



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

Rapport Annuel 2018





Institut Canadien de la Retraite et des Avantages sociaux

Promouvoir la formation et le réseautage,
dans le secteur de la retraite,
des avantages sociaux et de l'investissement

Table de Matières

À propos de l'ICRA-----	4
Message du président du conseil d'administration -----	5
Message du président-directeur général-----	6
Conseil d'administration -----	7
Conseils régionaux de l'ICRA -----	8
Réalisations de l'ICRA National-----	10
L'année en chiffres -----	12
Prix du bénévole Régional de l'ICRA -----	13
Région de l'Atlantique -----	14
Région du Québec -----	15
Région de l'Ontario-----	16
Région du Manitoba -----	17
Région de la Saskatchewan-----	19
Région du Sud de l'Alberta -----	21
Région du Nord de l'Alberta -----	23
Région du Pacifique -----	24
États financiers 2018 Vérifiés -----	25

À propos de l'ICRA

Mission

Offrir des occasions de participer à des programmes de formation, à des activités de réseautage et à des forums de qualité supérieure portant sur les meilleures pratiques d'affaires en matière de retraite, d'avantages sociaux et d'investissement à travers le Canada.

Vision

Être LA référence de l'industrie canadienne de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement en termes de formation, de développement professionnel et de réseautage.

Valeurs

Dans sa programmation et sa gouvernance, l'ICRA s'inspire des valeurs suivantes :

- o L'équilibre entre la dimension régionale et nationale
- o L'innovation
- o La collaboration
- o L'imputabilité

Message du président du conseil d'administration



Au nom du conseil d'administration de l'ICRA, je tiens à vous remercier d'être membre de notre institut et de nous soutenir par le biais de nos conférences, nos activités et nos événements à travers le pays au cours de la dernière année. J'espère que vous avez pu profiter de la chaleur estivale et que vous avez pu passer du temps avec votre famille et vos amis.

L'ICRA est une organisation dirigée par ses membres. Mon implication à l'ICRA a d'abord été à titre d'administrateur d'avantages sociaux en 1998. Un ami de l'industrie m'a suggéré de m'y joindre afin d'agrandir mon réseau et de maintenir mes connaissances dans le domaine des avantages sociaux. En tant que tel, l'ICRA a joué un rôle déterminant dans ma carrière. Tout d'abord, en m'impliquant dans le réseau des avantages sociaux de la région de l'Atlantique et, par la suite, j'ai côtoyé différentes personnes dont plusieurs d'entre elles demeurent, à ce jour, des amis personnels. Si vous n'êtes pas encore membre de l'ICRA ou si vous n'avez pas déjà participé à nos différents événements, l'ICRA est une excellente plateforme pour faire avancer votre carrière et élargir votre base de connaissances, comme cela l'a été pour moi en tant que professionnel pratiquant dans le domaine des ressources humaines et des avantages sociaux. Au fil des ans, ma participation à l'ICRA a évolué. J'ai d'abord débuté en étant membre du conseil régional de l'Atlantique où j'apportais mon aide à la planification de nos événements régionaux. Cette expérience m'a amené à devenir le président du conseil national afin de superviser l'ICRA à l'échelle nationale. Comme dans la plupart des organisations, il y a des forces et des faiblesses; mais à ce jour, je suis impressionné par la qualité, l'implication sociale et les compétences des personnes qui veulent faire de l'ICRA une des meilleures organisations dans le domaine de la retraite et des avantages sociaux.

L'importance de notre réseau de bénévoles est essentielle à notre succès en tant qu'association de membres. Sans ce réseau, nous ne pourrions pas réaliser les événements que nous organisons chaque année à travers le Canada. Au nom du conseil d'administration et de moi-même, je vous en remercie sincèrement. Je veux également prendre le temps de remercier madame Maria Hayes pour ses nombreuses années de soutien à l'ICRA pour la région de l'Atlantique et pour son amitié sincère et continue! Pour ceux d'entre vous qui ont assisté à des événements dans la région de l'Atlantique et de partout au pays connaissent Maria (c'est difficile de ne pas le faire!). Maria a remis le flambeau à madame Kelly Lightfoot au courant de l'été. Je lui souhaite la bienvenue parmi notre organisation.

Au cours de la dernière année, nous avons également amélioré notre équipe de soutien au bureau national afin de fournir une assistance accrue à nos conseils régionaux et à nos membres pour les prochaines années à venir. Vous verrez bientôt de nouveaux noms et visages avec l'ICRA.

L'ICRA continue d'être une organisation dynamique et florissante, en grande partie grâce à nos sympathisants régionaux répartis dans tout le pays. Si vous n'êtes pas impliqué, je vous encourage à le faire. N'hésitez pas à participer et à participer au succès de votre conseil régional et de l'ICRA dans son ensemble. Si vous ne savez pas comment, contactez-moi, je serais heureux de vous aider à vous connecter!

Enfin, à l'avenir, votre conseil d'administration et les représentants des huit régions de l'ICRA discuteront des choix stratégiques à faire pour que l'ICRA reste pertinent, prospère et réponde aux besoins de ses membres. Si vous souhaitez participer à la discussion, n'hésitez pas à parler à votre membre du conseil d'administration national de l'ICRA et / ou au président de votre conseil régional. Je vous souhaite le meilleur pour l'année 2018-2019 à l'intérieur de l'ICRA et j'espère vous voir nombreux à Vancouver en juin prochain pour la conférence nationale annuelle de l'ICRA, FORUM 2019. De grandes choses s'annoncent!

Sincèrement,

Ryan Johnston
Président, Conseil d'administration de l'ICRA

Message du président-directeur général



« Offrir des occasions de participer à des programmes de formation, à des activités de réseautage et à des forums de qualité supérieure portant sur les meilleures pratiques d'affaires en matière de retraite, d'avantages sociaux et de placements à travers le Canada. »

Telle est notre mission et, à l'approche de notre 60e anniversaire, nous continuons de travailler à la remplir. C'est toutefois grâce à nos nombreux bénévoles à travers le Canada que nous sommes en mesure de le faire. Je profite de cette occasion pour remercier les membres du conseil d'administration de l'ICRA ainsi que tous les membres des conseils régionaux responsables de l'organisation d'une panoplie d'activités durant l'année, qui sont hautement profitables à l'ensemble de notre industrie. Tous ces événements, remplis de succès et organisés un peu partout au pays, permettent à nos membres et à bien d'autres de se réunir afin d'approfondir leurs connaissances et de réseauter. De l'Atlantique au Pacifique, nos régions organisent des séminaires, des cours, des conférences et des webinaires. Ces activités se sont révélées très efficaces pour informer et éduquer les membres et les futurs membres. Nous continuons également d'offrir nos webinaires nationaux qui sont toujours offerts gratuitement à nos membres à travers le pays. Cette situation est largement attribuable à la contribution de nos fidèles commanditaires et je tiens à les remercier.

Je sais que les délégués qui ont participé au FORUM 2018, qui a eu lieu à Québec en juin dernier, et aux conférences régionales de Banff, Saskatoon, Niagara Falls et Saint-Jean de Terre-Neuve ont apprécié tout le travail que leurs collègues ont fait pour organiser de tels événements. Ils ont aussi grandement bénéficié de leur participation à ces événements.

Au cours de la dernière année, le bureau national a travaillé de concert avec les régions de l'ICRA afin d'augmenter la visibilité de l'Institut à travers des différentes communautés et ainsi recruter de nouveaux membres grâce, entre autres, à des adhésions pour étudiants ou pour promoteurs de régime. À titre de membre, nous comptons sur vous pour continuer à augmenter nos adhésions en invitant un collègue ou un client à joindre l'ICRA afin de bénéficier des avantages d'être membre.

Toutes mes félicitations à tous les récipiendaires du prix de « bénévole régional de l'année ». Votre engagement et votre dévouement dans notre industrie sont grandement appréciés. Vous êtes également un exemple pour d'autres membres à s'impliquer à leur tour et ainsi augmenter la visibilité de l'ICRA dans l'industrie.

Après le succès du FORUM 2018, nous sommes déjà à l'œuvre afin de faire en sorte que le FORUM 2019 soit encore mieux. J'ai bien hâte de vous y retrouver. C'est un rendez-vous à Vancouver pour le FORUM 2019, du 17 au 19 juin, au Sheraton Wall Centre. D'ici là, je vous souhaite une belle année remplie de projets. N'hésitez pas à nous communiquer vos commentaires ou suggestions pour nous aider à mieux répondre à vos besoins ; l'équipe du bureau national et moi sommes là pour vous assister.

Sincèrement,

Peter G. Casquinha
Président directeur-général

Conseil d'administration



Ryan Johnston
Président



Doug Volk
Vice-président/ secrétaire et trésorier
Région du Saskatchewan



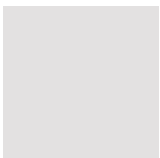
Jordan Fremont
Président sortant



David Tutty
Région de l'Atlantique



Pierre Caron
Administrateur délégué



Joyce Stephenson
Région de l'Ontario



Tyler Smith
Région du Manitoba



Tracy Young-McLean
Administrateur délégué



Clark Dehler
Régions de l'Alberta



Ken Lieu
Région du Pacifique

Peter Casquinha
Président-directeur général, Membre d'office

Comités du conseil d'administration de l'ICRA

Comité des finances et de la vérification

Clark Dehler, Président
Jordan Fremont
Ryan Johnston
Tyler Smith
Doug Volk
Tracy Young-McLean

Comité de gouvernance

Tracy Young-McLean, Présidente
Clark Dehler
Ryan Johnston
David Tutty
Doug Volk

Comité des ressources humaines

Ryan Johnston, Président
Jordan Fremont,
Joyce Stephenson
Doug Volk

Comité des membres

Joyce Stephenson, Présidente
Pierre Caron
Clark Dehler
Ken Lieu
Tyler Smith
Doug Volk

Comité des candidatures

Ryan Johnston, Président
Jordan Fremont

Comité de programmation

Tyler Smith, Président
Pierre Caron
Ken Lieu
Joyce Stephenson
David Tutty

Comité de reconnaissance

Jordan Fremont, Président
Kim Siddall
Dale Weldon

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Pacifique

Leah Wosk
Présidente

Peter Moffat
Vice-président

Vanessa Lafortune
Présidente sortante

Karen Tomkins
Trésorière

Membres du conseil

Tom Adair
Craig Hewson
Ben Homsy
David Mason
Jamal Siddiqui

Délégué au
Conseil national
Ken Lieu

Assistante
administrative
Christine Lee

ICRA Nord de l'Alberta

Damon Callas
Président

Sharon L. Vogrinetz
Présidente sortante

Jan Farquharson
Trésorier

Elaine Shannon
Secrétaire

Membres du conseil

Michele Carr
Don Forbes
Fred Kreiner
Shelley Russel
Brad Seib
Chanel Simpson
Lorraine Wohland

Délégué au
Conseil national
Clark Dehler

Assistante
administrative
Shelly Petovar

ICRA Sud de l'Alberta

Luis Ramirez
Président

Joanna Walewski
Vice-présidente

Clark Dehler
Trésorier

Membres du conseil

Melanie Gonda
Karen Hall
Shannon Hughes
Carleen Kay
Kristin Smith
Cameron Thickett
Sonya Uppal
Joanne Verdel
Scott Watson

Délégué au
Conseil national
Clark Dehler

Assistante
administrative
Krista Frayn

ICRA Saskatchewan

Dara
Sewell-Zumstien
Présidente

Alana
Shearer-Kleefeld
Trésorière/
Présidente sortante

Kelley Orban
Secrétaire

Membres du conseil

Chad Corbin
Andrea Johnson
Narinder Kempa
Nikki-Lynn
McKeague
Raymond Parsley
Sylvia Rempel
John Salmond
Troy Shanks
Jeremy Sloan
Colette Wagner

Délégué au
Conseil national
Doug Volk

Assistante
administrative
Karen Lovelace

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Manitoba

Liz Farler
Présidente

Patricia Khoe
Vice-présidente

Timothy McDowell
Secrétaire/Trésorier

Membres du conseil

Glen Anderson
David Binda
Marie Buchan
Russ Berdusco
J.J. Burnell
Chris Chernecki
Roger Delaquis
Simon Deschenes
Allan F. Foran
Marnie Kilmack
Marcia Lafantaisie
Karen Luff
Jenny Ly
Nachareun

Délégué au
Conseil national
Tyler Smith

Assistante
administrative
Joan Turnbull

ICRA Ontario

Natasha Monkman
Présidente

Christine Van Staden
Vice-présidente

Martin Leclair
Président sortant

Claude Macorin
Secrétaire/Trésorier

Membres du conseil

Kelly Cruise
Teena Dawson
Ray Desai
Ryan Gibbons
Caroline Helbronner
Geneviève Lemieux
Michael Macoun
Kim Ozubko
Lilly Price
Shenagh Rosa

Déléguée au
Conseil national
Joyce A. Stephenson

Assistante
administrative
Christine Lee

ICRA Québec

Membres du conseil

Assistant
administratif
Michel Blanchette

CPBI Atlantique

Tara Anstey
Présidente

Jeff Alexander
Vice-président /
Président sortant

David Harding
Secrétaire/Trésorier

Membres du conseil

Steve Cameron
Ron Cashin
David Fisher
Megan Gee
Kevin Hollis
Troy Mann
Leanne O'Reilly
Blair Richards
Carolyn Roberts
Terry Taylor
Jennifer Urquhart
Virginia Wickstrom

Délégué au
Conseil national
David Tutty

Assistante
administrative
Maria Hayes

Réalisations de l'ICRA National

Adhésion à l'ICRA

À l'automne 2017, l'ICRA a lancé une nouvelle campagne visant à promouvoir la marque de l'ICRA et encourager les adhésions. Une déclaration claire et passionnante «Aigusez vos compétences, devenez membre de l'ICRA» a été choisie pour lancer la campagne de renouvellement pour l'année 2018. La nouvelle déclaration a été publiée sur plusieurs documents collatéraux. Crayons, bannières et brochures ont été les premiers items et distribués dans toutes les régions de l'ICRA. Les régions ont été encouragées à distribuer le matériel lors de tous leurs événements. La phase deux de la campagne sera lancée à l'automne 2018.

Nouveau conseil d'administration de l'ICRA

Au cours de l'assemblée générale annuelle de l'ICRA qui s'est tenue le 6 octobre 2017 à St-John's (T.-N.-L.), les membres de l'ICRA ont élu Ryan Johnston, de la région de l'Atlantique, président du conseil d'administration de l'ICRA, et Doug Volk vice-président du CA. Les autres nouveaux membres du conseil étaient David Tutty, représentant la région de l'Atlantique, et Ken Lieu, représentant de la région du Pacifique.

FORUM National

Le FORUM 2018 a débuté lundi 4 juin avec un après-midi axé sur les nouvelles technologies. Les sujets abordés étaient l'évolution de l'expérience client, la cybersécurité et les changements climatiques. De plus, les partenaires ont été invités à présenter des démonstrations de leurs applications technologiques. Au cours de la soirée, les participants ont assisté à une réception de bienvenue riche en saveurs québécoises. Certains ont bravé les conditions météorologiques et ont participé à une visite guidée, à pied, pour explorer l'histoire du vieux Québec.

Mardi matin, Jim Harris, expert en innovation disruptive et changement organisationnel, a présenté un exposé stimulant sur l'innovation disruptive et a expliqué pourquoi être à la pointe de la technologie n'en était que le début. Au cours du lunch, Ana Badour, associée chez McCarthy Tetrault, a parlé du Blockchain et de son importance.

Mercredi matin, un panel composé de Jean-Philippe Bry, vice-président de Placements CI; Jean-Pierre Couture, économiste en chef chez Hexavest et Clément Gignac, économiste en chef chez iA Groupe financier ont présenté leur perspective, en 3D, de l'économie et des marchés mondiaux. La discussion était animée par Michael Quigley, gestionnaire de portefeuille et responsable national chez Phillips, Hager & North.

Des panels spécialisés avec des experts du secteur ont discuté des divers sujets tels que l'évolution du paysage des retraites, les choix des membres en matière de placements dans les régimes de retraite CD, les objectifs et promesses des membres, programme national d'assurance-médicaments, le prochain krach boursier et les investissements ESG. Parmi les autres sujets abordés, il y avait la légalisation du cannabis, les risques des régimes de retraite, le bien-être financier et la préparation à la retraite.



Le FORUM 2018 a offert un programme bilingue complété par plusieurs séances en français sur des sujets spécifiquement liés à la réalité de l'industrie dans la province du Québec. De plus, et dans le but de mieux servir les membres du Québec, un processus d'inscription personnalisé a été mis au point pour permettre aux participants de choisir les séances qui les intéressaient.



Toujours sous le thème de la conférence, la soirée de gala du FORUM a mis en vedette, Mysteract, une troupe québécoise qui a offert aux participants une expérience fascinante qui les a transportés dans un monde techno-futuriste à travers des illusions visuelles, de la musique et des lumières.



Le FORUM national 2019 de l'ICRA se tiendra du 17 au 19 juin à l'hôtel Sheraton Wall Centre à Vancouver, en Colombie-Britannique, soyez au rendez-vous

Séries des webinaires

La série de webinaires nationaux de l'ICRA a été très réussie et très suivie au cours de la dernière année. Au total, 7 webinaires ont été organisés auxquelles ont participé 445 participants de partout au Canada. Cette série se compose de sessions éducatives livrées via une plate-forme web. Les membres de l'ICRA et les non-membres sont invités à y assister à ces séances.

Les webinaires nationaux de l'ICRA sont offerts gratuitement pour les membres de l'ICRA, les non-membres peuvent y assister moyennant des frais d'inscription. Ce programme est sous la direction du Comité national du programme de l'ICRA qui est chargé d'approuver tous les sujets et conférenciers. Toutes les séances sont enregistrées et archivées dans la bibliothèque en ligne de l'ICRA accessible à tous les membres de l'ICRA en tout temps.

Des suggestions pour les sujets de webinaires sont proposées par les membres et / ou leurs entreprises. Pour proposer un sujet, veuillez communiquer le bureau national en écrivant à marketing@cpbi-icra.ca.

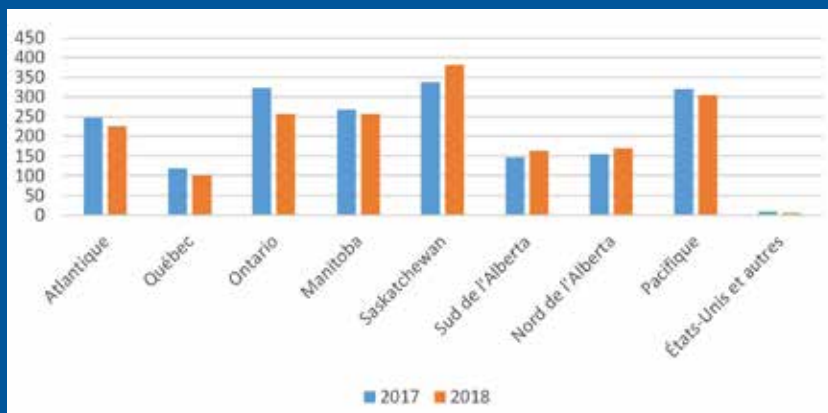
Réunions du conseil d'administration

Durant l'exercice financier 2017-18, le conseil d'administration de l'ICRA s'est réuni aux dates suivantes:

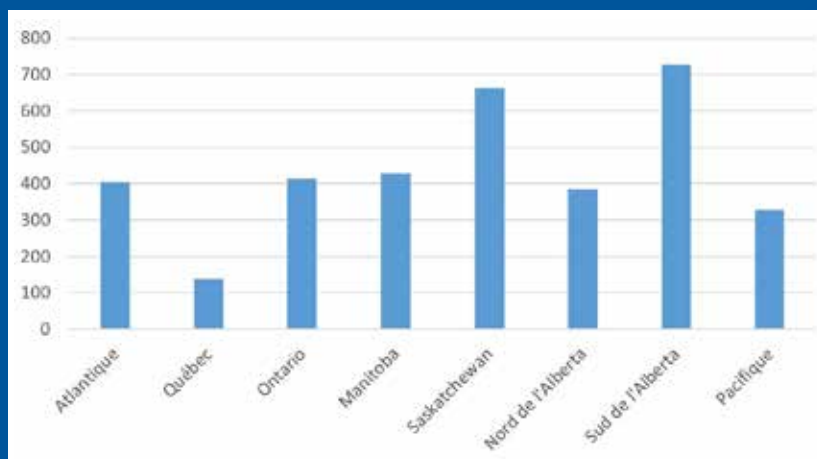
Date	Réunion	Emplacement
13 septembre 2017	Conseil d'administration	Téléconférence
6 octobre 2017	Assemblée générale annuelle	St-John's (T.-N.-L.)
4 novembre 2017	Conseil d'administration	Winnipeg
23 février 2018	Conseil d'administration	Montréal
24 février 2018	Réunion conjointe du CA et des présidents des conseils régionaux	Montréal
4 juin 2018	Conseil d'administration	Québec

L'année en chiffres

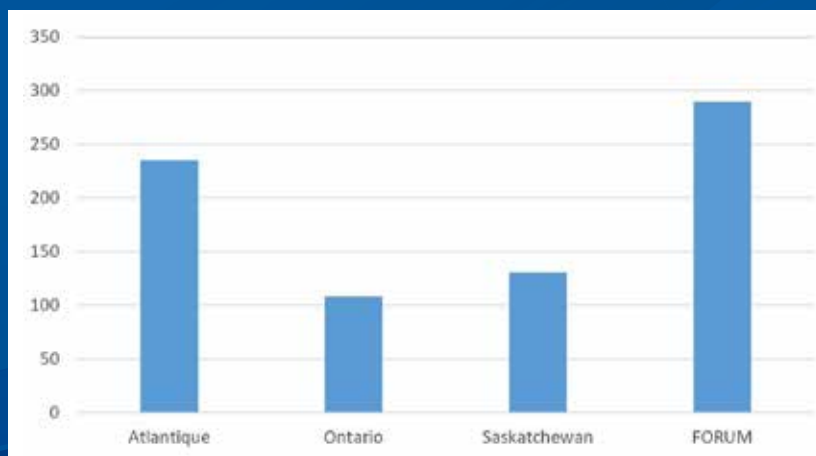
Distribution des membres



Participation aux activités régionales



Participation au FORUM national et aux conférences régionales



Prix du bénévole Régional de l'ICRA

CÉLÉBRANT L'EXCELLENCE ET L'ENGAGEMENT

L'impressionnant calendrier d'activités de l'ICRA et son répertoire intarissable de ressources et de références sont rendus possibles grâce à de nombreux bénévoles dévoués répartis dans chacune des huit régions de l'ICRA à travers le Canada.

Au nom du conseil d'administration de l'ICRA, des conseils régionaux et du bureau national, nous tenons à féliciter et remercier les bénévoles suivants pour leur participation et leur contribution à l'Institut:



Région de l'Atlantique

David Tutty

Chargé de Relation Client, GRS, Manulife



Région de Ontario

Teena Dawson

Conseillère principale en éducation, épargne-retraite collective, Desjardins Assurance



Région du Manitoba

Tim McDowell

Chef de produit, Wawanesa Life Insurance Company



Région de la Saskatchewan

Alana Shearer-Kleefeld

Directrice, Avantages sociaux, 3sHealth



Région du Nord de l'Alberta

Chris Archibald

Directrice, Gestion des avantages sociaux et des pensions, Alberta Public Service Commission



ICRA Région du Sud de l'Alberta

Luis Ramirez

Conseiller principal, Mercer

Région de l'Atlantique



L'année 2017-2018 fut une année de transition pour le conseil régional de l'Atlantique. Après 17 ans d'appui et de loyaux services, notre bien-aimée administratrice régionale, madame Maria Hayes, nous quitte pour une retraite bien méritée. Maria nous a généreusement soutenu tout au long de la transition. Au nom de nos membres, je tiens à vous remercier, Maria, pour votre immense contribution au succès de la région de l'Atlantique durant toutes ces années!

Afin de poursuivre nos activités, nous sommes très heureux d'accueillir madame Kelly Lightfoot qui s'est jointe à nous comme notre nouvelle administratrice régionale, nous sommes convaincus d'être en aussi bonnes mains. Kelly arrive avec un bagage de connaissances dans l'industrie et elle possède une énergie et un enthousiasme à toute épreuve pour faire avancer l'organisation. Veuillez-vous joindre à nous pour lui souhaiter la bienvenue dans la grande famille de l'ICRA! De plus, ce fut également une excellente année de formation et de réseautage de grande qualité. En octobre 2017, nous avons débuté notre calendrier avec la Conférence régionale de l'Atlantique qui a eu lieu à St. John's, à Terre-Neuve. Cette conférence était la plus attendue à ce jour et des conférenciers de grande qualité incluant entre autres, monsieur Jesse Hirsh, Dre Janice Stein, Dr Brian Goldman étaient de la partie. L'événement qui a suivi la conférence faisait une mise à jour de la législation sur les pensions du Canada dans la région de l'Atlantique et mettait en vedette les trois surintendants des régimes de retraite de l'Atlantique. Les participants avaient l'opportunité de leur poser des questions sur « les changements émergents et l'orientation future de la réglementation des régimes de retraite ». L'événement fut si populaire qu'il fera à nouveau partie du calendrier des activités à l'automne 2019.



En février 2018, nous avons lancé une activité intitulée «Composer avec la croissance sans la freiner», présentée par Andrew Grantham, Marchés des capitaux – CIBC et qui traitait des prévisions économiques. Deux séances ont été présentées, l'une à Halifax et l'autre à St. John's, elles ont fait salle comble et furent d'un grand intérêt pour les participants.

Au printemps 2018, nous avons organisé des sessions sur le thème de « l'accès aux soins de santé: défis et opportunités des employeurs » à Halifax, Moncton et St. John's sessions qui mettaient l'accent sur les considérations de l'employeur sur le marché en croissance de la télémédecine et de la santé numérique au Canada.

En octobre 2018, notre conférence régionale aura lieu à Digby Pines, en Nouvelle-Écosse. Notre thème cette année est «Construire pour l'avenir: le défi du changement». Nous nous attendons encore une fois à faire salle comble, et la liste exceptionnelle des conférenciers comprend, entre autre, l'honorable John Baird, madame Vicki Saunders et monsieur Tareq Hadhad.

En plus du contenu éducatif présenté, nous avons également organisé des activités sociales à Noël et à l'été 2018 dans toutes les régions de l'Atlantique.

Un grand merci à notre conseil régional - notre excellente équipe continue de développer de nouvelles façons de communiquer avec nos membres et de s'assurer d'offrir une diversité de cours de formation et des activités de réseautage afin de satisfaire nos membres. Nous sommes impatients d'annoncer notre nouvelle initiative de bénévolat en 2019 - restez à l'écoute pour plus d'informations!

Merci à tous nos membres et non-membres de nous soutenir durant toute l'année. Nous tenons à remercier également nos différents commanditaires pour leur appui et leurs généreuses contributions.

Tara Anstey
Présidente, ICRA Région de l'Atlantique



Pour l'année 2017-2018, l'ICRA Québec a continué d'offrir de nouveaux ateliers en plus de ses formations établies, en retraite, en placement, en avantages sociaux, et ses webinaires offerts en ligne. En juin 2018, plusieurs de nos membres ont participé au Forum national de l'ICRA qui a eu lieu au Château Frontenac.

Après une pose de deux ans, l'ICRA a de nouveau présenté une activité sur les prévisions économiques en janvier 2018. Au lieu d'être en soirée, celle-ci a été offerte sur l'heure du midi, afin d'être plus accessible aux gens qui ne peuvent rester le soir.

Les activités de formation suivantes ont été organisées avec des intervenants de l'industrie, des conférenciers actifs dans le domaine et des experts universitaires :

Formations :

- Régimes de Retraite, niveau 1
- Placements, niveau 1 et 2

Ateliers :

- Gouvernance des régimes de retraite
- Choix du gestionnaire de Placements
- Établissement de la politique de placement et de la structure en actions

Midi prévision économique :

- De Brexit à Trump : Qu'est-ce qui nous attend en 2018

Webinaires :

- Administration d'un régime d'avantage sociaux Votre rôle dans l'expérience employé
- Meilleures pratiques en assurance médicaments
- Revue du contexte macroéconomique mondial et des marchés boursiers

La région du Québec de l'ICRA prévoit déjà des activités pour la saison 2018-2019 à Montréal et à Québec et explore la possibilité d'en offrir dans d'autres villes de la province. Si vous êtes membre de l'ICRA et que vous souhaitez vous joindre au Comité consultatif et/ou à d'autres collègues pour participer à l'organisation des activités à venir, n'hésitez pas à communiquer avec nous pour obtenir de plus amples renseignements et pour vous impliquer. Vous pouvez communiquer avec Peter Casquinha, le président directeur général de l'ICRA, ou Pierre Caron, le responsable du programme du Québec.

Région de l'Ontario

Au cours de la dernière année, le Conseil régional de l'Ontario a mis en place une programmation solide d'activités dont nous sommes très fiers. Notre séminaire sur les « tendances d'investissement » a connu un vif succès et nous attendons avec impatience notre séminaire sur les « prévisions annuelles » au mois de janvier 2019.

Les panélistes pour notre séminaire « Perspective sur les avantages sociaux et sommet sur les retraites » étaient exceptionnels. Ces événements ont fourni des informations pratiques et à jour sur les programmes de bien-être offerts et sur les principaux enjeux de l'administration des régimes de retraite. Nous avons également bonifié notre programmation en offrant deux webinaires cette année, le premier fut axé sur les investissements et le deuxième a soulevé une discussion sur la conception de nouveaux plans offerts par les grands régimes de retraite coparrainés existants.

Comme à chaque année, notre conférence annuelle est la pierre angulaire de notre région. En octobre 2017, notre conférence à Niagara Falls, fut un grand succès. Nous avons reçu de très bons commentaires concernant les panélistes et les ateliers, telle que la séance sur la marijuana pour des fins médicales, qui nous a renseigné sur les considérations juridiques et les différents approches. Bien sûr, l'un des forts moments fut la visite des vignobles suivi d'un merveilleux dîner! Nous nous réjouissons à l'idée de participer à notre conférence régionale de 2018, où nous retournerons à Ottawa du 18 au 20 octobre prochains, pour trois journées passionnantes d'éducation et de réseautage. Nous vous encourageons tous à y participer.

Nous poursuivons également notre partenariat avec l'Association des professionnels en ressources humaines (HRPA). Dans le cadre de ce programme, nous fournissons le contenu de deux cours de certificat sur la pension et les avantages sociaux durant trois jours distincts.

Ces cours ont connu un succès fou. Nous sommes actuellement en train de restructurer le cours de certificat sur la retraite, qui sera offert de nouveau à l'automne, après une brève pause, et nous sommes ravis de poursuivre notre partenariat avec cette association.

Comme toujours, nos bénévoles sont le cœur de notre organisation. J'étais fier de présenter le prix du bénévole de l'année 2017 à monsieur Cam MacNeish. Cam est un supporter de longue date de l'ICRA et a passé plusieurs années à travailler fort afin d'accroître l'adhésion de nouveaux membres et d'augmenter leur participation à nos différentes activités.

Nous continuons d'avoir un groupe de gens solides au sein de notre conseil et de nos comités, sans lesquels, aucun de nos programmes ne serait possible. Je suis également très encouragée par le nombre de nouveaux visages qui apportent de nouvelles idées et de nouvelles perspectives, tant au sein du Conseil que de nos comités de conférence et de programmation. Je débute donc ma deuxième année en tant que présidente de la région de l'Ontario et je suis convaincue que notre région est entre bonnes mains au cours des prochaines années.

Natasha D. Monkman
Présidente, ICRA Région de l'Ontario





La région du Manitoba a mis beaucoup d'effort en 2017-2018 et l'année fut remarquable. Nous nous efforçons de fournir à nos membres des activités et des conférenciers exceptionnels sur des sujets relatifs à la retraite, aux avantages sociaux et aux investissements, ainsi que de fournir des ateliers éducatifs.

L'année 2017-2018 fut composée de six (6) séances de petit-déjeuner, un (1) cours sur les « Principes fondamentaux des régimes de retraite et des placements » et un (1) programme intitulé « Learn at the Links » qui ont eu lieu d'octobre 2017 à mai 2018. En voici les détails :

Six séances (6) de petit-déjeuner:

- Octobre – *Sanofi Canada Healthcare Survey* - Art Babcock
- Novembre – *Illiquid Investments- Are They a Free Lunch* - Jeremy Bell
- Janvier – *6 Things you Think Positively Impact Employee Engagement that Don't, and One thing that does* - Jane Helbrecht
- Février – *North American Economic Outlook: 2018 is a Big Party, but beware of the Hangover* - Frances Donald
- Mars – *Marijuana Legalization-Workplace Readiness* - Alex Boucher & Kim Skeath
- Mai – *Manitoba Pension Consultation Discussion* - Wes Peters, Kerry Poole and Tim McGorman

Mai - Formation en retraite et placements

- *Pension Basics*
- *Actuarial Voodoo Debunked*
- *Introduction to the OSPC and Legislation*
- *Investment Basics*
- *The Future of Pension Plans in Canada*



« Learn at the Links »: Événements de golf 2018

- Séance 1: *CPP Reform: Implications for Pension Plans* - Tyler Smith
- Séance 2: *The Pharmaceutical Sector in Manitoba: Risks & Opportunities*- Dr. Patricia Caetano



La programmation et les comités fondamentaux ont fait un travail fabuleux cette année avec les activités ci-haut mentionnées. Nous tenons également à remercier tous les membres et les non-membres qui continuent d'assister à nos activités.

De plus, notre comité des membres, du marketing et des communications a travaillé fort cette année à élaborer une nouvelle approche visant à augmenter le nombre de nos membres. Une campagne de marketing a été mise en place en contactant les étudiants de niveau postsecondaire des universités et des collèges de Winnipeg. À l'automne 2017, le Comité a pu recruter un groupe d'étudiants qui fait maintenant partie de notre comité des membres. De plus, le Comité s'est assuré d'établir un partenariat avec des facultés spécifiques des universités en vue de l'adhésion future des étudiants pour qu'ils soient automatiquement membres du programme d'études annuel. Le Comité, en continuant de contacter le plus grand nombre d'établissements d'enseignement postsecondaire, a l'espoir d'accroître considérablement le nombre de ses membres pour l'ICRA dans la région du Manitoba, et ce, avec les étudiants de toutes les universités et de tous les collèges de la région.

Les étudiants devraient bénéficier des activités de réseautage potentielles qui pourraient les amener à obtenir de l'emploi dans le secteur des régimes de retraite, des avantages sociaux et des placements.

Comme dans le passé, notre conseil régional a fait ses adieux à certains membres de longue date et a ajouté de nouveaux visages. Madame Liz Farler, notre présidente, a quitté ses fonctions en mai 2018 et continuera de siéger au conseil en tant que présidente sortante. En tant que nouvelle présidente pour l'année 2018-2019, j'ai bien l'intention de travailler avec les gens de notre conseil régional pour amener les membres et les non-membres vers une autre année de programmation de qualité et établir des possibilités de réseautage de grande valeur. Nous attendons à avoir une année 2018-2019 passionnante et réussie!

Enfin, je voudrais exprimer ma profonde gratitude à tous les membres du conseil de la région du Manitoba pour leur travail acharné et leurs efforts à faire de notre région un succès. De plus, un grand merci à notre administrateur régional, madame Joan Turnbull. Elle est notre personne-ressource qui connaît tous les événements qui ont lieu dans la région et qui fait en sorte que tout fonctionne bien. Merci, Joan, pour votre soutien et pour tout ce que vous faites pour notre région!

Patricia Khoe
Présidente, ICRA Région du Manitoba



Région de la Saskatchewan

L'année de programmation des événements de 2017-2018 du conseil régional de la Saskatchewan a été une année où les membres ont eu différentes opportunités de se perfectionner sur différents sujets traitant de pension, d'avantages sociaux et de ressources humaines. Nos bénévoles mettent beaucoup d'efforts afin d'établir, en 2018-2019, une programmation d'événements regroupant, à la fois, des conférenciers exceptionnels sur des sujets de premier plan.

L'année 2017-2018 a débuté par un événement de réseautage de ses membres au « Regina Golf and Country Club », suivi de déjeuners ou petits déjeuners mensuels à Saskatoon et à Regina, et ce, jusqu'en mai 2018. Elle s'est terminée avec notre conférence régionale annuelle au printemps de 2018.

Quelques points saillants de notre année de programmation:

Octobre 2017: Nos séances de formation pour l'année de programmation 2017-2018 ont débuté sur le sujet controversé de « Medical and Recreationl marijuana in the work place ». Deux conférencières, madame Leah Schatz et madame Meghan McCreary, ont discuté de ce qui s'en vient dans le domaine du travail et de l'emploi en vue de la légalisation de la marijuana.

Novembre 2017: Le sujet était « Illiquid investments as an opportunity for Canadian Institutional Investors». Monsieur Brendan George a expliqué pourquoi l'ajout ou l'augmentation de ce montant en tant qu'allocation d'actifs de retraite pourrait être une stratégie intéressante.

Janvier 2018 : En janvier de chaque année, nous essayons de prévoir les tendances du marché. Cette année, madame Candice Bangsund est venue discuter des principaux développements économiques et des banques centrales sur les marchés développés et émergents de la planète.

Février 2018: Ce mois-ci, nous avons présenté un sujet intéressant sur les souscriptions d'assurance collective. Madame Lucian Shulte a expliqué les différents risques couverts et comment les assureurs en déterminent les primes.

Mars 2018: Nous avons abordé le sujet brûlant de « how much you need to retire » et nous avons fait salle comble! Monsieur Louis Martel a par la suite expliqué la façon de déterminer efficacement le revenu de retraite en fonction des besoins propres de chaque individu.

Mai 2018: La Commission des droits de la personne de la Saskatchewan s'est concentrée sur la politique des droits de la personne et sur l'application de ces politiques en matière de droits, de responsabilité et de respect des relations entre employeurs et employés. C'était une façon pertinente de terminer notre année de programmation en citant les cas récents qui ont eu une incidence sur les régimes de retraite, d'avantages sociaux et d'invalidité au Canada.

Notre conférence régionale annuelle a toujours lieu en avril. Cette année, ce fut notre 8ème anniversaire! En voici les points forts:

Nous avons ouvert la conférence par une soirée amusante avec l'humoriste Susan Stewart. Elle a mis au défi les délégués de la conférence, d'être conscients du pouvoir du positivisme et de regarder le beau côté de la vie.

La conférence a offert aux délégués de nombreuses occasions d'entendre des conférenciers intéressants, d'être stimulés par de nouvelles connaissances et perspectives ainsi que de réseauter



Région de la Saskatchewan

avec d'anciens et de nouveaux collègues. Nous avons retenus les points essentiels des questions soulevées sur la retraite, les avantages sociaux et les ressources humaines. Les réponses reçues nous aideront à grandir en tant que professionnels de notre secteur.



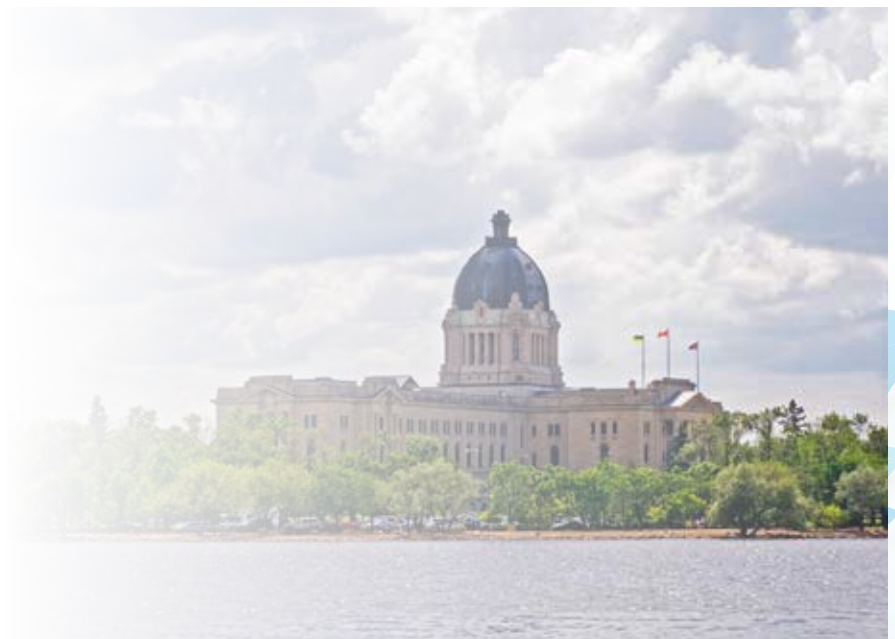
Nous avons clôturé la conférence avec madame Darcy Lang, une conférencière dynamique et divertissante. Darcy a parlé de se concentrer sur le 90 % du côté positif de la vie et d'en oublier le reste! Nous sommes tous demeurés motivés et enclins à devenir meilleur!



La conférence fut divertissante, éducative et stimulante. Nous avons tellement eu du bon temps de réseautage que nous avons oublié que l'événement en était un de formation. Comme toujours, nous avons eu d'excellentes critiques sur le contenu des sessions ainsi que de leur valeur rajoutée!! Notre présidente en est à sa 9e année au sein du Conseil régional et elle élabore déjà les grandes lignes de la conférence de 2019 qui se tiendra à Saskatoon du 9 au 11 avril 2019!

Sincèrement,

Dara Sewell Zumstien
Présidente, ICRA Région de la Saskatchewan



Région du Sud de l'Alberta



Je suis très fier de faire partie du Conseil régional du Sud de l'Alberta de l'ICRA qui a su faire de 2017-2018 une année de réussite pour tous nos membres ainsi que ceux du Conseil régional! Notre équipe dévouée de bénévoles, ainsi que d'autres bénévoles externes, ont organisé une belle programmation d'événements, de séances de formation et d'activités de réseautage pour les professionnels de notre région. Les effets du déclin du secteur de l'énergie ont certainement constitué un défi pour les commanditaires et les fournisseurs de régimes, et la communauté de l'ICRA qui a su démontré de la ténacité face à ce secteur.

Notre comité de la programmation a su organisé une année d'activités de formation très réussie pour nos membres.

Le point tournant de cette année a été la Conférence régionale de l'Ouest, que nous avons organisé conjointement avec les membres de la région du nord de l'Alberta, et qui eut un vif succès. Dans le cadre enchanteur de la magnifique région de Banff, en Alberta, les inscriptions pour la conférence étaient presque complètes et la variété des sujets abordés, entre autres sur la technologie, sur la conformité ont su capté l'intérêt des délégués d'où ont émergé des idées qui certainement leur seront utiles dans leurs entreprises. De Marcos Lopez, PDG de Solium, qui débuta la conférence en traitant de la façon dont la technologie change la vision des avantages sociaux jusqu'à Margaret Trudeau qui l'a clôturée en nous parlant de son article sur le bien-être et la santé mentale. Ces conférenciers ont su capter l'attention des participants qui étaient tous fascinés. Le seul point négatif était qu'il y avait trop de sessions intéressantes dont on n'arrivait pas à choisir!



Comme toujours, on a eu beaucoup de participation lors notre revue économique annuelle de janvier 2018. Cette année, nous avons eu le plaisir de recevoir madame Catherine Rothrock, économiste en chef du gouvernement de l'Alberta. Ce fut un plaisir de voir madame Rothrock s'adresser à nous en procédant à une revue complète de l'économie albertaine et mondiale. L'événement a fait salle comble avec au-delà de 120 participants ainsi que des représentants de la presse locale!

Notre comité de développement professionnel (DP) a fait un excellent travail en organisant une journée de développement professionnel en octobre 2017 axée sur les investissements dans les régimes de retraite, avec de nombreuses études de cas ainsi que la venue de conférenciers à travers le Canada. Le comité DP a ensuite organisé une session de formation sur les plans de retraite 101 en mai 2018, destinée aux nouveaux arrivants de notre industrie. Avec de nombreux changements de promoteurs dans notre région, nous avons identifié le besoin d'organiser une session de formation de base. Cet événement, en plus d'être rentable pour les membres et les non-membres, a également fait salle comble. Les non-membres représentaient 95% de l'audience! Les deux séances

Région du Sud de l'Alberta

ont eu lieu conjointement avec nos partenaires régionaux, soient le Calgary Total Rewards Network et le CPHR Alberta. Les membres du comité de marketing du sud de l'Alberta sont maintenant chargés de continuer sur cette lancée et de travailler à présenter de nouveaux programmes à nos membres.



Notre nouveau comité social, composé de membres du conseil régional soient mesdames Sonya Uppal et Melanie Gonda, a organisé notre 13e tournoi de golf annuel à Valley Ridge, à Calgary. Grâce aux dons de nos généreux commanditaires, nous avons pu distribuer plus de 1 000 \$ en prix et recueillir encore plus de 2 500 \$ en nourriture et en argent pour la Calgary Food Bank.

Nous aimerions féliciter notre merveilleuse administratrice régionale, madame Krista Frayn, pour la naissance de sa première fille, Charlotte Jean Frayn!

Je tiens personnellement à exprimer ma profonde gratitude à tous les membres du conseil et à tous les comités bénévoles (programme, marketing, social, gouvernance, finances, communications et commandites) du sud de l'Alberta, à notre bénévole et à notre administratrice régionale, madame Krista Frayn. Sans votre dévouement et votre professionnalisme, le conseil régional du sud de l'Alberta de l'ICRA ne serait pas aussi réussi. Un remerciement très spécial à tous nos commanditaires qui continuent de soutenir notre région et qui reconnaissent la plus-value que nous apportons à notre communauté. Nous nous attendons à une année 2018-2019 toute aussi réussie!

Luis Ramirez
Président, Région du Sud de l'Alberta



Région du Nord de l'Alberta

La région du nord de l'Alberta de l'ICRA organise fréquemment des formations à ses membres. Pour l'année 2017-2018, nous avons présenté une gamme complète de séminaires de petit-déjeuner, ainsi qu'une session d'une journée consacrée à la législation sur le cannabis et comment cette loi va changer notre industrie. Cette session rassemblait un groupe d'experts composé d'un médecin prescripteur, d'un représentant de « Cannabis at Work », d'un spécialiste de l'analyse des drogues et d'un avocat qui ont discuté à tour de rôle des nombreux aspects de la nouvelle législation.

Événements éducatifs et de réseautage

Les sujets suivants furent présentés lors de séances de petit-déjeuner :

- *The Medicalization of Unhappiness;*
- *Sanofi Canada Healthcare Survey;*
- *Responding to CPP Expansion;*
- *Economic Outlook for Edmonton and Alberta;*
- *Homewood Health – Stress Busters;*
- *Cannabis Legislation: How Will it Change the Benefits World? (full day);*
- *Sleep Disorders: Why they Should be Keeping Employers Up at Night;*
- *Delegated Investment Model - A Strong and Growing Trend; and*
- *Benefits Fraud Management - Proactive Investigations and Plan Design.*

Conférence régionale

La région du nord de l'Alberta a travaillé de concert avec la région de sud de l'Alberta afin d'organiser la conférence régionale de l'Ouest intitulée «Power of the Past-Force of the Future» qui a eu lieu à Banff, du 11 au 13 avril 2018. Les thèmes principaux couverts portaient sur la santé mentale, une commission pour vérité et réconciliation, des lieux de travail inspirants, l'innovation et la technologie ainsi qu'un forum sur l'économie mondiale. Les délégués ont également participé à plusieurs autres sessions éducatives toutes aussi intéressantes les unes que les autres. Ils ont également apprécié la musique, la gastronomie, les paysages spectaculaires et le réseautage avec d'autres professionnels de l'industrie présents lors de la conférence.

Activités du conseil

Le conseil de la région du nord de l'Alberta est ravi de pouvoir compter sur plusieurs nouveaux bénévoles et aimerait remercier tous les bénévoles dévoués qui ont quitté le conseil après de nombreuses années. En particulier, nous aimerions remercier monsieur Chris Archibald, qui a été le récipiendaire méritant de notre prix annuel de bénévolat, en reconnaissance de ses nombreuses années passées à supporter et à aider le conseil à l'organisation d'événements tout en occupant plusieurs postes de direction. Nous sommes confiants de connaître une autre année de succès et nous sommes toujours intéressés à ce que de nouveaux bénévoles se joignent à notre conseil régional.

Damon Callas
Président, ICRA Nord de l'Alberta



Région du Pacifique

La région du Pacifique pour l'année 2017-2018 a été une année très réussie grâce au travail remarquable effectué par nos membres bénévoles. Nous nous efforçons d'établir durant l'année une programmation de formation à différents niveaux sur des sujets d'actualité et pertinents où l'on retrouve des conférenciers chevronnés, et ce, pour le bénéfice de nos membres.

Événement de reconnaissance pour nos membres

En août 2017, nous avons eu le plaisir d'offrir une soirée VIP intitulée « Theatre Under the Stars: The Drowsy Chaperone! » à titre de reconnaissance de nos membres. Cela a permis aux membres et à leur famille de profiter d'une belle soirée d'animation et de divertissement.

Séances de Petit déjeuner/Déjeuner

Les séances de petit-déjeuners/déjeuners continuent d'être la pierre angulaire de notre programmation de formation. En novembre, monsieur Douglas Porter, économiste en chef et directeur général de BMO Groupe financier, a présenté une mise à jour annuelle sur les placements. La séance a donné un bref aperçu de l'économie à l'échelle mondiale et situer le Canada sur les marchés mondiaux.

En janvier 2018, monsieur Murray Campbell, de Lawson Lundell LLP, a présenté « Annual Legal Update » et a donné un aperçu des développements juridiques notables de la dernière année pour les personnes qui traitent des questions de retraite et d'avantages sociaux.

En février 2018, monsieur Greg Heise, associé chez George & Bell et monsieur Perry Teperso, vice-président et monsieur Leith Wheeler, gestionnaire de portefeuille ont abordé les sujets « Pas de solvabilité, pas de problème? « The changing Canadian Pension Landscape »

En mai 2018, Dr. Cristina de Santo de Sun Life et Tom Brocklehurst de Worksafe BC, ont donné une conférence sur l'utilisation du cannabis pour fins médicales; conférence intitulée « Medical cannabis Legislation and the Impact to Employer Benefit Plans »

Notre programmation pour l'année s'est terminée en juin 2018. Notre séance a débuté avec l'assemblée annuelle de la région du Pacifique et a été suivie par monsieur Peter Grove, Innovation leader in Health Management chez Green Shield Canada, qui a présenté un exposé sur « Medicalization of Unhappiness »

Membres du Conseil

La région du Pacifique a maintenant deux nouveaux membres de l'ICRA nommés au conseil et élus en juin dernier. Des cinq membres sortants du conseil, tous reviendront pour un autre mandat de deux ans. Trois des cinq membres du Conseil dont le mandat se termine dans un an demeureront jusqu'à l'accomplissement de leur mandat. Enfin, le Conseil régional du Pacifique pour l'année 2018-2019 comptera de 10 membres du Conseil. Nous aimerions profiter de cette occasion pour remercier tous nos membres du Conseil pour leur soutien et leur contribution constants!

La région du Pacifique s'engage à offrir à ses membres des événements éducatifs offrant une gamme de sujets répondant à leur besoin. Nous nous efforçons de trouver de nouvelles façons d'interagir avec nos membres et d'assurer une programmation de qualité et d'opportunités de réseautage de grande valeur.

Nous attendons avec impatience l'année 2018-2019 qui saura offrir à ses membres une programmation de grande qualité.

Leah Wosk
Chair, ICRA Région de l'Atlantique

**Institut canadien de la retraite
et des avantages sociaux**
États financiers
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2018

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
États financiers
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2018

Table des matières

Rapport de l'auditeur indépendant	2
États financiers	
État de la situation financière	4
État des résultats	5
État de l'évolution des actifs nets	6
État des flux de trésorerie	7
Notes complémentaires aux états financiers	8



Rapport de l'auditeur indépendant

Aux membres du Conseil d'administration de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux, qui comprennent l'état de la situation financière au 30 juin 2018, et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé 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 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.



Rapport de l'auditeur indépendant

Opinion

À notre avis, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux au 30 juin 2018, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

BDO CANADA S.R.L./S.E.N.C.R.L./LLP¹

Montréal (Québec)

Le 14 septembre 2018

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A113666

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
État de la situation financière

30 juin **2018** **2017**

Actif

Court terme

Encaisse	667 887 \$	574 900 \$
Placements à court terme (Note 2)	1 623 921	1 704 927
Débiteurs (Note 3)	84 012	63 991
Charges payées d'avance	72 554	89 963
	2 448 374	2 433 781
Placements à long terme (Note 2)	44 018	39 379
Immobilisations corporelles (Note 4)	4 905	7 574
Actifs incorporels (Note 5)	41 417	56 334
	2 538 714 \$	2 537 068 \$

Passif et actifs nets

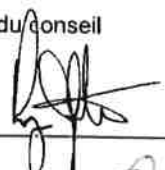
Court terme

Créditeurs et charges à payer	208 741 \$	193 928 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 6)	203 175	204 518
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 7)	185 545	134 348
	597 461	532 794


Actifs nets

Réserve pour éventualités (Note 8)	528 686	520 718
Non affectés	1 412 567	1 483 556
	1 941 253	2 004 274
	2 538 714 \$	2 537 068 \$

Au nom du conseil



Administrateur



Administrateur

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux État des résultats

Pour l'exercice terminé le 30 juin	2018	2017
Produits		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	1 375 175 \$	1 333 432 \$
Cotisations des membres	401 088	408 289
Autres produits	93 349	91 474
	1 869 612	1 833 195
Charges		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	1 010 920	1 213 262
Salaires et charges sociales	444 329	443 239
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	162 328	162 565
Services administratifs faisant l'objet d'engagements contractuels	150 500	179 743
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	71 640	67 618
Dépenses des régions payées par le National	36 041	142 632
Amortissement des actifs incorporels	29 870	26 774
Loyer	24 336	23 110
Amortissement des immobilisations corporelles	2 669	4 445
	1 932 633	2 263 388
Insuffisance des produits sur les charges de l'exercice	(63 021) \$	(430 193) \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
État de l'évolution des actifs nets

Pour l'exercice terminé le 30 juin	2018			2017
	Réserve pour éventualités	Non affectés	Total	Total
Solde, au début de l'exercice	520 718 \$	1 483 556 \$	2 004 274 \$	2 434 467 \$
Insuffisance des produits par rapport aux charges de l'exercice	-	(63 021)	(63 021)	(430 193)
Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités, y compris les intérêts courus	7 968	(7 968)	-	-
Solde, à la fin de l'exercice	528 686 \$	1 412 567 \$	1 941 253 \$	2 004 274 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

État des flux de trésorerie

Pour l'exercice terminé le 30 juin	2018	2017
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement		
Insuffisance des produits sur les charges de l'exercice	(63 021) \$	(430 193) \$
Éléments sans incidence sur la trésorerie et équivalents de trésorerie		
Amortissement des immobilisations corporelles	2 669	4 445
Amortissement des actifs incorporels	29 870	26 774
	(30 482)	(398 974)
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	(20 021)	19 097
Charges payées d'avance	17 409	112 468
Créditeurs et charges à payer	14 813	98 170
Cotisations des membres perçues d'avance	(1 343)	7 376
Produits tirés d'activités perçus d'avance	51 197	(152 318)
	31 573	(314 181)
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Acquisition d'actifs incorporels	(14 953)	(16 000)
Acquisition de placements, net des produits de disposition sur placements	285 667	123 791
	270 714	107 791
Augmentation (diminution) de la trésorerie et équivalents de trésorerie au cours de l'exercice	302 287	(206 390)
Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice	575 330	781 720
Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice	877 617 \$	575 330 \$
Représentés par :		
Encaisse	667 887 \$	574 900 \$
Placements à court terme	209 730	430
	877 617 \$	575 330 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2018

1. Principales méthodes comptables

Objectif de l'organisme	L'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (l'« Institut ») a été constitué, en vertu de la partie II de la <i>Loi sur les corporations canadiennes</i> , à titre d'organisme sans but lucratif national. L'objectif de l'Institut est d'offrir à ses membres l'occasion de participer à des programmes de formation de qualité supérieure à faible coût et de bénéficier d'une plateforme de réseautage partout au Canada, mettant l'accent sur les meilleures pratiques d'affaires en matière de retraite, d'avantages sociaux et d'investissements.
Règle comptable	Les états financiers ont été préparés conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.
Constatation des produits	<p>L'Institut applique la méthode de report pour comptabiliser les produits. Les produits comprennent les conférences, séminaires et autres activités des membres. Les produits non affectés sont constatés à titre de produits lorsqu'ils sont reçus ou à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que le recouvrement est raisonnablement assuré.</p> <p>Les produits tirés de cotisations des membres sont comptabilisés de façon linéaire sur la période de cotisation qui est du 1^{er} janvier au 31 décembre lorsque le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que son recouvrement est raisonnablement assuré. Les produits reportés peuvent provenir des cotisations annuelles payées d'avance, car les services au membre peuvent ne pas avoir été rendus à la fin de l'exercice, ce qui entraîne la comptabilisation du report du produit résiduel.</p> <p>Les autres produits incluent des revenus générés par l'affichage d'emplois et revenus d'intérêts.</p> <p>Les revenus de l'affichage d'emplois sont constatés lorsque le service est rendu, conformément aux dispositions du contrat, lorsque le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que son recouvrement est raisonnablement assuré.</p> <p>Les revenus d'intérêts sur les placements sont générés par des placements effectués au cours de l'exercice dans des certificats de placements. Ces placements ont des dates d'émission et d'échéance déterminées, ainsi qu'un taux d'intérêt annuel garanti. Les revenus d'intérêts sont constatés sur une base de comptabilité d'exercice.</p>

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2018

Immobilisations corporelles	<p>Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé selon la méthode du solde dégressif aux taux suivants :</p> <table><tr><td>Mobilier et équipement de bureau</td><td>20 % solde dégressif</td></tr><tr><td>Équipement informatique</td><td>30 % solde dégressif</td></tr></table>	Mobilier et équipement de bureau	20 % solde dégressif	Équipement informatique	30 % solde dégressif
Mobilier et équipement de bureau	20 % solde dégressif				
Équipement informatique	30 % solde dégressif				
Actifs incorporels	<p>Les actifs incorporels avec une durée de vie déterminée sont comptabilisés au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est en fonction de leur durée probable d'utilisation de l'actif selon la méthode et taux suivant :</p> <table><tr><td>Site Internet et plate-forme internet</td><td>5 ans linéaire</td></tr></table>	Site Internet et plate-forme internet	5 ans linéaire		
Site Internet et plate-forme internet	5 ans linéaire				
Actifs à long terme	<p>Les actifs à long terme, qui comprennent les immobilisations corporelles et les actifs incorporels, doivent être soumis à un test de dépréciation lorsque des événements ou des changements de situation indiquent que la valeur comptable pourrait ne pas être recouvrable. Pour déterminer si une dépréciation s'est produite, on compare la valeur comptable d'un actif avec le flux de trésorerie futur et non actualisé qui devrait résulter de son utilisation, plus sa valeur résiduelle. S'il est déterminé que l'actif a subi une perte de valeur, le montant de la dépréciation constatée correspond à l'écart entre la valeur comptable de l'actif et sa juste valeur.</p>				
Trésorerie et équivalents de trésorerie	<p>La trésorerie et équivalents de trésorerie comprennent l'argent en caisse, les soldes en banque et les placements à court terme ayant des échéances inférieures ou égales à trois mois à partir de la date d'acquisition.</p>				
Instruments financiers	<p><i>Évaluation des instruments financiers</i></p> <p>L'Institut évalue initialement ses actifs et passifs financiers à leur juste valeur. Elle évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement.</p> <p>Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse, des placements et des débiteurs.</p> <p>Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs.</p>				

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2018

Dépréciation

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indicateurs possibles de dépréciation. Le montant de la réduction de valeur est constaté aux résultats. La moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de la valeur dans la mesure de l'amélioration, soit directement, soit par l'ajustement du compte de provision, 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 constatée aux résultats.

Coûts de transaction

L'Institut constate ses coûts de transaction aux résultats de l'exercice où ils sont engagés. Cependant, les instruments financiers qui ne seront pas évalués ultérieurement à la juste valeur sont majorés des coûts de transaction directement attribuables à la création, à la réalisation ou à la prise en charge.

Services rendus par les bénévoles

Les bénévoles consacrent du temps à l'Institut pour aider à mener à bien ses activités. En raison de la difficulté rencontrée pour déterminer la juste valeur de ce temps, les services rendus par les bénévoles ne sont pas constatés dans les états financiers. L'Institut ne constate pas le matériel et les services reçus en nature.

Utilisation d'estimations

La préparation d'états financiers en conformité avec les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif exige que la direction établisse des estimations et des hypothèses qui ont une incidence sur les actifs et les passifs comptabilisés à la date des états financiers et sur les produits et charges comptabilisés durant l'exercice considéré. Les éléments significatifs sujet à l'utilisation d'estimations incluent, mais ne sont pas limités à, la durée de vie utile estimative des immobilisations corporelles et des actifs incorporels. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations au fur et à mesure où elle dispose des renseignements supplémentaires.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2018

2. Placements

a) Placements non affectés

	2018	2017
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,38 % et 2,35 % (2017 - 0,38 % et 1,83 %), échéant entre août 2018 et juin 2019 (2017 - entre novembre 2017 et juin 2018).	1 095 235 \$	1 184 209 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti portant intérêt au taux se situant entre 2,17 % et 2,59 % (2017 - 1,55 %) échéant entre novembre 2019 et avril 2020 (2017 - novembre 2018 et mars 2019).	44 018	39 379
	1 139 253 \$	1 223 588 \$

b) Placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités

	2018	2017
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,85 % et 2,32 % (2017 - 1,17 % et 1,85 %) échéant entre décembre 2018 et juin 2019 (2017 - entre décembre 2017 et juin 2018).	528 686 \$	520 718 \$

Total des placements

	2018	2017
a) Court terme	1 623 921 \$	1 704 927 \$
b) Long terme	44 018	39 379
	1 667 939 \$	1 744 306 \$

Les autres produits comprennent un montant de 25 725 \$ (2017 - 23 721 \$) à titre de produits d'intérêts tirés des placements susmentionnés.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2018

3. Débiteurs

	2018	2017
Comptes à recevoir	67 426 \$	52 782 \$
Taxes de vente à recevoir	16 586	11 209
	84 012 \$	63 991 \$

4. Immobilisations corporelles

	2018		2017	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Mobilier et équipement de bureau	55 449 \$	52 845 \$	55 449 \$	51 877 \$
Équipement informatique	121 178	118 877	121 178	117 176
	176 627 \$	171 722 \$	176 627 \$	169 053 \$
Valeur nette		4 905 \$		7 574 \$

5. Actifs incorporels

	2018		2017	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Site Internet et plate-forme internet	156 824 \$	115 407 \$	141 871 \$	85 537 \$
Valeur nette		41 417 \$		56 334 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2018

6. Cotisations des membres perçues d'avance

	2018	2017
Solde, au début de l'exercice	204 518 \$	197 142 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	203 175	204 518
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	<u>(204 518)</u>	<u>(197 142)</u>
Solde, à la fin de l'exercice	<u>203 175 \$</u>	<u>204 518 \$</u>

7. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	2018	2017
Solde, au début de l'exercice	134 348 \$	286 666 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	185 545	134 348
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	<u>(134 348)</u>	<u>(286 666)</u>
Solde, à la fin de l'exercice	<u>185 545 \$</u>	<u>134 348 \$</u>

Les produits tirés d'activités perçus d'avance représentent des revenus des conférences et autres activités payés d'avance.

8. Réserve pour éventualités

Selon ses politiques, l'Institut doit maintenir une réserve afin de se protéger contre les coûts ou les pertes imprévus. Des montants sont inscrits dans les états financiers à titre de réserve lorsque le Conseil d'administration prélève explicitement des fonds des actifs nets non affectés. En novembre 2007, le Conseil d'administration a approuvé un montant pour la provision pour éventualités de 500 000 \$, plus les intérêts courus.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2018

9. Engagements

L'Institut s'est engagé en vertu d'un contrat de location de locaux à bureaux expirant en mars 2027. L'Institut a aussi réservé des installations hôtelières et d'autres installations et retenu les services de conférenciers en vue d'événements futurs. Les paiements minimums estimatifs exigibles sont indiqués dans le tableau ci-dessous :

	Hôtels, autres installations et conférenciers	Loyer
2019	267 196 \$	12 188 \$
2020	56 824	12 188
2021	1 593	12 188
2022	1 195	12 431
2023	-	13 163
Par la suite	-	49 358
	<hr/> 326 808 \$	<hr/> 111 516 \$

Les montants présentés comme engagements pour hôtels, autres installations et conférenciers représentent le montant total des contrats signés à la date des états financiers. Si les conférences sont annulées, le montant à payer par l'Institut sera moins élevé. L'Institut financera les engagements futurs avec les actifs non affectés.

10. Instruments financiers

Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque qu'une partie à un instrument financier fasse subir à la société une perte financière en manquant à l'une de ses obligations. L'Institut est exposé à un risque de crédit sur son encaisse, ses débiteurs et ses placements. L'Institut minimise le risque de crédit lié à la trésorerie par le biais de dépôts faits uniquement auprès d'institutions financières de bonne réputation. L'Institut minimise le risque de crédit sur les débiteurs par un suivi serré de l'âge des débiteurs.

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 financiers 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 placements. Les certificats de placement garanti inclus dans les placements non affectés et dans les placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités portent intérêt à différents taux de coupon allant de 0,38 % à 2,59 % (2017 - 0,38 % à 1,85 %) et viennent à échéance à différentes dates jusqu'en 2020 (2017 - jusqu'en 2019).

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux **Notes complémentaires aux états financiers**

30 juin 2018

10. Instruments financiers (suite)

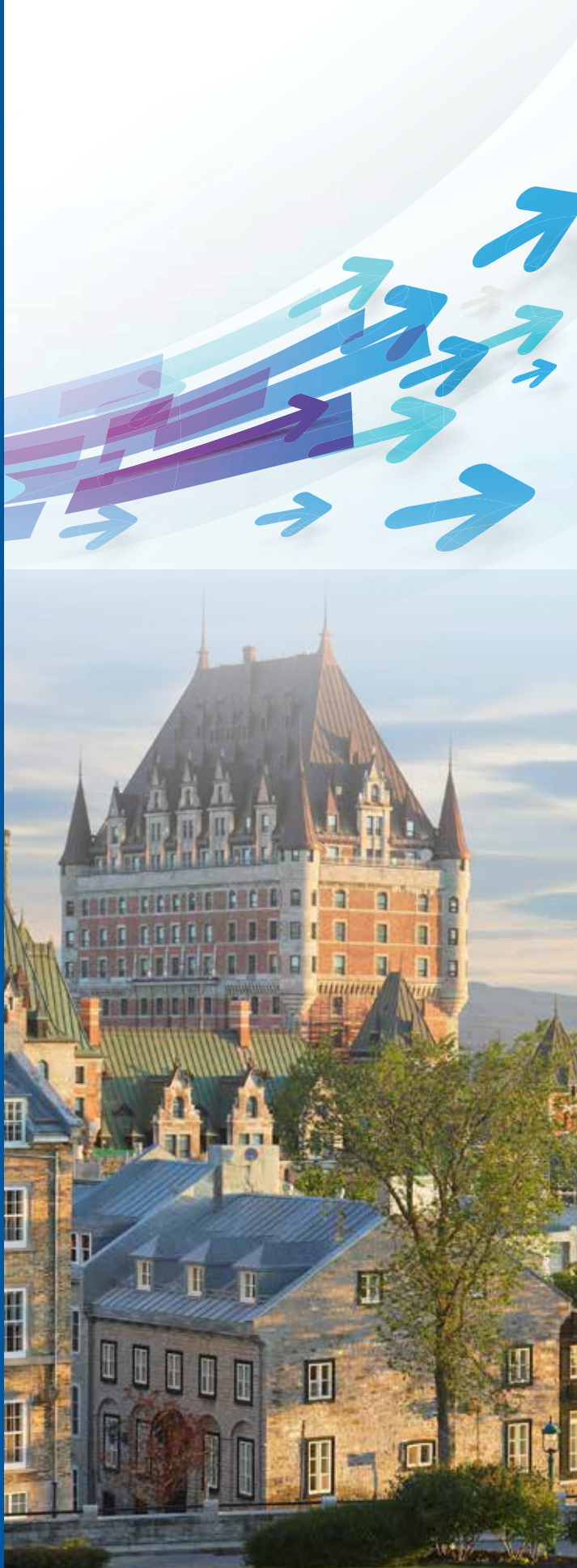
Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque par lequel l'Institut risque de ne pas disposer de fonds suffisants pour respecter ses obligations financières. L'Institut est exposée au risque de liquidité sur ses créditeurs. L'Institut gère ce risque en surveillant son fonds de roulement et ses besoins en liquidité.

Il n'y a pas eu de modification dans l'exposition aux risques relatifs aux instruments financiers depuis l'exercice précédent.

11. Chiffres comparatifs

Certain chiffres comparatifs pour l'exercice terminé le 30 juin 2017 ont été reclassés pour être conformes à la présentation de l'exercice courant.



**INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX**

505 René-Lévesque Boul. Ouest, Bur. 1210
Montreal, QC H2Z 1Y7

T.: 514.288.1222

F.: 514.288.1225

www.cpbi-icra.ca