



**INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**  
**RAPPORT FINANCIER**  
**31 MARS 2018**

MAZARS, 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](http://www.mazars.ca)

6455, RUE JEAN-TALON EST - BUREAU 601  
SAINT-LÉONARD - QUÉBEC - CANADA - H1S 3E8  
TÉL. : 514 845-9253 | TÉLÉC. : 514 355-1630



**INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE****RAPPORT FINANCIER  
31 MARS 2018**

---

<b>RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT</b>	1 - 2
<b>ÉTATS FINANCIERS</b>	
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, 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](http://www.mazars.ca)6455, RUE JEAN-TALON EST - BUREAU 601  
SAINT-LÉONARD - QUÉBEC - CANADA - H1S 3E8  
TÉL. : 514 845-9253 | TÉLÉC. : 514 355-1630

## 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 2018, 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 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 2018, 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.

*Mazars, S.E.N.C.R.L.*<sup>1</sup>

Montréal, le 7 mai 2018

## INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

## RÉSULTATS

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2018

	2018	2017
<b>PRODUITS</b>		
Formation continue	3 523 735 \$	2 037 263 \$
Formation professionnelle	1 192 126	1 063 460
Communication et services aux affiliés	631 913	568 408
Intérêts	64 851	55 621
	5 412 625	3 724 752
<b>CHARGES</b>		
Frais de formation continue	341 350	325 404
Frais de formation professionnelle	352 871	339 466
Service des communications	1 005 288	879 010
Administration	2 466 534	2 524 287
Intérêts et frais bancaires	100 901	93 810
	4 266 944	4 161 977
<b>EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES</b>	1 145 681 \$	(437 225) \$

Les renseignements complémentaires font partie intégrante des états financiers.

## INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

## BILAN

31 MARS 2018

	2018	2017
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF À COURT TERME</b>		
Encaisse	1 118 002 \$	2 042 484 \$
Débiteurs (note 3)	296 152	81 342
Frais imputables au prochain exercice	104 801	189 435
Placements réalisables au cours du prochain exercice (note 4)	2 648 658	-
	4 167 613	2 313 261
<b>PLACEMENTS, au coût (note 4)</b>	1 000 000	2 609 900
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 5)</b>	86 638	91 051
<b>ACTIFS INCORPORELS (note 6)</b>	307 849	212 277
	5 562 100 \$	5 226 489 \$
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF À COURT TERME</b>		
Créditeurs (note 7)	875 024 \$	1 041 526 \$
Produits reportés	924 312	1 567 880
	1 799 336	2 609 406
<b>ACTIF NET</b>		
<b>NON AFFECTÉS</b>	3 368 277	2 313 755
<b>INVESTI EN IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	86 638	91 051
<b>INVESTI EN ACTIFS INCORPORELS</b>	307 849	212 277
	3 762 764	2 617 083
	5 562 100 \$	5 226 489 \$

POUR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION


 \_\_\_\_\_, administrateur


 \_\_\_\_\_, administrateur

## INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET  
EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2018

	Investi en actifs incorporels	Investi en immo- bilisations corporelles	Non affectés	2018 Total	2017 Total
<b>SOLDE AU DÉBUT</b>	212 277 \$	91 051 \$	2 313 755 \$	2 617 083 \$	3 054 308 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	-	-	1 145 681	1 145 681	(437 225)
Acquisitions d'immobilisations corporelles et d'actifs incorporels	201 912	18 839	(220 751)	-	-
Amortissement des immobilisations corporelles et des actifs incorporels	(106 340)	(23 252)	129 592	-	-
<b>SOLDE À LA FIN</b>	<b>307 849 \$</b>	<b>86 638 \$</b>	<b>3 368 277 \$</b>	<b>3 762 764 \$</b>	<b>2 617 083 \$</b>

## INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

FLUX DE TRÉSORERIE  
EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2018

	2018	2017
<b>ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT</b>		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	1 145 681 \$	(437 225) \$
Amortissement des immobilisations corporelles	23 252	26 366
Amortissement des actifs incorporels	106 340	74 247
	1 275 273	(336 612)
Variation nette des éléments hors trésorerie du fonds de roulement	(940 246)	996 156
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement	335 027	659 544
<b>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(18 839)	(6 744)
Acquisition d'actifs incorporels	(201 912)	(128 742)
Variation des placements	(1 038 758)	(427 507)
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement	(1 259 509)	(562 993)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE</b>	<b>(924 482)</b>	<b>96 551</b>
<b>TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT</b>	<b>2 042 484</b>	<b>1 945 933</b>
<b>TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN</b>	<b>1 118 002 \$</b>	<b>2 042 484 \$</b>

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



**INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE****NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS****31 MARS 2018**

---

**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 enregistrés en produits reportés initialement et comptabilisés à titre de produits mensuellement 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.

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.

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

**INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**

**NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS**

**31 MARS 2018**

---

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

**Instruments financiers (suite)**

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 l'Institut 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, de la durée de vie utile des immobilisations corporelles et des actifs incorporels, ainsi que de la provision pour créances douteuses.

**Trésorerie et équivalents de trésorerie**

La politique de l'Institut 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.

**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

**INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**
**NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS  
31 MARS 2018**
**2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (SUITE)**
**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 %
Développement – Collection et CFP	Solde décroissant	30 %

**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**

	2018	2017
Comptes clients	267 784 \$	63 904 \$
Provision pour créances douteuses	(7 705)	(3 825)
	260 079	60 079
Intérêts courus à recevoir	36 073	21 263
	296 152 \$	81 342 \$

**4. PLACEMENTS, au coût**

	2018	2017
Dépôt à terme échéant le 15 septembre 2018, 1,4 %	1 521 000 \$	1 500 000 \$
Dépôt à terme échéant le 17 septembre 2018, 2,4 % (1,6 % en 2017)	1 127 658	1 109 900
Dépôt à terme échéant le 3 octobre 2019, 1,99 %	1 000 000	-
	3 648 658	2 609 900
Placements réalisables au cours du prochain exercice	2 648 658	-
	1 000 000 \$	2 609 900 \$

## INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

## NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS

31 MARS 2018

**5. IMMOBILISATIONS CORPORELLES**

	2018		2017	
	COÛT	AMORTISSEMENT CUMULÉ	VALEUR NETTE	VALEUR NETTE
Équipement de bureau	124 995 \$	77 720 \$	47 275 \$	59 094 \$
Équipement informatique	77 581	50 918	26 663	28 576
Équipement téléphonique	38 753	28 017	10 736	1 097
Améliorations locatives	3 180	1 216	1 964	2 284
	244 509 \$	157 871 \$	86 638 \$	91 051 \$

**6. ACTIFS INCORPORELS**

	2018		2017	
	COÛT	AMORTISSEMENT CUMULÉ	VALEUR NETTE	VALEUR NETTE
Logiciels	369 233 \$	200 292 \$	168 941 \$	118 476 \$
Site Web	109 887	84 317	25 570	36 528
Développement – Cours WEB	143 237	83 098	60 139	48 082
Développement – Cours PFPI	25 311	9 392	15 919	9 191
Développement – Collection et CFP	43 858	6 578	37 280	-
	691 526 \$	383 677 \$	307 849 \$	212 277 \$

**7. CRÉDITEURS**

	2018	2017
Comptes fournisseurs et frais courus	776 961 \$	797 298 \$
Sommes à remettre à l'État	98 063	99 003
Frais perçus d'avance	-	145 225
	875 024 \$	1 041 526 \$

**INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**

**NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS  
31 MARS 2018**

---

**8. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS**

Les engagements pris par l'Institut en vertu de baux et équipements de bureau totalisent 773 053 \$ et les versements à effectuer au cours des cinq prochains exercices sont les suivants :

2019	159 984 \$
2020	159 679 \$
2021	155 448 \$
2022	155 448 \$
2023	142 494 \$

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 226 131 \$. Les versements exigibles au cours des deux prochains exercices sont les suivants :

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 130 450 \$. Les versements exigibles au cours des cinq prochains exercices sont les suivants :

2019	31 947 \$
2020	31 947 \$
2021	31 947 \$
2022	31 947 \$
2023	2 662 \$

L'Institut s'est engagé pour une somme de 304 542 \$ 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 2018.

**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.

**INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE****NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS****31 MARS 2018**

---

**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'Institut 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 (550 \$ en 2017). Ces opérations ont été comptabilisées à la juste valeur des produits cédés.

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 \$ (35 000 \$ en 2017) ainsi que des frais de publicité du même montant ont été comptabilisés.

## INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES  
EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2018

	2018	2017
<b>FRAIS DE FORMATION CONTINUE</b>		
Enseignements et préparation	167 271 \$	184 007 \$
Location de salles et repas	120 716	94 759
Amortissement des actifs incorporels	31 757	21 751
Déplacement	13 261	13 527
Papeterie et impression	8 345	11 360
	341 350 \$	325 404 \$
<b>FRAIS DE FORMATION PROFESSIONNELLE</b>		
Enseignements et préparation	187 691 \$	187 624 \$
Papeterie et impression	76 290	81 100
Remise des diplômes	40 790	41 163
Location de salles et repas	17 997	16 539
Déplacement	17 197	13 040
Amortissement des actifs incorporels	12 906	-
	352 871 \$	339 466 \$
<b>SERVICE DES COMMUNICATIONS</b>		
Publicité et promotion	594 240 \$	470 983 \$
Frais de congrès	261 778	277 011
La Solution IQPF et La Cible	130 151	119 959
Dépliants promotionnels	15 261	6 899
Rapport annuel	3 858	4 158
	1 005 288 \$	879 010 \$

## INSTITUT QUÉBÉCOIS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES  
EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2018

	2018	2017
<b>ADMINISTRATION</b>		
Salaires et avantages sociaux	1 712 429 \$	1 839 368 \$
Honoraires professionnels	229 768	197 397
Loyer	148 409	153 181
Déplacement et réunions	75 632	73 837
Amortissement des actifs incorporels	61 677	52 496
Frais de bureau	56 214	41 125
Jetons de présence	36 736	36 752
Télécommunications	36 477	16 773
Fondation pour la planification financière	25 000	25 000
Formation du personnel	24 325	18 402
Amortissement des immobilisations corporelles	23 252	26 366
Entretien et réparations	13 896	14 777
Assurances	12 877	16 142
Bourse de recherche	5 962	17 060
Mauvaises créances (recouvrées)	3 880	(4 389)
	2 466 534 \$	2 524 287 \$