

LE PLANIFICATEUR FINANCIER

AU CŒUR DE LA VIE
DES QUÉBÉCOIS

Rapport annuel
2017-2018

IQPF
Institut québécois
de planification
financière

NOTRE
VISION

Être la **référence** en matière de finances personnelles par la reconnaissance officielle de la profession de planificateur financier.

NOTRE
MISSION

Assurer la **protection du public** en matière de finances personnelles, par la formation des planificateurs financiers et l'établissement des normes de pratique professionnelle.

NOS
VALEURS

Engagement

Mettre à profit ses connaissances et son savoir-faire pour promouvoir l'avancement de la profession.

Excellence

Former les planificateurs financiers selon les plus hauts standards de qualité pour que leur savoir-faire et leurs compétences contribuent efficacement à la santé financière des Québécois.

Intégrité

Agir de bonne foi et avec honnêteté dans le respect de notre mission et de notre vision.

Rigueur

Agir avec un souci d'efficacité et de discipline dans le respect des règles éthiques et déontologiques.

Transparence

Agir avec clarté et rendre compte de façon juste et fidèle de nos actes afin de maintenir un climat de confiance.

FAITS SAILLANTS

2017

Avril

- Migration du site Internet vers la plateforme Sitefinity pour une meilleure gestion de contenu
- Mise en place du logiciel Sigma pour optimiser la gestion des membres
- Accès instantané aux cours sur le web
- Ajout de deux calculateurs dans l'application des Normes d'hypothèses de projection

Mai

- Campagne radio – Quoi faire avec son retour d'impôt ?
- Enquête sur la valeur ajoutée des planificateurs financiers

Juin

- Refonte de la Solution IQPF
- Webinaires sur la Solution IQPF

Juillet

- Publication des Normes d'hypothèses de projection 2017

Novembre

- Ajout de nouvelles fonctionnalités pour la Solution IQPF
- Campagne de promotion « Allez plus loin » pour la Semaine de la planification financière

2018

Mars

- Campagne télévisée + Facebook Live – Le fardeau des finances personnelles

MESSAGE AUX PLANIFICATEURS FINANCIERS



L'IQPF a le vent dans les voiles ! Son nombre de diplômés est en constante croissance et jamais autant de planificateurs financiers n'ont présenté leur candidature pour siéger au conseil d'administration.

Notre partenariat avec le Financial Planning Standards Council (FPSC) demeure toujours aussi stimulant et les planificateurs financiers nous expriment leur fierté d'appartenir à une profession d'avenir, tout particulièrement dans un contexte où la littératie financière devient de plus en plus importante et la population se fait vieillissante.

Faire reconnaître la valeur ajoutée du planificateur financier

Quoique le rôle des planificateurs financiers soit primordial et que leur existence soit bien connue de la population, trop peu de Québécois ont actuellement recours à leurs services. Aussi, afin de faire valoir l'importance de consulter un planificateur financier et de démontrer comment il peut faire la différence pour améliorer le mieux-être financier de ses clients, l'IQPF a mandaté M. Pierre Emmanuel Paradis, économiste et président de la firme AppEco, pour réaliser une étude sur la valeur économique des activités de planification financière.

Les résultats de cette étude ont fait ressortir que l'intervention des planificateurs financiers contribue à augmenter les revenus de leurs clients, à diminuer leur endettement et à faire croître leur patrimoine. Cette étude confirme qu'en ne consultant pas un planificateur financier, les Québécois risquent de faire de mauvais choix financiers.

Mettre le planificateur financier au cœur de la vie des Québécois

Par ailleurs, un sondage SOM, commandé par l'IQPF en novembre 2016, a aussi fait ressortir que seulement 55 % des Québécois distinguent le planificateur financier des autres conseillers en finances personnelles. C'est pourquoi l'IQPF a réalisé en cours d'année trois campagnes destinées à faire connaître le rôle spécifique du planificateur financier au cœur de la vie des Québécois.

Non seulement les thèmes de ces campagnes ont-ils été choisis en fonction des préoccupations des Québécois, mais nous avons aussi mis à profit les médias sociaux pour faciliter les interactions entre des particuliers et des planificateurs financiers. Le site Planifiez.org a aussi été revu pour rapprocher davantage la population des planificateurs financiers en misant sur les émotions que suscite l'argent. Une section blogue a également été ajoutée.

Virage numérique

La mise en place de la plateforme Sitefinity pour la gestion du site IQPF.org et du logiciel Sigma pour la gestion des membres, ainsi que le développement d'activités de formation virtuelles, que ce soit en cours d'année ou lors du congrès, témoignent de l'importance que l'IQPF accorde au virage numérique pour faciliter la vie des planificateurs financiers et se rapprocher des Québécois.

Attirer la relève en valorisant le titre de Pl. Fin.

L'entente de partenariat que l'IQPF a conclue avec l'Université Laval pour l'octroi de quinze bourses annuelles accordées à des finissants inscrits au programme de planification financière a connu un vif succès. Par ailleurs, on sent dans l'industrie un engouement certain pour la planification financière. Certains employeurs exigent maintenant le titre de Pl. Fin. pour tous leurs représentants, ce qui explique en partie le succès du Programme exécutif.

Tout en gardant son côté sérieux et crédible, le planificateur financier a d'ailleurs pris un coup de jeune dans la campagne « Pas mal comme job », affichée dans dix campus universitaires.

La valorisation de la profession des planificateurs financiers et du titre de Pl. Fin. demeure une priorité pour l'IQPF. Dans ce sens, la reconnaissance de la profession au moyen d'un ordre professionnel fait toujours partie des quatre enjeux de notre planification stratégique aux côtés de la protection du public, de la formation et de la relève des planificateurs financiers ainsi que de la gouvernance.

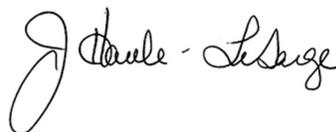
Une équipe, des partenaires et des alliés

Cette année encore les réalisations de l'IQPF ont été rendues possibles grâce, entre autres, au dévouement et à la collaboration des membres du conseil d'administration qui ont manifesté de façon constante leur engagement à l'égard de l'IQPF. Nous leur offrons nos sincères remerciements, ainsi qu'aux planificateurs financiers, aux formateurs, aux partenaires et aux bénévoles qui ont participé aux comités et aux groupes de travail de l'IQPF. Leur implication et leur expertise ont contribué au rayonnement de la profession.

Nous saluons les efforts de nos alliés qui font équipe avec l'IQPF pour enrichir notre expertise et nos réalisations. Nous remercions finalement les employés de l'IQPF pour leur fidèle soutien.



Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin.
Président du conseil



Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Présidente-directrice générale et secrétaire

COMMUNICATION ET SERVICES AUX AFFILIÉS

Cette année, le service des communications de l'IQPF a travaillé à l'optimisation des outils offerts aux planificateurs financiers. Nos campagnes publicitaires ont fait la promotion de la planification financière et des planificateurs financiers qui se distinguent dans la pratique de leur profession. Nous avons continué notre travail de sensibilisation du public à l'importance d'une bonne planification de ses finances personnelles.

Refonte de la Solution IQPF

Spécialement développée à l'intention des planificateurs financiers, la Solution IQPF a vu sa version web faire l'objet d'une refonte afin d'offrir une interface nouvelle et améliorée. Un webinaire de 45 minutes a été offert gratuitement aux planificateurs financiers qui souhaitent optimiser leur expérience utilisateur.

Voici les nouveautés réalisées en 2017-2018 dans la Solution IQPF.

Une meilleure

SYNCHRONISATION

À mesure que le contenu défile, le titre correspondant est surligné dans la table des matières.

Une

IMPRESSION

plus facile

La fonctionnalité d'impression est plus accessible et il est plus facile d'imprimer la section de texte désirée.

Une

NAVIGATION

plus fluide

Le contenu défile plus rapidement et on peut en contrôler le débit plus précisément.

Plus de

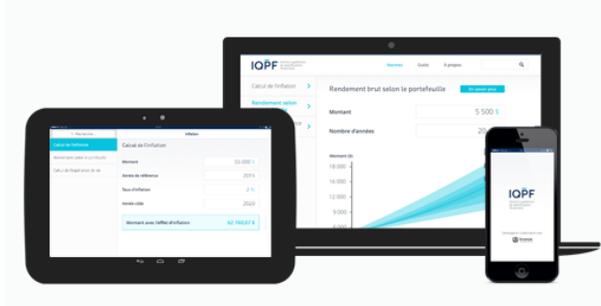
CONTENU

Pour afficher plus de contenu à la fois, les fenêtres d'annotations et d'historique sont maintenant cachées par défaut.

Mise à jour des Normes d'hypothèses de projection 2017

Conjointement avec le Financial Planning Standards Council (FPSC), l'IQPF a publié l'édition 2017 des Normes d'hypothèses de projection. Réalistes et libres de biais, ces normes apportent un soutien concret aux planificateurs financiers qui produisent des projections à long terme pour leurs clients.

Les Normes d'hypothèses de projection sont établies à partir de sources externes variées et crédibles telles que le Régime de rentes du Québec et le Régime de pensions du Canada. En 2017, elles ont été établies par Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin., Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., M. Fisc., ASC, Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin., Patrick Longhurst, CFP, FCIA, et A. Kim Young, CFP, FCIA.



Des applications sont disponibles en version web et sur appareils mobiles pour les Normes d'hypothèses de projection et la Solution IQPF.

L'appli des Normes d'hypothèses de projection contient des calculateurs, la plupart basés sur les normes.

Nouveau calculateur « Rembourser l'hypothèque ou épargner? » dans l'appli des Normes d'hypothèses de projection

	REER	CELI	REEE	Hypothèque
Cotisation / Remboursement	16 666,67 \$	10 000,00 \$	10 000,00 \$	10 000,00 \$
Subvention	- \$	- \$	1 500,00 \$*	- \$
Capital investi	16 666,67 \$	10 000,00 \$	11 500,00 \$	10 000,00 \$
Rendement	5,00 %	5,00 %	5,00 %	4,00 %
Capital à l'échéance	27 148,24 \$	16 288,95 \$	18 732,29 \$	14 802,44 \$
Impôt sur retrait	(8 144,47 \$)	- \$	(2 619,69 \$)	- \$
Solde accumulé net à l'échéance	19 003,77 \$ <i>Maximum</i>	16 288,95 \$	16 112,60 \$	14 802,44 \$ <i>Minimum</i>
Solde si pénalité sur REEE			13 616,14 \$	

À l'écoute des préoccupations du public en finances personnelles

« Faites-vous épauler par un vrai professionnel, un planificateur financier formé par l'IQPF. » Tel est essentiellement le message que l'IQPF a adressé aux Québécois lors de trois campagnes publicitaires organisées en mai et en novembre 2017 ainsi qu'en mars 2018.

Les thèmes de ces campagnes évoquaient des questions ou des préoccupations que les planificateurs financiers abordent régulièrement avec leurs clients. Ces campagnes ont été diffusées en synergie dans les médias sociaux et les médias traditionnels. La campagne de novembre 2017 tenait également compte du fait que l'argent et les finances personnelles représentent la première source de stress pour les Québécois, comme en témoigne un sondage réalisé en octobre 2017 pour l'IQPF.

Les trois grands thèmes des campagnes publicitaires de l'IQPF :

- Vous avez reçu un retour d'impôt cette année ? Mais que faire avec cet argent ?
- L'argent, ça vous angoisse ? Allez plus loin. Osez aller au-delà de vos émotions.
- Le fardeau des finances personnelles : Venez discuter avec un planificateur financier qui pourra répondre à vos questions en direct !

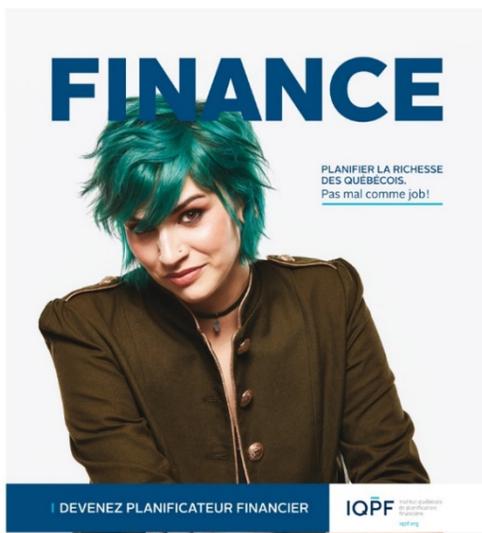


Les campagnes en chiffres

<p>Campagne</p> <p>RETOUR D'IMPÔT</p> <p>Mai 2017</p>	<p>82 Publicités radio</p> <p>38,8 % Taux d'ouverture des deux infolettres</p> <p>5 248 Interactions</p> <p>3 470 Participants au concours</p> <p>1 iPad mini 4 En prix</p>
<p>Campagne</p> <p>ALLEZ PLUS LOIN</p> <p>Novembre 2017</p> <p>Semaine de la planification financière</p>	<p>1 021 Répondants au sondage</p> <p>38,2 % Taux d'ouverture des quatre infolettres</p> <p>15 298 Visiteurs du parcours interactif, des outils et du blogue</p> <p>110 Parutions - publicités télé</p> <p>35 Publications de l'IQPF</p> <p>5 CELI de 1 000 \$ En prix</p>
<p>Campagne</p> <p>LE FARDEAU DES FINANCES PERSONNELLES</p> <p>Mars 2018</p>	<p>36,6 % Taux d'ouverture des sept infolettres</p> <p>286 Parutions - publicités télé</p> <p>+330 % Visiteurs sur Facebook</p> <p>14 611 Vues</p> <p>341 Interactions</p>

Pas mal comme job !

Afin d'intéresser la relève à choisir la carrière de planificateur financier, l'IQPF a diffusé des affiches au style résolument jeune dans les toilettes de 10 campus universitaires.



Affichées dans les universités suivantes :

Université Bishop
Université de Sherbrooke
Université Laval
Université McGill

École de technologie supérieure
Université du Québec à Rimouski, en
Outaouais, à Trois-Rivières, à Montréal et à
Chicoutimi

Le Prix du journalisme en littératie financière remis à François Gagnon



En 2017, l'IQPF a remis son Prix du journalisme en littératie financière à François Gagnon en reconnaissance de sa contribution à l'éducation financière des Québécoises et des Québécois.

Ce prix est accompagné d'un montant de 2 000 \$, remis en son nom à la Fondation pour la planification financière.

Animateur et chroniqueur financier au 98,5 FM à Montréal depuis avril 2016, François Gagnon signe des textes sur de nombreuses plateformes économiques. Spécialisé dans le domaine de l'économie depuis 1987, il a été présentateur et chef d'antenne à la chaîne Argent, de 2005 à 2015.

Sylvain Chartier nommé membre honoraire de l'IQPF



Planificateur financier depuis 1993, Sylvain Chartier a reçu le titre de Membre honoraire lors du congrès annuel de l'IQPF.

Décrit comme un « fidèle ambassadeur de l'IQPF », il s'est distingué par ses services exceptionnels, tant auprès de l'Institut que pour la profession de planificateur financier. Sollicité en tant qu'expert, il donne des entrevues, prononce des conférences et collabore à des revues spécialisées, dont La Cible.

Sylvain Chartier a été membre du comité d'équivalence et du comité de développement professionnel de l'IQPF ainsi que mentor en fiscalité de 2008 à 2014. Il contribue à la rédaction des examens de l'IQPF ainsi qu'à la mise à jour du contenu en fiscalité de la Collection de l'IQPF.

D'abord économiste puis fiscaliste, Sylvain Chartier a exercé pendant plusieurs années à titre d'expert en planification financière. Il occupe le poste de Conseiller à la Banque Nationale Gestion privée 1859.

Dans la presse

À plus de 30 reprises, L'IQPF a agi en tant que source d'information dans le domaine financier, et ce, tant pour des médias spécialisés que pour des médias grand public.

Dans les

MÉDIAS SPÉCIALISÉS

Conseiller.ca
Conseiller
Finance et Investissement
Magazine CSF

Dans les

MÉDIAS GRAND PUBLIC

La Presse
Le bel âge
Coup de pouce
Magazine Curium
Affaires Plus
L'indice McSween

Le Devoir
Le Journal de Montréal
Radio-Canada – La facture
The Globe and Mail
TVA

2017-2018 en chiffres

183 078

visites sur IQPF.org

28 393 Cours sur le web
75 839 Solution IQPF
642 021 Solution IQPF (pages vues)
78 577 Répertoire des affiliés
6 772 Centre de carrière

110

Apparitions
dans les médias

1 382

Relations de la
page LinkedIn

9 123

Adeptes de la
page Facebook

1 218

Abonnés au fil Twitter

23

postes affichés
dans le Centre
de carrière

Taux d'ouverture des infolettres

30 % Le Planif
33 % Déclic Solution IQPF
35 % Planifier ça fait du bien!

28 228

visites sur
planifiez.org

Planificateurs financiers en *Têtes d'affiche*

À chaque édition du bulletin *Le Planif*, l'IQPF a présenté un planificateur financier en tête d'affiche. Voici les affiliés présentés en 2017-2018.



Annie Duchesne
Estrie



Alain Chevalier
Montréal



Mario Lambert
Montréal



Francine Lavallée
Montréal



Félix-Antoine
Trépanier-Couture
Lanaudière



Marc-Olivier Godbout
Montréal



Stéphanie Le Bel
Québec



Vincent Berthiaume
Montréal



Marc-André Koolen
Québec



Mathieu Huot
Lanaudière



Bruno Therrien
Estrie



Antoine Chaume
Montréal



Joël Dion-Poitras
Laurentides



Sylvie Ouellet
Montréal



Sylvain Chartier
Montréal



Jacinthe St-Onge
Montréal



Hadi Ajab
Montréal



Kevin Desfossés
Québec



John Kalogriopoulos
Laval-Laurentides



Nathalie Jacques
Montréal



Ghislain Gervais
Mauricie



Benoit Chaurette
Montréal



Erick Ramos
Estrie



Emmanuel Philippe
Montréal



Christian Gendron
Montréal

DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

Tout en priorisant la qualité de ses activités de formation, l'IQPF les a fait évoluer afin de faciliter les parcours d'apprentissage des planificateurs financiers, que ce soit en ligne ou en classe. La relève est au rendez-vous et manifeste même son enthousiasme !

Un nombre croissant de nouveaux diplômés

Tenue sous la présidence d'honneur de M. Martin Thibodeau, Président, Direction du Québec, RBC Banque Royale, la cérémonie de remise des diplômes de la cohorte 2016 a eu lieu le 6 mai 2017, en présence de près de 600 invités.

240
nouveaux
diplômés

33 % Femmes
33 % En institution financière
44 % Dans le placement
5 % En assurance
18 % Dans d'autres domaines

Lors de la cérémonie, Mme Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA, présidente-directrice générale et secrétaire de l'IQPF, a procédé à un tirage parmi les nouveaux diplômés présents pour leur présenter le prix de la relève, offert par le président du conseil d'administration de l'IQPF, Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin. Il s'agissait de deux participations gratuites au congrès 2017 de l'IQPF, qui ont été gagnées par Stéphanie Maltais et Frédérique Tardif.

Boursiers de la promotion 2016

Bourse

**CHARLES-PELLETIER – RBC
BANQUE ROYALE**

Marc-Olivier Godbout

Meilleure note à l'examen de l'IQPF

Bourse

ÉDITIONS YVON BLAIS

Vincent Berthiaume

Deuxième meilleure note à l'examen de l'IQPF

Bourse

ÉDITIONS YVON BLAIS

Stéphanie Le Bel

Deuxième meilleure note à l'examen de l'IQPF

Bourse

IQPF

Marc-André Koolen

Troisième meilleure note à l'examen de l'IQPF



De gauche à droite : Marc-Olivier Godbout, récipiendaire de la bourse Charles-Pelletier – RBC Banque Royale; Stéphanie Le Bel, récipiendaire de la bourse Éditions Yvon Blais; Vincent Berthiaume, récipiendaire de la bourse Éditions Yvon Blais; Marc-André Koolen, récipiendaire de la bourse IQPF.

Évolution du cours de formation professionnelle

L'IQPF travaille actuellement au développement d'une nouvelle approche mixte de la formation professionnelle en jumelant un parcours d'apprentissage en classe à des formations en ligne, au moyen de modules d'apprentissage accessibles partout et en tout temps.

Cette révision vise à uniformiser l'enseignement, à soutenir les participants dans le développement de leurs compétences et à favoriser le transfert des apprentissages dans le milieu de travail, tout en assurant la performance et la pérennité des formations. Le cours de formation professionnelle (Cours FP) sera disponible dans sa nouvelle forme au printemps 2019.

Journées carrières

L'IQPF participe chaque année à des événements carrière, afin de promouvoir la profession de PI. Fin., d'intéresser de jeunes recrues et d'assurer la pérennité de la profession. En 2017-2018, l'IQPF a participé à 20 Journées Carrières, dans des universités, des salons de l'emploi, et lors d'événements Emploi organisés par des entreprises, dans le domaine financier ou pour le grand public. Ces journées ont eu lieu dans la région du Grand Montréal, mais aussi à Sherbrooke, Trois-Rivières, Québec et Gatineau.

Témoignages de la relève

Les finissants de l'Université Laval qui ont reçu la Bourse de l'IQPF ont apprécié cette contribution et ont manifesté leur enthousiasme à l'idée de devenir planificateurs financiers. Voici quelques-uns des témoignages reçus :

Le titre de planificateur financier me permettra d'évoluer dans l'entreprise et favorisera le développement de ma carrière.

Je ferai de mon mieux tout au long de ma carrière pour garder l'image de prestige et de professionnalisme que reflètent le titre de planificateur financier et l'Institut québécois de planification financière.

L'obtention de ce titre est définitivement un gage de connaissance et de crédibilité dans un marché très compétitif.

Jean Turcotte : formateur de l'année en formation professionnelle



En plus d'être formateur à l'IQPF, Jean Turcotte est diplômé de l'IQPF depuis 1997.

Directeur, Groupe fiscalité, assurance et gestion de patrimoine à la Financière Sun Life, il donne des conférences, publie des articles et agit comme témoin expert dans des causes impliquant des conseillers en sécurité financière.

Il a étudié en fiscalité et est diplômé en droit ainsi qu'en administration des affaires. Il a reçu un prix de 1 000 \$ et un montant de 1 000 \$ a été remis en son nom à la Fondation CHU Sainte-Justine.

Martin Dupras et Caroline Marion : formateurs de l'année en formation continue



Très actif à l'IQPF, **Martin Dupras** a été président du conseil d'administration. Chargé de cours à l'Université de Sherbrooke, il est chroniqueur retraite et siège sur plusieurs comités de retraite. Il a œuvré pendant plus de 20 ans au sein de firmes-conseils en avantages sociaux. Il a fondé son entreprise, ConFor financiers, en 2010.

Un don de 1 000 \$ a été remis en son nom à la Fondation québécoise du cancer.

Diplômée de l'IQPF depuis 2000, **Caroline Marion** est notaire et fiscaliste. Elle rédige la chronique Succession de La Cible et est mentor en aspects légaux et succession depuis 2011.

Auteure d'articles spécialisés et coauteure d'un ouvrage sur les droits de mutation immobilière, elle est conseillère senior chez Trust Banque Nationale.

Un don de 1 000 \$ a été remis en son nom à la Fondation Gemini.

Taux de satisfaction des planificateurs financiers en formation continue

EN CLASSE

98 %

SUR LE WEB

87 %

Trois planificateurs financiers enrichissent l'expertise de l'IQPF

Depuis 2010, l'IQPF s'est adjoint les services d'un planificateur financier à titre d'employé permanent. Les projets en cours de développement demandaient de plus en plus de temps à nos bénévoles, il fallait des ressources à l'interne afin de répondre aux défis que s'était donnés l'IQPF : Programme exécutif, Solution IQPF, calculateurs, formation continue... Au cours des dernières années, de nouveaux projets ont justifié l'embauche de deux nouveaux planificateurs financiers.

Voici leurs principales responsabilités :

Enrichissement et mise à jour de la Solution IQPF et des calculateurs	Mise à jour des Normes d'hypothèses de projection	Responsables des contenus des modules du Programme exécutif
Responsables du contenu du cours de formation professionnelle	Responsables du cursus des programmes universitaires approuvés par l'IQPF	Développement, mise à jour des contenus des cours de formation continue
		Analyse des demandes d'accréditation

Congrès annuel : une rencontre au sommet pour « Bâtir sur du roc ! »



Tenu au Fairmont Tremblant les 15 et 16 juin 2017, le congrès annuel de l'IQPF a accueilli 200 planificateurs financiers sur place tandis qu'une soixantaine y participaient en webdiffusion.

Sous le thème de « Bâtir sur du roc ! », l'activité de formation de ce congrès traitait de la situation d'un couple qui souhaite transmettre ou disposer d'un parc immobilier, tout en payant le moins d'impôt possible et en étant équitable envers ses enfants et ses petits-enfants.

Michel Lavoie, M. Fisc., Pl. Fin., CPA, CA, et Caroline Marion, notaire, D. Fisc. Pl. Fin., experts en planification successorale et en fiscalité, ont discuté des stratégies de planification financière pouvant être mises de l'avant. L'auteur et conférencier Guy Mineault a présenté un tour d'horizon du marché immobilier tandis que la psychologue organisationnelle Claire Landry a sensibilisé les planificateurs financiers au stress situationnel qu'implique une telle expérience.

Nouveaux cours sur le web en 2017-2018

Cours en

PFPI

PFPI27 Bâtir sur du roc! (le cours du Congrès 2017)

PFPI25 Bien vivre aujourd'hui, protéger demain

Cours en

NP-PF

NPPF10 La gestion saine de la pratique professionnelle du planificateur financier

FINANCES

L'IQPF a terminé l'année financière avec un écart budgétaire positif de 127 203 \$.

Produits

Au niveau des produits, il y a un écart budgétaire négatif de 191 567 \$. C'est en formation continue que l'on retrouve le manque à gagner, avec un écart budgétaire négatif de 443 857 \$. Deux facteurs ont contribué à cet écart, d'une part, une institution financière a reporté l'achat de ses forfaits de formation au mois d'avril occasionnant un manque à gagner de 275 560 \$ et, d'autre part, nous avons dû annuler deux cours en mars en raison de conflits d'horaire. Par ailleurs, cet écart a aussi été amoindri par l'excellente performance de la formation professionnelle, qui a connu une hausse d'inscription tant au niveau du Cours de formation professionnelle qu'à celui du Programme exécutif, créant ainsi un excédent budgétaire de 185 776 \$.

Charges

L'Institut termine l'année avec un écart budgétaire positif de 318 770 \$.

Un contrôle efficace des charges durant l'année a amené des écarts budgétaires positifs dans tous les services de l'organisation. On peut affirmer que l'IQPF est en très bonne santé financière pour supporter les projets futurs.

Le tableau suivant illustre le phénomène de variation budgétaire dû au cycle de formation continue :

	1 ^{re} année	2 ^e année	1 ^{re} année	2 ^e année	1 ^{re} année
	2015	2016	2017	2018	2019
	Réel	Réel	Réel	Réel	Budget
Produits	3 605 022 \$	5 296 404 \$	3 724 752 \$	5 412 625 \$	3 846 475 \$
Charges	4 039 371 \$	4 283 583 \$	4 161 977 \$	4 286 944 \$	4 707 932 \$
Excédent (insuffisance)	(434 349) \$	1 012 821 \$	(437 225) \$	1 145 681 \$	(861 457) \$

Renouvellement du matériel informatique

En 2017-2018, le parc informatique a subi une véritable cure de rajeunissement. Les serveurs informatiques ont été éliminés, les différents services comme le courrier électronique et le stockage de la base de données ayant été transférés dans l'infonuagique. L'Institut a également troqué son système téléphonique analogique pour un système VoIP infonuagique.

La gestion du contenu du site web a été transférée vers une nouvelle plateforme, le système Sitefinity. La gestion des membres a également été transférée vers un nouveau logiciel appelé Sigma.

Tous ces changements se sont faits dans le cours normal des opérations et nous ont permis d'améliorer nos processus et de réduire les délais d'accès aux formations en ligne.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Comité des dirigeants

Président

Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin.
Optimum Gestion de Placements inc.

Vice-présidente

Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin.
Banque Nationale du Canada

Trésorier

François Beauregard, B.A., Pl. Fin.
Gestion de patrimoine Assante

Présidente sortante

Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.
Bachand Lafleur, Groupe conseil inc.

Présidente-directrice générale et secrétaire

Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Institut québécois de planification financière

Administrateurs

Sylvain Beaudry, M. Sc., B.A.A., CPA
auditeur, CA, ASC
Université du Québec à Trois-Rivières

Hélène Carrier, Adm.A., Pl. Fin., A.V.A.
Hélène Carrier Services financiers inc.

Mélissa Casabon Matteau, B.A.A., Pl. Fin.
Financière Banque Nationale

Louise Champoux-Paillé, F.Adm.A., ASC,
MBA, Économiste
Administratrice de sociétés certifiée

Nathalie Chouinard, Pl. Fin.
Service Signature Bas-Saint-Laurent et
Gaspésie-Îles-de-la-Madeleine

Onesta Di Paola, Pl. Fin.
RBC Gestion de patrimoine

David Gingras, M. Sc., Pl. Fin.
Mouvement Desjardins

Mathieu Huot, M. Fisc., Pl. Fin.
Groupe Investors

Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC
Planificatrice financière autonome

Michel Lessard, M. Fisc., A.V.A., Pl. Fin.
Lessard & St-Hilaire, société professionnelle
inc.

Catherine G Patenaude, MBA, Pl. Fin.
Banque Nationale du Canada

Jean Valois, Pl. Fin.
Morneau Shepell

Marie-Chantal Viau, Pl. Fin., MBA
(jusqu'en février 2018)
Mouvement Desjardins

LES COMITÉS ET GROUPES DE TRAVAIL

Comité de développement professionnel

Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC, présidente
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Mélissa Casabon Matteau, B.A.A., Pl. Fin.
Onesta Di Paola, Pl. Fin.
Carmela Guerriero, TEP, MBA
Natalie Hotte, D. Fisc., Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Catherine G Patenaude, MBA, Pl. Fin.
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, GPC, Pl. Fin.
Marie-Chantal Viau, Pl. Fin., MBA (jusqu'en février 2018)

Comité d'audit

François Beaugard, B.A., Pl. Fin., président
Nathalie Chouinard, Pl. Fin.
Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Daniel Lanteigne, Pl. Fin., B.A.A.
Michel Lessard, M. Fisc., A.V.A., Pl. Fin.
Paul Turcot, ing., M. Sc. A, MBA, ASC

Comité de gouvernance

Sylvain Beaudry, M. Sc., B.A.A., CPA auditeur, CA, ASC, président
Hélène Carrier, Adm.A., Pl. Fin., A.V.A.
Louise Champoux-Paillé, F.Adm.A., ASC, MBA, Économiste
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Jean Valois, Pl. Fin.

Comité du meilleur formateur

Luce Blouin, B.A.A., MBA
Yvan Fournier, Pl. Fin., Conseiller en sécurité financière
Natalie Hotte, D. Fisc., Pl. Fin.
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.
Serge Normand, docimologue

Groupe de travail sur la finance comportementale

Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC, présidente
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Sophie Brûlotte, CPA, CA, D. Fisc., Pl. Fin. (depuis octobre 2017)
Mélissa Casabon Matteau, B.A.A., Pl. Fin.
Mélissa Gilbert, Pl. Fin. (depuis février 2018)
Carmela Guerriero, TEP, MBA
Clément Hudon, B.A.A., M. Sc., Pl. Fin., FCSI (jusqu'en octobre 2017)
Sabine Erika Kröger, Ph. D. (depuis février 2018)
Catherine G Patenaude, MBA, Pl. Fin.
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, GPC, Pl. Fin.
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., M. Fisc. (jusqu'en octobre 2017)
Marie-Chantal Viau, Pl. Fin., MBA (jusqu'en février 2018)

Groupe de travail sur le congrès 2018

Hélène Berger, B.A.
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Julie Ferré
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Nancy Lafontaine, M.A.
Liette Pitre, B.A.
Lise Raymond

Groupe des mentors

Denis Preston, CPA, CGA, FRM, GPC, Pl. Fin., président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Nancy D'Amours, LL.B., M. Fisc., Pl. Fin.
Natalie Hotte, D. Fisc., Pl. Fin.
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.
Caroline Marion, LL.M., D. Fisc., Pl. Fin.
Guy Sauvé, CPA, CGA, CFA, Pl. Fin.

Groupe de rédaction de *La Cible*

Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin., président
Caroline Marion, LL.M., D. Fisc., Pl. Fin.
Hélène Marquis, LL.L., D. Fisc., Pl. Fin., TEP
Liette Pitre, B.A.
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, GPC, Pl. Fin.
Jean-Nagual Taillefer, B.A.A., Pl. Fin.
Jean Valois, Pl. Fin.

LA PERMANENCE DE L'IQPF

Lona Andriamanantena, adjointe à la formation professionnelle
Nathalie Bélanger, adjointe administrative, développement professionnel
Hélène Berger, B.A., vice-présidente
Luce Blouin, B.A.A., MBA, directrice du développement professionnel
Alexandre Bourdeau, comptable
Linda Breton, adjointe à la formation continue et à l'accréditation
Sophie Brûlotte, CPA, CA, D. Fisc., Pl. Fin., analyste, environnement professionnel (depuis octobre 2017)
Mireille El Asmar, commis à l'édition (de mai à octobre 2017)
Julie Ferré, adjointe, communications et services aux affiliés
Mélissa Gilbert, Pl. Fin., analyste, environnement professionnel, formation continue (depuis février 2018)
Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA, directeur des finances
Aïchatou Guèye, commis à la formation professionnelle (jusqu'en mai 2017)
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA, présidente-directrice générale et secrétaire
Clément Hudon, B.A.A., M. Sc., Pl. Fin., FCSI, analyste, environnement professionnel, formation continue (jusqu'en octobre 2017)
Alice Kipré, adjointe au contenu pédagogique
Hélène Laigo, commis à la formation professionnelle (de juin 2017 à février 2018)
Nancy Lafontaine, M.A., coordinatrice au contenu pédagogique
Didier Frank Nguimbous, commis comptable
Geneviève Paradis Bouchard, adjointe administrative, communications et services aux affiliés
Liette Pitre, B.A., responsable des communications
Véronique Roggemans, responsable de la formation professionnelle
Mireille Soumillard, adjointe administrative, direction générale
Angela Teut, responsable à la formation continue et à l'accréditation
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., M. Fisc., analyste, environnement professionnel, formation professionnelle
Carole Trudeau, secrétaire-réceptionniste

Institut québécois de planification financière

3, place du Commerce, bureau 501
Île-des-Sœurs, Verdun (Québec) H3E 1H7
Téléphone : 514 767-4040 ou 800 640-4050
Télécopieur : 514 767-2845
Courriel : info@iqpf.org Site Internet : www.iqpf.org