2016 et 2017. 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 2016.

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 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 dépôts à terme à taux d'intérêt fixe. Les instruments financiers à taux fixe assujettissent l'Institut à un risque de juste valeur.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**NOTES COMPLÉMENTAIRES****31 MARS 2016****11. APPORTS EN SERVICES**

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 juste valeur des produits cédés. Des revenus de formation de 19 800 \$ pour 2016 (28 640 \$ pour 2015) ainsi que des frais d'enseignement et préparation du même montant ont été comptabilisés.

L'Institut a également conclu des ententes avec deux partenaires financiers. Chacun s'engage à fournir à l'autre des placements publicitaires. Des revenus de partenaires financiers de 20 000 \$ (30 000 \$ pour 2015) ainsi que des frais de publicité du même montant ont été comptabilisés.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
ANNEXE 1 - FRAIS DE FORMATION CONTINUE		
Enseignements et préparation	244 816	193 685
Déplacement	17 300	11 254
Papeterie et impression	10 265	12 931
Location de salles et repas	141 830	96 420
Amortissement des actifs incorporels, site Web – formation continue	<u>12 329</u>	<u>9 767</u>
	<u>426 540</u>	<u>324 057</u>

ANNEXE 2 - FRAIS DE FORMATION PROFESSIONNELLE

Enseignements et préparation	197 544	221 191
Déplacement	15 082	15 835
Papeterie et impression	61 515	85 276
Location de salles et repas	15 856	14 944
Remise des diplômes	27 089	22 772
Amortissement des actifs incorporels, site Web – exécutif	<u>21 141</u>	<u>21 146</u>
	<u>338 227</u>	<u>381 164</u>

ANNEXE 3 - SERVICE DES COMMUNICATIONS

Publicité et promotion	648 350	364 963
Frais de congrès	208 253	451 728
La Solution IQPF et La Cible	309 308	365 164
Dépliants promotionnels	15 741	20 697
Rapport annuel	<u>3 818</u>	<u>3 065</u>
	<u>1 185 470</u>	<u>1 205 617</u>

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	\$	\$
ANNEXE 4 - ADMINISTRATION		
Salaires et avantages sociaux	1 498 697	1 436 692
Honoraires professionnels	201 736	154 934
Loyer	153 505	151 176
Déplacement et réunions	76 949	56 287
Entretien et réparations	17 753	17 281
Jetons de présence	41 299	33 306
Frais de bureau	63 628	49 910
Télécommunications	19 835	20 071
Bourse de recherche	14 498	5 463
Fondation pour la planification financière	26 620	25 000
Formation du personnel	36 750	15 581
Assurances	14 319	9 118
Mauvaises créances	7 717	-
Amortissement des immobilisations corporelles	31 813	36 290
Amortissement des actifs incorporels – logiciels et site Web	<u>34 576</u>	<u>39 191</u>
	<u>2 239 695</u>	<u>2 050 300</u>