



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

Rapport Annuel 2018

1^{er} juillet
au
31 décembre



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

Contents

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
Prix du bénévole Régional de l'ICRA	11
Région de l'Atlantique	12
Région du Québec	13
Région de l'Ontario	14
Région du Manitoba	16
Région de la Saskatchewan	17
Région du Sud de l'Alberta	19
Région du Nord de l'Alberta	21
Région du Pacifique	22
États financiers 2018 Vérifiés	23

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 national de l'ICRA, je voudrais encore une fois remercier chacun des membres pour leur constante participation à la grande famille qu'est l'ICRA. Alors que mon mandat de président du Conseil national touche à sa fin, en 2019, je suis toujours fier de ce que cette organisation unique est en mesure d'accomplir partout au Canada, grâce aux nombreux représentants qui font progresser l'ICRA. Avec une programmation régionale dans huit régions actives, l'ICRA a une portée dont peu d'organisations peuvent se vanter, et tout cela dans l'intérêt de nos membres.

L'ICRA n'est pas à but lucratif. Nous faisons tous cela et faisons du bénévolat parce que nous croyons qu'il y a de la valeur dans notre mission de fournir des sessions d'éducation en avantages sociaux et en retraites et des occasions réseautage. Je sais que cette organisation a joué un rôle déterminant dans les nombreuses relations que j'ai entretenues au cours de ma propre carrière au cours des années et je suis persuadée que vous y trouverez de la valeur.

Pour mettre en évidence un de vos avantages à titre de membre, participez à nos webinaires gratuits proposés presque tous les mois. Ces webinaires donnent un aperçu de nombreux sujets, dont plusieurs nous poussent à approfondir notre réflexion sur certains sujets et à élargir notre base de connaissances. Bien que chacun de nous puisse ne pas être d'accord avec tout ce qui est présenté, c'est précisément pourquoi l'ICRA a été créé pour encourager un discours unique et élargir la pensée critique dans les domaines abordés.

Je sais que tout le monde ne pourra pas se joindre à nous pour la conférence nationale à Vancouver en juin, mais je compte voir de nombreux amis qui profiteront de l'excellent programme élaboré par notre comité de bénévoles de 2019. Ce groupe a travaillé fort pour créer un programme d'intérêt dans chacun de nos trois domaines d'activité (pensions, avantages sociaux et investissements).

Merci encore pour votre soutien continu envers l'ICRA. Le niveau de notre succès est égal à votre niveau de participation aux nombreuses activités proposées.

Sincèrement,

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

Message du président-directeur général



En 2019, l'Institut changera son exercice financier en année civile. À la fin de 2018, nous passons d'un exercice à l'autre. Le présent rapport annuel ne couvrira donc que les six derniers mois de 2018. À compter de janvier 2019, nous entrerons dans un exercice annuel qui commencera le 1er janvier et se terminera le 31 décembre. Nous commencerons l'année 2019 en alignant notre année d'adhésion sur nos années d'impositions et d'exploitation. La seule chose qui ne changera pas, c'est l'engagement continu de l'ICRA d'offrir à tous nos membres dans les huit régions du Canada un programme éducatif dynamique et des possibilités de réseautage.

L'année dernière, l'accueil enthousiaste que notre programme de webinaires national a reçu m'a beaucoup encouragé. Chaque année, nous augmentons le nombre de webinaires mis à la disposition de tous les gens intéressés aux pays ; membres et non-membres. Au cours de la prochaine année, nous visons à offrir des webinaires nationaux dans les deux langues sur une base mensuelle. Je vous encourage à visiter notre site Web (www.cpbi-icra.ca) pour connaître les dernières offres ainsi que des nouvelles du FORUM 2020, qui se dérouleront du 15 au 17 juin à Montréal, au Centre Sheraton.

Marquez vos calendriers! Le comité de planification travaille déjà fort et en 2020, nous célébrerons le 60e anniversaire de l'ICRA; notre année jubilaire sera un événement mémorable que vous ne voudrez pas manquer. J'aimerais également remercier le comité de programmation du FORUM 2019 pour ses idées, son énergie et son dynamisme dans la collaboration avec le personnel du bureau national afin de coordonner le FORUM 2019 à Vancouver et d'en faire un grand succès. Le thème de la conférence était « Embrasser l'innovation » et, à l'aube de son 60e anniversaire, l'ICRA y est concentré!

Au fil des ans, l'ICRA a fait des progrès incroyables dans ses processus de gouvernance et ses programmes nationaux. Nous avons mis en place de nouvelles politiques concernant la tarification des événements, la programmation annuelle et la planification stratégique des activités. Nous sommes fiers du travail accompli pour renforcer l'orientation de l'ICRA et mettre en place des mécanismes garantissant une gestion des risques efficace pour l'institut. De plus, le bureau national de l'ICRA a collaboré avec nos huit conseils régionaux et notre conseil d'administration pour présenter un plan de gestion des risques et mettre en place des réserves pour imprévus afin de préserver la santé financière de l'institut en cas d'imprévue.

L'ICRA a terminé l'exercice 2018 (du 1er juillet au 31 décembre) dans une situation financière saine et a augmenté le nombre d'adhésions grâce aux contributions remarquables de nombreux membres partout au Canada. Merci à nos bénévoles qui ont consacré de nombreuses heures de leur temps et ont partagé leur expertise avec nous afin de faire bénéficier leurs collègues de l'industrie. Aux présidents actuels et anciens des huit conseils régionaux, un grand merci pour votre esprit d'équipe, votre travail acharné et votre professionnalisme. Je remercie tous les membres actuels et anciens du conseil d'administration d'avoir fourni à l'ICRA des conseils, des orientations et des idées stratégiques. Et à l'ensemble du personnel du bureau national et des régions, l'engagement que chacun de vous a démontré a joué un rôle essentiel dans le renforcement des processus institutionnels et du succès de l'ICRA. Ce fut vraiment un plaisir et un privilège de travailler avec chacun de vous.

Sincèrement,

Peter G. Casquinha
Président directeur-général

Conseil d'administration



Ryan Johnston
Président



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



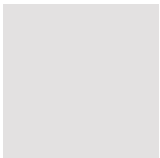
Jordan Fremont
Président sortant



David Tutty
Région de l'Atlantique



Pierre Caron
Administrateur délégué



Joyce Stephenson
Région de l'Ontario



Tyler Smith
Région du Manitoba



Tracy Young-McLean
administratrice déléguée



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

Karen Tomkins
Trésorière

Vanessa Lafortune
Présidente sortante

Membres du conseil

Jim Favaro
Craig Hewson
David Mason
Amar Munjal
Jamal Siddiqui

Délégué au
Conseil national
Ken Lieu

Assistante
administrative
Christine Lee

ICRA Nord de l'Alberta

Damon Callas
Président

Jan Farquharson
Trésorier

Elaine Shannon
Secrétaire

Sharon L. Vogrinetz
Présidente sortante

Membres du conseil

Michele Carr
Floyd Dunphy
Don Forbes
Fred Kreiner
Rachael Ngo
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

Cameron Thickett
Président sortant

Membres du conseil

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

Délégué au
Conseil national
Clark Dehler

Assistante
administrative
Krista Frayn

ICRA Saskatchewan

Dara
Sewell-Zumstien
Présidente

Chad Corbin
Trésorier

Kelley Orban
Secrétaire

Membres du conseil

Gail Genest
Peter Gruening
Sarah Johnston
Nikki-Lynn McK-
eague
Raymond Parsley
Sylvia Rempel
Colette Wagner

Délégué au
Conseil national
Doug Volk

Assistante
administrative
Karen Lovelace

Conseils régionaux de l'ICRA

ICRA Manitoba

Patricia Khoe
Présidente

Reece Cretton
Secrétaire/Trésorier

Liz Farler
Présidente sortante

Membres du conseil

Glen Anderson
Marcello Auriti
David Binda
J.J. Burnell
Chris Chernecki
Roger Delaquis
Simon Deschenes
Nancy Harley
Andrea Jackson
Marnie Kilmack
Marcia Lafantaisie
Jenny Ly Nachareun
Sherrì Norris-Dyck
Samantha Probetts

Délégué au
Conseil national
Tyler Smith

Assistante
administrative
Joan Turnbull

ICRA Ontario

Natasha Monkman
Présidente

Christine Van Staden
Vice-présidente

Claude Macorin
Secrétaire/Trésorier

Martin Leclair
Président sortant

Membres du conseil

Regina Baezner
Kelly Cruise
Teena Dawson
Ray Desai
Ryan Gibbons
La-Verne Georgiadis
Caroline Helbronner
Geneviève Lemieux
Kelleher Lynch
Michael Macoun
Kim Ozubko
Lilly Price
Shenagh Rosa
Matt Streeter

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

Jennifer Urquhart
Vice-présidente

David Harding
Secrétaire/Trésorier

Jeff Alexander
Président sortant

Membres du conseil

Steve Cameron
Ron Cashin
David Fisher
Megan Gee
Kevin Hollis
Leanne O'Reilly
Blair Richards
Carolyn Roberts
Virginia Wickstrom

Délégué au
Conseil national
David Tutty

Assistante
administrative
Kelly Lightfoot

Réalisations de l'ICRA National

Changement dans l'exercice financier de l'ICRA

Lors de sa réunion du 18 septembre 2018, le conseil d'administration de l'ICRA a approuvé la décision de déplacer l'exercice financier pour l'aligner sur l'année civile. Le bureau national a présenté la demande nécessaire à Industrie Canada, à l'ARC et au ministère du Revenu du Québec. À compter de 2019, l'exercice financier de l'ICRA débutera le 1er janvier et se terminera le 31 décembre. La décision de changer l'exercice financier a été prise afin d'aligner l'année d'adhésion ainsi que les activités sur l'exercice financier.

La période du 1er juillet au 31 décembre 2018 a été considérée comme une année de transition de six mois et auditée par nos auditeurs, BDO, en tant que telle. Les états financiers vérifiés sur 6 mois sont inclus dans ce rapport pour votre information.

FORUM National

Sous le thème «Embrasser l'innovation», le 50e congrès national de l'ICRA se tiendra du 17 au 19 juin à Vancouver, en Colombie-Britannique.

À la mi-août, un appel de conférenciers et de sujets a été envoyé à tous les membres pour les inviter à soumettre leurs propositions. Le 15 octobre 2018, le comité du programme FORUM, composé de membres du conseil et présidé par Clark Dehler et Ryan Johnston, a commencé à examiner les propositions reçues et à élaborer le programme du congrès.

Les partenaires du FORUM 2018 se sont vu proposer l'option de renouveler leur soutien pour 2019. La Great-West Life a renouvelé son soutien à titre de partenaire diamant pour 2019.

Le comité du programme du Forum et le personnel national ont travaillé de concert pour ouvrir l'inscription des lève-tôt le 1er janvier 2019 aux membres de l'ICRA.

Séries des webinaires

La série de webinaires nationaux de l'ICRA rencontre un succès croissant et a attiré de nombreux participants en 2018. 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.

Les préparatifs pour l'année 2019 ont eu lieu à l'automne 2018 et plusieurs webinaires sont déjà planifiés pour la nouvelle saison. Pour proposer un sujet, veuillez communiquer le bureau national en écrivant à marketing@cpbi-icra.ca.

Réunions du conseil d'administration

Au cours de l'exercice financier 2018 – 6 mois, le conseil d'administration et les membres de l'ICRA se sont réunis aux dates et lieux suivants:

Date	Réunion	Emplacement
14 septembre 2018	Conseil d'administration	Téléconférence
18 septembre 2018	Conseil d'administration	Téléconférence
19 octobre 2018	Assemblée générale annuelle	Ottawa, ON
20 octobre 2018	Conseil d'administration	Montreal, QC

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

Ce fut une autre bonne année pour la formation et le réseautage au Canada atlantique. Notre conférence annuelle 2018, tenue en octobre à Digby Pines, en Nouvelle-Écosse, était une fois de plus à guichets fermés. Le thème de notre conférence était «Building for the Future: the Challenge of Change (Construire pour l'avenir: le défi du changement) ». Nous avons eu le plaisir de présenter des conférenciers tels que l'honorable John Baird, Vicki Saunders et Tareq Hadhad ainsi que David Tutty, récipiendaire du prix de Bénévole de l'année. Nous avons également élevé le réseautage de la conférence à un autre niveau avec l'adoption de notre nouvelle application de conférence!



En novembre et décembre, nous avons présenté au Canada atlantique la mise à jour de la législation en retraite, avec des séances en Nouvelle-Écosse, au Nouveau-Brunswick et à Terre-Neuve, mettant en vedette les trois surintendants des régimes de retraite de l'Atlantique. L'événement a permis aux participants de poser des questions sur les changements émergents et sur l'orientation future de la réglementation des régimes de retraite.

Nous avons terminé l'année avec des réceptions des fêtes dans toutes les régions et un appel aux volontaires, dans le cadre de notre stratégie d'implication des membres. La réponse a été excellente et pour 2019, nous sommes impatients de lancer de nouveaux avantages pour les membres et d'élargir notre programmation dans toutes les régions de l'Atlantique. Notre conférence annuelle 2019 aura lieu à Charlottetown, Île-du-Prince-Édouard, du 2 au 4 octobre. Notre thème cette année est «No Plan is an Island » et ça promet d'être un grand événement. L'enregistrement anticipé devrait commencer en mai.

Un grand merci à notre conseil régional: nous avons formé une excellente équipe composée de personnes qui continuent de rechercher de nouvelles façons de s'engager auprès de leurs membres et de veiller à ce que nous offrions des occasions de formation et de réseautage souhaitées par nos membres.

Merci à tous nos membres et non-membres pour leur soutien tout au long de l'année, ainsi qu'aux différents commanditaires qui continuent de soutenir nos activités.

Tara Anstey
Présidente, ICRA Région de l'Atlantique



Pour les derniers 6 mois de l'année 2018, l'ICRA Québec a continué d'offrir ses nouveaux ateliers en plus de ses formations établies, en retraite, en placement, en avantages sociaux, et ses webinaires offerts en ligne.

En septembre, nos nouveaux ateliers placements ont affiché complet. Les activités de formation suivantes ont été organisées avec des intervenants de l'industrie, des conférenciers actifs dans le domaine et des experts universitaires :

Septembre :

Choix du gestionnaire de Placements (Montréal)
Suivi de son gestionnaire de placement (Montréal)

Octobre :

Régimes de Retraite, niveau 1 (Québec)

Novembre :

Atelier : Gouvernance des régimes de retraite (Québec)
Régimes de Retraite, niveau 1 (Montréal)

Décembre :

Placements, niveau 1 (Montréal)

La région du Québec de l'ICRA prévoit déjà des activités à Montréal et à Québec pour l'année 2019. Nous continuons d'explorer la possibilité de sortir des grands centres pour offrir des formations et ateliers 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 vous impliquer dans l'organisation des activités à venir, n'hésitez pas à communiquer avec nous pour obtenir de plus amples renseignements. Vous pouvez communiquer avec Peter Casquinha, le président-directeur général de l'ICRA, ou Pierre Caron, le responsable du programme du Québec.

JUILLET 2018

Le webinaire de l'ICRA Ontario « La renaissance des régimes de retraite: le point de vue d'un initié à l'aube d'une nouvelle ère »

Ce webinaire a abordé l'évolution des types de régimes à prestations définies, en particulier le régime de retraite des CAAT, qui a récemment introduit Dbplus et OPTrust, qui a lancé OPTrust Select. Grâce à leurs conceptions novatrices, ces régimes de retraite conjoints mettent leur expertise et leur efficacité au service de la gestion des régimes de retraite pour permettre à davantage d'employeurs et de Canadiens d'avoir accès à des régimes de retraite à prestations définies. De plus, les récentes modifications réglementaires permettant aux régimes à employeur unique de fusionner dans les grands régimes de retraite collectifs de l'Ontario pourraient susciter plus d'innovation dans ce domaine et renforcer davantage l'offre de régimes de retraite à prestations définies en Ontario. Parmi les conférenciers, il y avait Jordan Fremont, Evan Howard (CAAT) et Julie Belair (OPTrust).

SEPTEMBRE 2018

Le webinaire de l'ICRA Ontario: Optimiser le retour sur investissement de vos avantages: communiquer comme s'ils étaient des humains - pas des ressources

Les Canadiens apprécient leurs avantages sociaux. C'est pourquoi il est si important de bien comprendre et d'apprécier ce que vous proposez. Plus la valeur perçue de votre régime d'avantages sociaux est élevée, plus il a de poids en tant que composante de votre offre globale. Mais les avantages sociaux sont difficiles. Des communications efficaces sur le bien-être aident à contribuer à un effectif en meilleure santé. Plus votre organisation communiquera et valorisera les avantages de la condition physique, d'une alimentation saine et de la gestion du stress, meilleures seront vos chances d'aider les employés à prévenir la maladie et les coûts élevés associés à la maladie. Ce webinaire a fourni aux participants un modèle à utiliser pour personnaliser leur programme et aider leurs équipes entières à mieux comprendre comment communiquer avec leurs employés et tirer le meilleur retour possible de leur investissement en avantages sociaux. Le webinaire a été animé par Mike Macoun et parmi les conférenciers, Chris Lee d'Accompass.

OCTOBRE 2018

ICRA - HRP A : Programme de certification des avantages sociaux canadien

En partenariat avec HRP A, la section de Toronto de l'ICRA a offert le programme de certification des avantages sociaux canadien. Ce programme s'adresse aux professionnels des ressources humaines chargés de recruter et de retenir les talents dans l'entreprise. Les cadres C-Suite qui souhaitent comprendre les programmes d'avantages sociaux. Parmi les conférenciers figuraient : Mike Moriarty (MME & Assoc); Leilany Mandlsohn (Green Shield); Stephanie Lue-Kim (consultante en santé organisationnelle) et Shelly Frohlich (Financière Sun Life). La participation au programme continue d'être forte et les réactions sont de plus en plus positives.

Conférence régionale de l'ICRA Ontario 2018 (17-19 octobre 2018, Ottawa)

La conférence régionale annuelle de l'Ontario fournit les dernières informations les plus récentes aux promoteurs de régimes et aux fournisseurs de services.



Le programme comprenait:

- Justin Kingsley Opening Keynote - Adapt or Die
- Ontario has changed the DB funding framework – Are you making the most of the new rule?
- Government Legislation Update- How do these policy changes impact your benefits program?
- Cybersecurity – It Will Make You Wannacry

- Employee Benefit Plans Underwriting 101 - From Fully Insured to ASO - And Everything in Between
- Playing the Long Game: Investment Strategies in Low for Long Environments
- All About Administration: Dealing with Aging Employees and Estates
- Global Mobility – Decoding Expatriate and In-Patriate Employee Benefits
- CYA: The Importance of Fiduciary Insurance
- Fraud and Abuse – A Case Study in Protecting Your Benefits Plan
- AI in the Pension and Benefits Fields

Les coprésidents de la Conférence 2018 ont reçu énormément de commentaires. Le programme, en particulier la présentation du « Keynote », a été bien accueilli. Comme toujours, la conférence a également fourni de multiples opportunités de réseautage de qualité

L'ICRA Ontario: Programme canadien de certificat en retraite

En partenariat avec HRP, l'ICRA a offert le programme de certification canadien en retraite. Le programme s'adresse aux professionnels des ressources humaines, aux membres des comités de retraite, aux conseils d'administration, aux dirigeants de la c-suite. Il s'agissait de la première présentation du nouveau programme repensé et les inscriptions étaient complètes. Les commentaires sur le programme ont été très positifs.

NOVEMBRE 2018

Chapitre d'Ottawa de l'ICRA Ontario: Les régimes à prestations déterminées font-ils un retour?

La Mise à jour juridique de 2018 a examiné les modifications apportées au domaine des régimes de retraite et des avantages sociaux, a examiné pourquoi la SCHL a fermé son régime à CD et a rouvert son régime à PD et a discuté du nouveau programme DBplus du CAAT. La session a été un grand succès et a affiché complet.

Chapitre de Londres de l'ICRA Ontario : Rencontre sociale des fêtes - Restez branché pendant les vacances

Cet événement de réseautage comprenait également un séminaire qui a livré aux participants des stratégies simples pour rester énergique pendant les vacances. Les participants ont eu de précieux conseils pour améliorer leur sommeil et leurs habitudes alimentaires, ainsi que l'importance de garder une attitude positive pendant cette période stressante.

DÉCEMBRE 2018

Webinaire de l'ICRA-Ontario - Perturbations du marché: point de vue des initiés sur l'innovation en matière de prestations et de retraite

Une discussion fascinante a eu lieu sur la façon dont les secteurs des avantages sociaux et des régimes de retraite continuent d'évoluer grâce aux perspectives de trois organisations pionnières en matière d'innovation. Chacun de nos conférenciers a discuté de la manière dont leurs organisations transforment

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

Après une pause pour l'été, le Conseil régional du Manitoba a repris ses travaux pour fournir à ses membres des sujets et conférenciers exceptionnels en matière de retraite, d'avantages sociaux et de placements pour l'année à venir. Pendant ce temps, quelques bénévoles dévoués ont quitté le conseil après avoir servi pendant de nombreuses années. Nous aimerions particulièrement remercier Tim McDowell et Liz Farler, deux personnes qui ont occupé plusieurs postes de direction - Tim était notre trésorier et Liz, notre présidente / présidente sortante. Avec ces départs, le Conseil avait plusieurs postes à combler et nous étions ravis d'accueillir les nouveaux membres suivants: Marcel Auriti, Reece Cretton, Nancy Harley, Sherri Norris-Dyck et Samantha Probetts.

En commençant la saison d'automne dans un nouveau lieu et avec de nouveaux membres du Conseil, qui ont apporté de nouvelles idées, nous avons adopté la devise « Faites place au changement » (Out with the old and in with the new).

La saison d'automne 2018 des petits-déjeuners inclus:

- Septembre Fraude en assurance collective - Gary Askin
- Octobre Combien avez-vous besoin pour prendre votre retraite? - Louis Martel
- Novembre Gestion de l'invalidité - De la prévention à la réadaptation - Glen Anderson, Ralph Ramore et Karen Wurr

En 2019, le Conseil a également décidé d'essayer quelque chose de nouveau en organisant une session à l'heure du lunch. Nous espérons que cette nouvelle heure permettra aux membres et non-membres, qui normalement ne pourraient pas assister à nos sessions régulières du matin, de participer à une session.

Notre comité de programmation continue de faire un travail fabuleux en trouvant de nouveaux sujets intéressants pour les sessions. Nous voudrions également remercier tous les membres et non-membres qui continuent d'assister à nos événements.

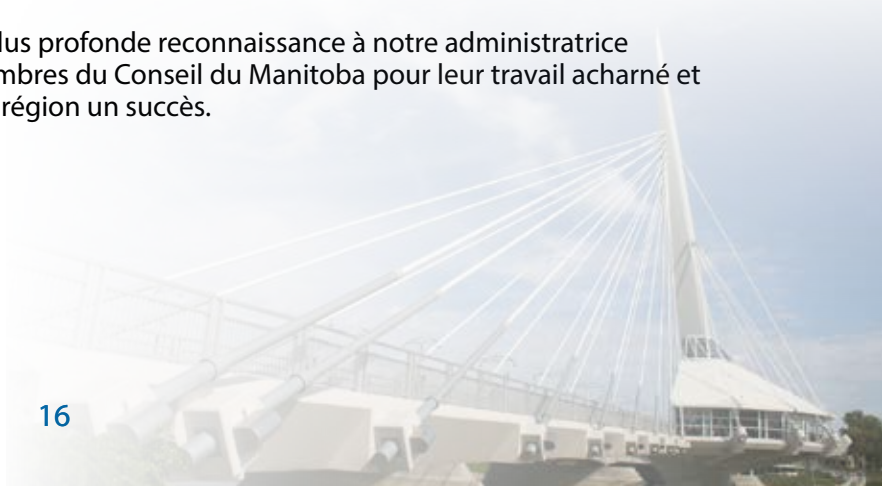
De plus, notre comité des adhésions, du marketing et des communications poursuit notre initiative visant à augmenter le nombre de membres. La campagne de marketing continue de toucher les étudiants de niveau postsecondaire; des universités et des collèges de Winnipeg et des régions avoisinantes. Nous souhaitons avoir davantage d'événements qui attirent les étudiants pour qu'ils profitent des occasions de réseautage qui pourraient déboucher sur de futures possibilités d'emploi dans le secteur de la retraite, des avantages sociaux et des placements.



C'est une année 2019 excitante et remplie de succès qui nous attend!

Encore une fois, j'aimerais exprimer ma plus profonde reconnaissance à notre administratrice régionale, Joan Turnbull, et à tous les membres du Conseil du Manitoba pour leur travail acharné et leurs efforts déployés pour faire de notre région un succès.

Patricia Khoe
Présidente, ICRA Région du Manitoba



Région de la Saskatchewan

La seconde moitié de l'année du programme 2018 du Conseil régional de la Saskatchewan offrait de nombreuses occasions pour nos membres de s'instruire sur les sujets relatifs à la retraite, aux avantages sociaux et aux ressources humaines. Tout a commencé en septembre avec une soirée dédiée aux membres au Willow sur Wascana Dr à Regina.

En plus d'une très belle vue, nos membres estimés de l'ICRA Saskatchewan ont pu profiter de rafraîchissements, déguster des amuse-gueules et avoir des prix de présence tout en réseautant avec de nouveaux ou d'anciens collègues du secteur des retraites et des avantages sociaux. Également en septembre, les membres ont pu assister à une session à Regina pour obtenir le « Pension Plan Administration Certificate (PPAC) 1 ». Il s'agit du premier des trois modules du programme PPAC offert en partenariat avec le collège Humber. PPAC est conçu pour les administrateurs de régimes de retraite, les professionnels des RH de l'industrie et les membres des comités de retraite.



D'autres faits saillants de notre année de programme:

Octobre:

Le sondage Sanofi Canada sur les soins de santé a eu lieu à Saskatoon et à Regina et a été présenté par Art W Babcock, MBA, CEBS, vice-président principal d'Aon. L'enquête s'est révélée être un outil précieux pour les administrateurs d'avantages sociaux prenant des décisions concernant le type de couverture de santé que leurs plans fourniront. Au fil des ans, l'enquête a examiné les problèmes de stress au travail, le besoin croissant de services de soins à domicile et la prévention des maladies. Il offre au secteur des avantages sociaux une référence importante pour évaluer les problèmes émergents de santé qui ont une incidence sur la santé et la productivité des employés.

Novembre:

Deux matins consécutifs, le déjeuner-causerie sur les tendances numériques et la participation des membres du régime à CD a eu lieu à Saskatoon et à Regina. Cheryl Shea, consultante principale en investissements chez Mercer (Canada) Limitée, a expliqué comment les promoteurs de régimes et les archivistes utilisent les médias numériques pour engager les participants aux régimes et leur permettre de jouer un rôle plus actif dans la gestion de leurs comptes.

Décembre:

Nous avons terminé 2018 à Saskatoon avec un séminaire de deux jours intitulé Avantages, au-delà de l'essentiel. Un programme complet qui couvrait les sujets suivants: rôles et responsabilités, administration des réclamations, avantages flexibles, financement, problèmes émergents et rémunération totale / récompenses totales. Ce séminaire de deux jours a fourni un cadre complet qui améliore la compréhension des avantages, sert de base au programme CEBS et offre de précieux crédits de formation continue au « Insurance Council of Saskatchewan ».

Nous attendons avec impatience une série d'événements en 2019, y compris notre conférence régionale qui se tiendra à Saskatoon du 9 au 11 avril.

Au nom du conseil régional de la Saskatchewan, j'aimerais profiter de l'occasion pour remercier nos délégués pour le soutien qu'ils nous ont témoigné au fil des ans. Nous attendons avec impatience vos commentaires et suggestions pour la programmation et les conférenciers futurs.

J'aimerais également remercier notre administratrice régionale, Karen Lovelace, ainsi que tous les membres de notre conseil pour leur travail acharné, leur dévouement et leur temps au nom de l'ICRA-Saskatchewan.

Sincèrement,

Dara Sewell Zumstien
Présidente, ICRA Région de la Saskatchewan



Région du Sud de l'Alberta

La région du sud de l'Alberta de l'ICRA a commencé l'été 2018 avec le 13e tournoi de golf annuel de la région du sud de l'Alberta au Valley Ridge, à Calgary. Plus de 60 golfeurs ont joué 18 ou 9 trous et ont participé à un certain nombre de concours d'habileté. 100% des bénéfices ont été versés à la banque alimentaire Inter-Faith de Calgary. Il y avait d'excellents prix, des cadeaux et du bon temps pour tous.



Une nouvelle initiative du conseil régional consiste à organiser des ateliers de planification durant l'été. Cette réunion de planification stratégique de deux à trois heures consiste pour le Conseil à examiner la situation dans son ensemble et à déterminer les domaines sur lesquels la région devrait se concentrer au cours de la prochaine année. Nous reconnaissons que notre environnement est en train de changer, avec les changements économiques et démographiques de notre industrie, et que nous devons peut-être aussi changer. Cette année, nous avons discuté d'initiatives telles que d'attirer de nouveaux membres hors de notre auditoire traditionnel du centre-ville de Calgary, et sur la façon de rejoindre de nouvelles personnes dans l'industrie.

Notre comité de programmation a mis en place un programme d'éducation très réussi pour le second semestre de 2018 pour nos membres.

Des séances telles que « Cannabis and Addiction in the Workplace » et « Diligence & Dazzle: Total Rewards Communication » ont toutes deux presque fait salle comble.



Nous avons également eu une séance spéciale sur le cas du régime de retraite de Sears avec un des avocats représentant les retraités de Sears. Les participants étaient fascinés d'entendre tous les détails de cette affaire de régime de retraite très médiatisée.

Notre comité de développement professionnel a fait un excellent travail cette année en organisant une journée de développement professionnel axée sur les stratégies de demain en matière de santé et d'avantages sociaux. Cet événement d'une journée comprenait plusieurs séminaires offrant aux participants des informations uniques et essentielles sur un secteur en constante mutation.

L'année 2018 s'est terminée sur une note positive pour la région du sud de l'Alberta de l'ICRA. Nous avons organisé conjointement un événement social de Noël avec un autre groupe de ressources humaines à Calgary. Environ 80 professionnels de notre industrie et en ressources humaines des deux organisations étaient présents. Nous avons non seulement dégusté de la bonne nourriture, eu du plaisir et des prix, mais nous avons également recueilli plusieurs milliers de dollars pour la Banque alimentaire Inter-Faith de Calgary!

Région du Sud de l'Alberta

Nous voudrions personnellement exprimer notre plus profonde gratitude à tous les membres du Conseil du Sud de l'Alberta, à tous nos bénévoles et à notre administratrice régionale, Krista Frayn. Sans votre dévouement et votre professionnalisme, la région du Sud de l'Alberta de l'ICRA n'aurait pas autant de succès. Un merci tout spécial à nos commanditaires qui continuent de soutenir notre région et à reconnaître la valeur que nous apportons à notre communauté. Nous abordons l'année 2019 avec confiance!

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 a organisé de nombreuses séances de formations pour ses membres. Durant la période automne et début de l'hiver 2018, nous avons offert des petits-déjeuners et des déjeuners-conférences, y compris un en collaboration avec la section locale de l'ISCEBS afin de présenter et de discuter des résultats du sondage annuel Sanofi Canada sur les soins de santé.

D'autres séances ont porté sur « la gestion de l'obésité », en offrant des informations importantes sur le sujet, ainsi que sur les perspectives économiques pour l'Alberta et les autres régions. Nous travaillons également à développer des sessions inspirantes pour le printemps 2019, notamment : l'IA et la gestion des réclamations, Repenser la stratégie de placements des caisses de retraite et une formation d'une journée sur les avantages sociaux.

Le conseil de la région du Nord de l'Alberta est heureux d'avoir plusieurs nouveaux bénévoles et il voudrait remercier les bénévoles dévoués qui ont quitté le conseil après avoir servi pendant de nombreuses années.

C'est avec enthousiasme que nous souhaitons continuer à jouer notre rôle d'offrir des formations de qualité et des occasions de réseautage au sein de la communauté de la retraite et des avantages sociaux d'Edmonton, et nous sommes toujours intéressés par les nouvelles recrues potentielles.

Damon Callas
Président, ICRA Nord de l'Alberta



Région du Pacifique

La région du Pacifique a de nouveau travaillé d'arrache-pied pour assurer le succès du second semestre de 2018. Nous nous efforçons de fournir à nos membres des conférenciers exceptionnels sur des sujets pertinents et d'actualité tout au long de l'année, ainsi que des formations de base et avancée.

Événement de reconnaissance des membres

En octobre, nous avons eu le plaisir d'organiser un événement de reconnaissance de nos membres, l'Oktoberfest! Cela a permis aux membres, à leurs amis et à leur famille de profiter d'une soirée au restaurant avec du divertissement à une fraction du coût normal.

Petit-déjeuner / déjeuner et séances de formation continue

Les présentations aux petits-déjeuners / déjeuners continuent d'être la pierre angulaire de notre programme éducatif. En octobre, Kandrice Cantwell, partenaire chez Montridge Advisory Group Ltd., a animé notre session de formation continue - Avantages collectifs 101. Le cours était une session d'informations de niveau débutant d'une demi-journée offrant une vue d'ensemble des avantages collectifs et destiné aux personnes travaillant en ressources humaines, en conseil en avantages sociaux et en assurance.

En novembre, Frederick Vettese, actuaire en chef à la retraite à Morneau Shepell, a présenté une séance intitulée « Pourquoi ne pas être effrayé à l'idée de prendre sa retraite sans régime de retraite PD ». Frederick a décrit cinq stratégies de base pour maximiser le revenu de retraite sans augmenter le risque. Il a également exposé quelques mythes de base sur le système de revenu de retraite du Canada.

Membres du Conseil

Le Conseil régional du Pacifique pour l'année 2019 comprendra 10 membres. Nous voudrions saisir cette occasion pour remercier énormément tous les membres du Conseil pour leur grand soutien et leur contribution! Un merci spécial à Karen Tomkins qui était notre trésorière en 2018 et quittera le conseil au printemps 2019.

Conseil

Leah Wosk - présidente
Peter Moffat - Coprésident
Amar Munjal - Trésorier
Karen Tomkins
Craig Hewson
Ken Lieu
Jim Favaro
Dave Mason
Vanessa LaFortune
Jamal Siddiqui

La région du Pacifique s'engage à fournir à ses membres des occasions de formations convaincantes pour répondre à un éventail de besoins en termes de sujet, de lieu, d'étendue et de profondeur de l'information. Nous nous efforçons de trouver de nouvelles façons d'interagir avec nos membres et d'assurer une programmation de qualité, de grandes valeurs et des possibilités de réseautage.

Ces avec impatience que nous abordons la programmation de l'année 2019!

Leah Wosk
Chair, ICRA Région de l'Atlantique

**Institut canadien de la retraite et
des avantages sociaux
États financiers
Pour la période terminée le
31 décembre 2018**

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
États financiers
Pour la période terminée le 31 décembre 2018

Table des matières

Rapport de l'auditeur indépendant	5
États financiers	
État de la situation financière	6
État de l'évolution de l'actif net	7
État des résultats	8
État des flux de trésorerie	9
Notes complémentaires	10 - 17

Rapport de l'auditeur indépendant

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

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers de Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (l'« institut »), qui comprennent l'état de la situation financière au 31 décembre 2018, et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie pour la période de six mois terminée à cette date, ainsi que les notes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

À notre avis, les états financiers ci-joints donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'institut au 31 décembre 2018, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour la période de six mois terminée à cette date, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de l'institut conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à notre audit des états financiers au Canada et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des 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.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de l'institut à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider l'institut ou de cesser son activité ou si aucune solution réaliste ne s'offre à elle.

Rapport de l'auditeur indépendant

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de l'institut.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit 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'institut;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière;

Rapport de l'auditeur indépendant

- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de l'institut à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener l'institut à cesser son exploitation;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.


BDO Canada s.r.l./S.E.N.C.R.L./LLP¹

Montréal (Québec)
Le 3 juin 2019

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

	31 décembre 2018	30 juin 2018
	(6 mois)	(12 mois)
Actif		
Court terme		
Encaisse	547 886 \$	667 887 \$
Placements à court terme (Note 2)	1 332 129	1 623 921
Débiteurs (Note 3)	65 479	84 012
Charges payées d'avance	43 249	72 554
	1 988 743	2 448 374
Placements à long terme (Note 2)	207 289	44 018
Immobilisations corporelles (Note 4)	4 299	4 905
Actifs incorporels (Note 5)	25 734	41 417
	2 226 065 \$	2 538 714 \$
Passif et actifs nets		
Court terme		
Créditeurs et charges à payer	61 858 \$	208 741 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 6)	248 265	203 175
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 7)	56 377	185 545
	366 500	597 461
Actif nets		
Réserve pour éventualité (Note 8)	533 533	528 686
Non affecté	1 326 032	1 412 567
	1 859 565	1 941 253
	2 226 065 \$	2 538 714 \$

Au nom du Conseil d'administration :



Administrateur



Administrateur

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
État de l'évolution de l'actif net

Pour la période terminée le	Réserve pour éventualité	Non affecté	31 décembre 2018 Total (6 mois)	30 juin 2018 Total (12 mois)
Solde, début de la période	528 686 \$	1 412 567 \$	1 941 253 \$	2 004 274 \$
Insuffisance des produits sur les charges de la période	-	(81 688)	(81 688)	(63 021)
Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités, y compris les intérêts courus	4 847	(4 847)	-	-
Solde, fin de la période	533 533 \$	1 326 032 \$	1 859 565 \$	1 941 253 \$

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

Pour la période terminée le	31 décembre 2018	30 juin 2018
	(6 mois)	(12 mois)
Produits		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	536 839 \$	1 375 175 \$
Cotisations des membres	204 425	401 088
Autres produits	56 346	93 349
	<u>797 610</u>	<u>1 869 612</u>
Charges		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	394 394	1 010 920
Salaires et charges sociales	243 898	444 329
Services administratifs faisant l'objet d'engagements contractuels	96 681	150 500
Autres frais d'administration, de commercialisation et communication	81 056	162 328
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	20 089	71 640
Amortissement des actifs incorporels	15 683	29 870
Loyer	14 502	24 336
Dépenses des régions payées par le National	12 389	36 041
Amortissement des immobilisations corporelles	606	2 669
	<u>879 298</u>	<u>1 932 633</u>
Insuffisance des produits sur les charges de la période	(81 688)\$	(63 021)\$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux État des flux de trésorerie

Pour la période terminée le 31 décembre	31 décembre 2018	30 juin 2018
	(6 mois)	(12 mois)
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement		
Insuffisance des produits sur les charges de la période	(81 688)\$	(63 021)\$
Éléments sans effet sur la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	606	2 669
Amortissement des actifs incorporels	15 683	29 870
	<u>(65 399)</u>	<u>(30 482)</u>
Variations des éléments hors caisse du fonds de roulement :		
Débiteurs	18 533	(20 021)
Charges payées d'avance	29 305	17 409
Créditeurs et charges à payer	(146 883)	14 813
Cotisations des membres perçues d'avance	45 090	(1 343)
Produits tirés d'activités perçus d'avance	(129 168)	51 197
	<u>(248 522)</u>	<u>31 573</u>
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Acquisition d'actifs incorporels	-	(14 953)
Acquisition de placements, net des produits de disposition sur placements	(60 804)	285 667
	<u>(60 804)</u>	<u>270 714</u>
(Diminution) augmentation nette de la trésorerie	(309 326)	302 287
Trésorerie et équivalents de trésorerie, début de la période	877 617	575 330
Trésorerie et équivalents de trésorerie, fin de la période	568 291 \$	877 617 \$
Représentés par:		
Encaisse	547 886 \$	667 887 \$
Placements à court terme	20 405	209 730
	<u>568 291 \$</u>	<u>877 617 \$</u>

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2018

1. Principales méthodes comptables

Nature et l'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.
Référentiel comptable	Les états financiers ont été préparés selon les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.
Comptabilisation 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

31 décembre 2018

1. Principales méthodes comptables (suite)

Immobilisations corporelles	Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé selon la méthode du solde dégressif aux taux suivants :						
	<table><thead><tr><th></th><th style="text-align: right;">Taux</th></tr></thead><tbody><tr><td>Mobilier et équipement de bureau</td><td style="text-align: right;">20 %</td></tr><tr><td>Matériel informatique</td><td style="text-align: right;">30 %</td></tr></tbody></table>		Taux	Mobilier et équipement de bureau	20 %	Matériel informatique	30 %
	Taux						
Mobilier et équipement de bureau	20 %						
Matériel informatique	30 %						
Actifs incorporels	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 :						
	<table><thead><tr><th></th><th style="text-align: right;">Méthode</th><th style="text-align: right;">Taux</th></tr></thead><tbody><tr><td>Site Internet et plate-forme internet</td><td style="text-align: right;">linéaire</td><td style="text-align: right;">5 ans</td></tr></tbody></table>		Méthode	Taux	Site Internet et plate-forme internet	linéaire	5 ans
	Méthode	Taux					
Site Internet et plate-forme internet	linéaire	5 ans					
Actifs à long terme	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.						
Trésorerie et équivalents de trésorerie	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.						
Instruments financiers	<p><i>Évaluation des instruments financier</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 crédateurs.</p>						

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2018

1. Principales méthodes comptables (suite)

Instruments financiers (suite)	Dépréciation <p>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.</p> <p><i>Coûts de transactions</i></p> <p>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.</p>
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.
Changement de fin d'exercice	Au cours de la période terminée le 31 décembre 2018, l'Institut a changé sa fin d'année fiscale du 30 juin au 31 décembre. Ainsi, les états financiers sont présentés pour la période de 6 mois terminée le 31 décembre 2018 avec une année comparative de 12 mois terminée le 30 juin 2018. L'Institut a changé de fin d'année fiscale pour concorder la fin d'exercice avec l'année calendrier des événements.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2018

2. Placements

a) Placements non affectés

	<u>31 décembre 2018</u>	<u>30 juin 2018</u>
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 1,25 % et 2,35 % (30 juin 2018 - 0,38 % et 2,35 %), échéant entre janvier 2019 et décembre 2019 (30 juin 2018 - entre août 2018 et juin 2019).	827 645 \$	1 095 235 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti portant intérêt au taux se situant entre 0,38 % et 2,70 % (30 juin 2018 - 2,17% et 2,59 %) échéant entre mars 2020 et août 2020 (30 juin 2018 - novembre 2019 et avril 2020).	207 289	44 018
	<u>1 034 934 \$</u>	<u>1 139 253 \$</u>

b) Placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités

	<u>31 décembre 2018</u>	<u>30 juin 2018</u>
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 2,25 % et 2,79 % (30 juin 2018 - 0,85 % et 2,32 %) échéant entre avril 2019 et décembre 2019 (30 juin 2018 - entre décembre 2018 et juin 2019).	504 484 \$	528 686 \$

Total des placements

	<u>31 décembre 2018</u>	<u>30 juin 2018</u>
a) Court terme	1 332 129 \$	1 623 921 \$
b) Long terme	207 289	44 018
	<u>1 539 418 \$</u>	<u>1 667 939 \$</u>

Les autres produits comprennent un montant de 16 159 \$ (30 juin 2018 - 25 725 \$) à titre de produits d'intérêts tirés des placements susmentionnés.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux
Notes complémentaires

31 décembre 2018

3. Débiteurs

	31 décembre 2018	30 juin 2018
Comptes à recevoir	60 252 \$	67 426 \$
Taxe de vente à recevoir	5 227	16 586
	65 479 \$	84 012 \$

4. Immobilisations corporelles

	31 décembre 2018		30 juin 2018	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Mobilier et équipement de bureau	55 449 \$	53 106 \$	55 449 \$	52 845 \$
Matériel informatique	121 178	119 222	121 178	118 877
	176 627 \$	172 328 \$	176 627 \$	171 722 \$
		4 299 \$		4 905 \$

5. Actifs incorporels

	31 décembre 2018		30 juin 2018	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Site Internet et plate-forme internet	156 824 \$	131 090 \$	156 824 \$	115 407 \$
		25 734 \$		41 417 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2018

6. Cotisations des membres perçues d'avance

	31 décembre 2018	30 juin 2018
Solde, au début de la période	203 175 \$	204 518 \$
Montant reçu pour la période suivante	248 265	203 175
Constatés à titre de produits au cours de la période	(203 175)	(204 518)
	<u>248 265 \$</u>	<u>203 175 \$</u>

7. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	31 décembre 2018	30 juin 2018
Solde, au début de la période	185 545 \$	134 348 \$
Montant reçu pour la période suivante	56 377	185 545
Constatés à titre de produits au cours de la période	(185 545)	(134 348)
	<u>56 377 \$</u>	<u>185 545 \$</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.

Le montant de la réserve est compris de placements et d'encaisse pour un montant de 504 484 \$ et 29 049 \$ respectivement.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 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	401 036 \$	12 188 \$
2020	391 095	12 188
2021	1 593	12 188
2022	1 195	12 919
2023	-	13 163
Par la suite	-	49 359
	794 919 \$	112 005 \$

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 l'autre 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 l'encaisse et les placements 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 2,79 % (30 juin 2018 - 0,38 % à 2,59 %) et viennent à échéance à différentes dates jusqu'en 2020 (30 juin 2018 - jusqu'en 2020).

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 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 créiteurs. 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.



**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