



INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE
RAPPORT FINANCIER
31 MARS 2017

MAZARS HAREL DROUIN, S.E.N.C.R.L.

215, RUE SAINT-JACQUES - BUREAU 1200
MONTRÉAL - QUÉBEC - CANADA - H2Y 1M6
TÉL. : 514 845 9253 - TÉLÉC. : 514 845 3859

www.mazars.ca

6455, RUE JEAN-TALON EST - BUREAU 601
SAINT-LÉONARD - QUÉBEC - CANADA - H1S 3E8
TÉL. : 514 845 9253 - TÉLÉC. : 514 845 3859





INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RAPPORT FINANCIER 31 MARS 2017

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT	1 - 2
ÉTATS FINANCIERS	
Résultats	3
Bilan	4
Évolution de l'actif net	5
Flux de trésorerie	6
Notes afférentes aux états financiers	7 - 12
Renseignements complémentaires	13 - 14

MAZARS HAREL DROUIN, S.E.N.C.R.L.

215, RUE SAINT-JACQUES - BUREAU 1200
MONTRÉAL - QUÉBEC - CANADA - H2Y 1M6
TÉL. : 514 845 9253 - TÉLÉC. : 514 845 3859

www.mazars.ca

6455, RUE JEAN-TALON EST - BUREAU 601
SAINT-LÉONARD - QUÉBEC - CANADA - H1S 3E8
TÉL. : 514 845 9253 - TÉLÉC. : 514 845 3859



RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Aux administrateurs 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 2017, 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 de 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 oeuvre 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 2017, 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.

Autre point

Les états financiers de l'**INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE** pour l'exercice clos le 31 mars 2016 ont été audités par un autre auditeur indépendant qui a exprimé sur ces états une opinion non modifiée en date du 16 mai 2016.

*Mazars Harold Drouin, S.E.N.C.R.L.*¹

Montréal, le 8 mai 2017

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RÉSULTATS
EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2017

	2017	2016
PRODUITS		
Formation continue	2 037 263 \$	3 740 752 \$
Formation professionnelle	1 063 460	927 828
Communication et services aux affiliés	568 408	568 070
Intérêts	55 621	59 754
	3 724 752	5 296 404
CHARGES		
Frais de formation continue	325 404	426 540
Frais de formation professionnelle	339 466	338 227
Service des communications	879 010	1 185 470
Administration	2 524 287	2 239 695
Intérêts et frais bancaires	93 810	93 651
	4 161 977	4 283 583
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES	(437 225) \$	1 012 821 \$

Les renseignements complémentaires font partie intégrante des états financiers.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

BILAN

31 MARS 2017

	2017	2016
ACTIF		
ACTIF À COURT TERME		
Encaisse	2 042 484 \$	1 945 933 \$
Débiteurs (note 3)	81 342	328 251
Frais imputables au prochain exercice	189 435	150 225
Placements réalisables au cours du prochain exercice (note 4)	-	1 082 393
	2 313 261	3 506 802
PLACEMENTS, au coût (note 4)	2 609 900	1 100 000
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 5)	91 051	110 673
ACTIFS INCORPORELS (note 6)	212 277	157 782
	5 226 489 \$	4 875 257 \$
PASSIF		
PASSIF À COURT TERME		
Créditeurs (note 7)	1 041 526 \$	830 282 \$
Produits reportés	1 567 880	990 667
	2 609 406	1 820 949
ACTIF NET		
NON AFFECTÉS	2 313 755	2 785 853
INVESTI EN IMMOBILISATIONS CORPORELLES	91 051	110 673
INVESTI EN ACTIFS INCORPORELS	212 277	157 782
	2 617 083	3 054 308
	5 226 489 \$	4 875 257 \$

POUR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

_____, administrateur

_____, administrateur

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET
EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2017

	Investi en actifs incorporels	Investi en immo- bilisations corporelles	Non affectés	2017 Total	2016 Total
SOLDE AU DÉBUT	157 782 \$	110 673 \$	2 785 853 \$	3 054 308 \$	2 041 487 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	-	-	(437 225)	(437 225)	1 012 821
Acquisitions d'immobilisations corporelles et d'actifs incorporels	128 742	6 744	(135 486)	-	-
Amortissement des immobilisations corporelles et des actifs incorporels	(74 247)	(26 366)	100 613	-	-
SOLDE À LA FIN	212 277 \$	91 051 \$	2 313 755 \$	2 617 083 \$	3 054 308 \$

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

FLUX DE TRÉSORERIE
EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2017

	2017	2016
ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(437 225) \$	1 012 821 \$
Amortissement des immobilisations corporelles	26 366	31 813
Amortissement des actifs incorporels	74 247	68 046
	(336 612)	1 112 680
Variation nette des éléments hors trésorerie du fonds de roulement	996 156	(506 919)
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement	659 544	605 761
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(6 744)	(6 208)
Acquisition d'actifs incorporels	(128 742)	(74 454)
Variation des placements	(427 507)	(49 287)
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement	(562 993)	(129 949)
AUGMENTATION DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	96 551	475 812
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	1 945 933	1 470 121
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN	2 042 484 \$	1 945 933 \$

La trésorerie et les équivalents de trésorerie se composent de l'encaisse.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS****31 MARS 2017**

1. IDENTIFICATION ET SECTEUR D'ACTIVITÉ

L'Institut, constitué en vertu de la Partie III de la Loi sur les compagnies du Québec qui régit les organismes 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 de la Partie III du Manuel de CPA Canada – Comptabilité, et comprennent les principales méthodes comptables suivantes :

Apports reçus en service

L'Institut reçoit des apports sous forme de services. Ces apports sont constatés à la 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 aux 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*

L'Institut évalue initialement ses actifs financiers et ses passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas de certaines opérations qui ne sont pas conclues dans des conditions de concurrence normale.

Il évalue ultérieurement tous ses actifs financiers et ses passifs financiers au coût ou au coût après amortissement, à l'exception des placements dans des instruments de capitaux propres cotés sur un marché actif, qui sont évalués à la juste valeur. Les variations de juste valeur sont comptabilisées dans les résultats.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS****31 MARS 2017**

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (SUITE)**Instruments financiers (suite)**

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse, des dépôts à terme et des débiteurs.

Les placements dans des comptes épargne à terme sont comptabilisés au coût.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des fournisseurs, des salaires à payer et des produits reportés.

Dépréciation

Les actifs financiers évalués au coût sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indications d'une possible dépréciation. L'Institut détermine s'il y a eu un changement défavorable important dans le calendrier ou le montant prévu des flux de trésorerie futurs de l'actif financier. Si c'est le cas, il réduit la valeur comptable de l'actif à la valeur actualisée des flux de trésorerie attendus de l'actif ou au prix qu'il pourrait obtenir de la vente de l'actif à la date de clôture selon le plus élevé des deux montants. Le montant de réduction de valeur est comptabilisé aux résultats. La moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de valeur dans la mesure de l'amélioration, sans être supérieure à ce qu'elle aurait été à la date de reprise, si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. Cette reprise est comptabilisée aux résultats.

Utilisation d'estimations

Pour dresser des états financiers conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, la direction doit faire des estimations et poser des hypothèses qui ont une incidence sur les montants présentés dans les états financiers et les notes y afférentes. Ces estimations sont fondées sur la connaissance que la direction possède des événements en cours et sur les mesures que la société pourrait prendre à l'avenir. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations. Les estimations de la direction se composent d'un budget annuel présenté et approuvé par le conseil d'administration, ainsi que la durée de vie utile des immobilisations corporelles et des actifs incorporels.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La politique de l'organisme consiste à présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie les soldes bancaires, incluant les découverts bancaires dont les soldes fluctuent souvent entre le positif et le négatif.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS

31 MARS 2017

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (SUITE)**Immobilisations corporelles**

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties en fonction de leur durée de vie utile selon les méthodes, taux et période suivants :

	<u>Méthodes</u>	<u>Taux ou période</u>
Équipement de bureau	Solde décroissant	20 %
Équipement informatique	Solde décroissant	30 %
Équipement téléphonique	Solde décroissant	30 %
Améliorations locatives	Linéaire	Durée du bail

Actifs incorporels

Les actifs incorporels sont comptabilisés au coût. Ils sont amortis selon les méthodes et taux suivants :

	<u>Méthodes</u>	<u>Taux</u>
Logiciels	Solde décroissant	30 %
Site Web	Solde décroissant	30 %
Développement – Cours WEB	Linéaire	25 %
Développement – Cours PFPI	Linéaire	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

	2017	2016
Comptes clients	63 904 \$	315 960 \$
Provision pour créances douteuses	(3 825)	(10 483)
	60 079	305 477
Intérêts courus à recevoir	21 263	22 774
	81 342 \$	328 251 \$

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS

31 MARS 2017

4. PLACEMENTS, au coût

	2017	2016
Dépôt à terme échéant le 17 septembre 2018, 1,6 %	1 109 900 \$	1 100 000 \$
Dépôt à terme échéant le 15 septembre 2016, 2,95 %	-	1 082 393
Dépôt à terme échéant le 15 septembre 2018, 1,4 %	1 500 000	-
	2 609 900	2 182 393
Placements réalisables au cours du prochain exercice	-	1 082 393
	2 609 900 \$	1 100 000 \$

5. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	2017		2016	
COÛT	AMORTISSEMENT CUMULÉ	VALEUR NETTE	VALEUR NETTE	
Équipement de bureau	124 995 \$	65 901 \$	59 094 \$	73 867 \$
Équipement informatique	70 119	41 543	28 576	32 635
Équipement téléphonique	27 376	26 279	1 097	1 567
Améliorations locatives	3 180	896	2 284	2 604
	225 670 \$	134 619 \$	91 051 \$	110 673 \$

6. ACTIFS INCORPORELS

	2017		2016	
COÛT	AMORTISSEMENT CUMULÉ	VALEUR NETTE	VALEUR NETTE	
Logiciels	268 047 \$	149 571 \$	118 476 \$	72 930 \$
Site Web	109 887	73 359	36 528	52 182
Développement – Cours WEB	99 424	51 342	48 082	32 670
Développement – Cours PFPI	12 255	3 064	9 191	-
	489 613 \$	277 336 \$	212 277 \$	157 782 \$

7. CRÉDITEURS

	2017	2016
Comptes fournisseurs et frais courus	797 298 \$	557 391 \$
Sommes à remettre à l'État	99 003	62 171
Frais perçus d'avance	145 225	210 720
	1 041 526 \$	830 282 \$

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS

31 MARS 2017

8. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS

Les engagements pris par l'organisme en vertu de baux et équipements de bureau totalisent 765 394 \$ et les versements à effectuer au cours des cinq prochains exercices sont les suivants :

2018	147 995 \$
2019	148 704 \$
2020	157 799 \$
2021	155 448 \$
2022	155 448 \$

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 334 281 \$. Les versements exigibles au cours des trois prochains exercices sont les suivants :

2018	108 150 \$
2019	111 395 \$
2020	114 736 \$

L'Institut s'est engagé en vertu de contrat d'hébergement et de support informatique à verser un montant de 166 486. Les versements exigibles au cours des cinq prochains exercices sont les suivants :

2018	36 035 \$
2019	31 947 \$
2020	31 947 \$
2021	31 947 \$
2022	34 610 \$

L'Institut s'est engagé pour une somme de 339 211 \$ auprès de complexes d'hébergement pour l'organisation des congrès devant avoir lieu en juin 2018 et 2019. Des frais d'annulation sont applicables et varient selon la date d'annulation de l'évènement.

9. INSTRUMENTS FINANCIERS

Risques et concentrations

L'Institut est exposé à divers risques financiers. L'analyse suivante indique l'exposition et les concentrations des risques de l'Institut au 31 mars 2017.

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.

Pour les autres créances, l'Institut évalue, de façon continue, les pertes probables et constitue une provision pour pertes en se fondant sur leur valeur de réalisation estimative.

9. INSTRUMENTS FINANCIERS (SUITE)**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 de taux d'intérêt du marché.

L'Institut est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses instruments financiers à taux d'intérêt fixe. Les instruments à taux d'intérêt fixe assujettissent l'organisme à un risque de juste valeur et ceux à taux variable à un risque de trésorerie.

10. APPORTS EN SERVICES

L'Institut offre à un participant par cours d'être agent de liaison. En échange, celui-ci obtient un prix réduit de 550 \$ pour la formation (gratuit en 2016). Ces opérations ont été comptabilisées à la juste valeur des produits cédés. Aucun revenu de formation ni de frais d'enseignement et préparation n'ont été comptabilisés au cours de l'exercice (19 800 \$ en 2016).

L'Institut a également conclu des ententes avec deux partenaires financiers. Chacun s'engage à fournir des placements publicitaires à l'Institut. Des revenus de partenaires financiers de 35 000 \$ (20 000 \$ en 2016) ainsi que des frais de publicité du même montant ont été comptabilisés.

11. CHIFFRES DE L'EXERCICE PRÉCÉDENT

Certains chiffres de l'exercice 2016 ont été reclassés afin de rendre leur présentation identique à celle de l'exercice 2017.

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2017

	2017	2016
FRAIS DE FORMATION CONTINUE		
Enseignements et préparation	184 007 \$	244 816 \$
Location de salles et repas	94 759	141 830
Amortissement des actifs incorporels	21 751	12 329
Déplacement	13 527	17 300
Papeterie et impression	11 360	10 265
	325 404 \$	426 540 \$
FRAIS DE FORMATION PROFESSIONNELLE		
Enseignements et préparation	187 624 \$	197 544 \$
Papeterie et impression	81 100	61 515
Remise des diplômes	41 163	27 089
Location de salles et repas	16 539	15 856
Déplacement	13 040	15 082
Amortissement des actifs incorporels	-	21 141
	339 466 \$	338 227 \$
SERVICE DES COMMUNICATIONS		
Publicité et promotion	470 983 \$	648 350 \$
Frais de congrès	277 011	208 253
La Solution IQPF et La Cible	119 959	309 308
Dépliants promotionnels	6 899	15 741
Rapport annuel	4 158	3 818
	879 010 \$	1 185 470 \$

INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2017

	2017	2016
ADMINISTRATION		
Salaires et avantages sociaux	1 839 368 \$	1 498 697 \$
Honoraires professionnels	197 397	201 736
Loyer	153 181	153 505
Déplacement et réunions	73 837	76 949
Amortissement des actifs incorporels	52 496	34 576
Frais de bureau	41 125	63 628
Jetons de présence	36 752	41 299
Amortissement des immobilisations corporelles	26 366	31 813
Fondation pour la planification financière	25 000	26 620
Formation du personnel	18 402	36 750
Bourse de recherche	17 060	14 498
Télécommunications	16 773	19 835
Assurances	16 142	14 319
Entretien et réparations	14 777	17 753
Mauvaises créances (recouvrées)	(4 389)	7 717
	2 524 287 \$	2 239 695 \$