

Rapport Annuel 2023



ICRA

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



ICRA

**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 des matières

Mission, Vision, Valeurs	2
Orientations Stratégiques 2024-2026.....	3
Message du président du conseil d'administration.....	4
Message de la Chef de la direction	5
Conseil d'administration de l'ICRA 2023	6
Faits éclairés.....	7
Avantages de l'adhésion à l'ICRA	9
FORUM de l'ICRA 2023	10
Prix bénévole régional de l'ICRA 2023	11
Région de l'Atlantique	12
Région du Québec.....	15
Région de l'Ontario	17
Région du Manitoba.....	19
Région de la Saskatchewan	21
Région du nord de l'Alberta.....	24
Région du sud de l'Alberta.....	25
Région du Pacifique	27
Affichage de postes	29
Annonce de nomination	29
Partenaires nationaux 2023.....	30
Bureau national de l'ICRA	31
États financiers audités 2023	32
État de la situation financière.....	36
État de l'évolution des actifs nets.....	37
État des résultats.....	38
État des flux de trésorerie	39
Notes complémentaires.....	40

Mission, Vision, Valeurs



MISSION

Être chef de file du développement professionnel de l'industrie canadienne de la retraite et des avantages sociaux par le biais d'un contenu éducatif et rassembler les gens afin de réseauter et échanger des idées dans un environnement sûr, respectueux et inclusif.



VISION

Les professionnels de l'industrie canadienne de la retraite et des avantages sociaux se tournent d'abord vers l'ICRA pour obtenir une formation de haute qualité et des occasions de réseautage.



VALEURS

Nous respectons les besoins uniques des régions, tout en respectant le mandat national à but non lucratif de l'ICRA :

Collaboration

- Encourager une communication ouverte.
- Partager les connaissances, les meilleures pratiques et les apprentissages.

Innovation

- Discuter des nouvelles idées et tendances dans notre secteur et dans le monde des associations.
- Rechercher des sujets éducatifs d'actualité.
- Pratiquer une démarche d'amélioration continue.

Responsabilisation

- Faire preuve de transparence quant à nos objectifs, rendre compte des résultats et nous tenir responsables, tant à l'interne qu'à l'externe.

Équité, diversité et inclusion

- Traiter chacun avec équité, respect et dignité.
- Assurer l'accès aux programmes, aux services et aux opportunités.
- Intégrer les principes de l'EDI dans notre programmation, notre réseautage et nos pratiques de travail.

Durabilité

- Trouver un équilibre entre les considérations à long terme et les besoins à court terme tout en travaillant dans un cadre de pratiques environnementales, sociales et de gouvernance.

Marque de l'ICRA

- Promouvoir le positionnement de la marque de l'ICRA : Les professionnels de l'industrie canadienne de la retraite et des avantages sociaux se tournent d'abord vers l'ICRA pour obtenir une formation impartiale de grande qualité et des occasions de réseautage en raison de son approche inclusive, dirigée par des bénévoles.
- Accroître la portée du marché en augmentant la notoriété de la marque de l'ICRA.
- Développer notre partenariat avec les fournisseurs de l'industrie et continuer à être une marque avec laquelle ils veulent s'aligner.

Adhésion

- Promouvoir activement une proposition d'adhésion convaincante pour les membres.
- Continuer à développer et à soutenir une base de membres qui partagent un fort sentiment d'appartenance.

Programmation et réseautage

- Fournir une programmation impartiale et de haute qualité, ainsi que des opportunités de réseautage aux promoteurs de régimes, aux conseillers et aux fournisseurs de l'industrie.
- Se concentrer sur la promotion et la croissance des inscriptions.

Opérations

- Faire preuve de prudence fiscale de manière à soutenir la croissance de l'organisation, la durabilité et la proposition de valeur pour les membres.
- Continuer à rechercher des gains d'efficacité dans nos opérations et à améliorer les protocoles de cybersécurité.
- Amélioration continue de l'expérience de l'utilisateur.

Gouvernance

- Une stratégie solide en matière de ressources humaines qui soutient des rôles et des responsabilités clairs, la reconnaissance et le développement.
- Examen approfondi de tous les règlements et politiques.



Clark Dehler

Président du conseil
d'administration

Message du président du conseil d'administration

En réfléchissant aux succès de 2023, je suis immensément fier de la croissance et des réalisations à tous les niveaux de notre organisation. Nous avons offert une programmation pertinente et impartiale qui fait la renommée de l'ICRA, renforçant ainsi notre rôle central dans l'industrie canadienne des régimes de retraite et d'avantages sociaux. En tant que président du conseil d'administration, j'ai eu l'honneur de constater l'engagement et la détermination inébranlables de nos membres à l'égard de notre vision et de notre mission commune.

À l'ICRA, notre vision est claire : être la principale destination des professionnels de l'industrie canadienne des régimes de retraite et d'avantages sociaux à la recherche d'occasions exceptionnelles de formation et de réseautage. Cette vision nous pousse à établir la référence en matière d'excellence en offrant des possibilités de formation et de réseautage de premier ordre au sein de notre industrie.

Notre mission est d'être chef de file du développement professionnel de l'industrie canadienne de la retraite et des avantages sociaux par le biais d'un contenu éducatif et rassembler les gens afin de réseauter et échanger des idées dans un environnement sûr, respectueux et inclusif.

En 2023, nous nous sommes engagés dans un processus de planification stratégique afin de tracer notre voie pour 2024-2026. Ces orientations stratégiques sont divisées en cinq domaines principaux : L'image de marque de l'ICRA, l'adhésion, la programmation et le réseautage, les opérations, et la gouvernance. Ces priorités nous guideront dans la promotion de notre marque et l'élargissement de notre portée sur le marché, en offrant une proposition de valeur convaincante aux membres, en proposant une programmation et des possibilités de réseautage de haute qualité, en trouvant des efficacités opérationnelles et en maintenant une bonne gouvernance. Il sera excitant de voir ce plan se déployer grâce aux contributions collectives de notre conseil d'administration, de nos régions et de l'équipe nationale. Les détails de chaque orientation se trouvent à la page précédente.

Je remercie chaleureusement nos membres, nos partenaires, nos bénévoles (de nos conseils régionaux à notre conseil d'administration en passant par nos conférenciers), nos administrateurs régionaux et notre équipe nationale pour leur soutien indéfectible, leur engagement et leur contribution à faire de 2023 une année exceptionnelle.

Alors que mon mandat de président de l'ICRA se termine en juin 2024, je tiens à remercier mes collègues membres du conseil national pour leurs services et leur soutien au cours des deux dernières années. Ces experts de l'industrie consacrent leur temps et leur expertise à assurer une bonne gouvernance tout en aidant le personnel du bureau national à maintenir l'efficacité opérationnelle de notre organisation. Ce fut un privilège de travailler avec un conseil d'administration, un chef de la direction et un personnel du bureau national aussi professionnels et engagés au cours de mon mandat de président.

Je vous remercie tous pour votre soutien continu et votre dévouement au développement professionnel de notre secteur.



Caroline Tison, MBA, FICB
Chef de la direction

Message de la Chef de la direction

Lorsque je réfléchis à l'année 2023, un mot me vient à l'esprit : focalisation. Cette année a certainement été marquée par une attention particulière à ce que nous avons fait chaque jour tout au long de l'année, mais aussi par un regard tourné vers l'avenir.

Nous sommes ravis de partager notre nouveau plan stratégique qui nous guidera de 2024 à 2026. Ce plan s'appuie sur un cadre opérationnel solide, qui nous permet de réaliser efficacement nos objectifs et de continuer à tirer parti des succès des années précédentes.

2023 a été une année remarquable pour nous. Nous avons vu la majorité de nos participants revenir à des événements en personne, remplissant nos sessions et faisant salle comble lors de nos conférences. L'énergie et l'engagement lors de ces événements étaient palpables, et mes rencontres des équipes régionales à travers le pays furent à la fois inspirantes et motivantes.

Le nombre de nos membres a augmenté de 10 %; les promoteurs de régime représentant 68 % de notre base de membres. Tout au long de l'année, nous avons organisé 84 événements, comprenant 124 sessions individuelles, et avons enregistré une forte participation avec un total de 4 200 inscriptions. Nous sommes fiers de compter 945 employeurs uniques représentés par nos membres et participants.

Je tiens à remercier mon équipe nationale pour son dynamisme, sa flexibilité et son travail acharné. Je suis impressionné par votre dévouement et le soin que vous mettez à apporter de la valeur et à soutenir nos régions. Nos huit conseils régionaux à travers le pays ont continué à proposer des programmes de premier ordre - merci de votre confiance et du temps précieux et de l'expertise que vous nous offrez. Un grand merci à nos administrateurs régionaux qui ont à cœur de servir tous ceux qui s'engagent avec nous au niveau régional. Je suis également reconnaissante de travailler avec un conseil d'administration engagé qui nous offre sa vision, son soutien et ses conseils.

Merci à nos partenaires nationaux et à nos commanditaires régionaux. Votre confiance en l'ICRA et votre soutien continu ont été essentiels pour nous permettre d'offrir des occasions de perfectionnement professionnel et de réseautage de grande qualité dans tout le Canada.

Nous remercions sincèrement les centaines de conférenciers qui ont généreusement partagé leur expertise sur un large éventail de sujets. Votre temps précieux et vos connaissances ont grandement profité à notre public, et votre générosité et votre dévouement sont profondément appréciés.

Un grand merci à vous, nos membres. Votre participation active aux activités de l'ICRA est essentielle à notre succès. Nous nous engageons à vous apporter de la valeur et à continuer à être un chef de file dans le secteur des pensions et des avantages sociaux.

Conseil d'administration de l'ICRA 2023



Clark Dehler
Président



Doug Volk
Président sortant



Tracy Young-McLean
Vice-présidente



Pierre Caron
Trésorier et administrateur,
région du Québec



Natasha D. Monkman
Secrétaire et administratrice,
région de l'Ontario



J.J. Burnell
Administratrice,
région du Manitoba



Tami Dove,
Administratrice, région de
la Saskatchewan (juin à
décembre 2023)



Ryan Johnston
Administrateur délégué



Ken Lieu
Administrateur,
région du Pacifique



Dara Sewell Zumstien
Administratrice, région de
la Saskatchewan
(janvier à juin 2023)



David Wayne Tutty
Administrateur,
région de l'Atlantique



Sharon Vogrinetz
Administratrice,
régions de l'Alberta



Caroline Tison
Chef de la direction,
membre d'office

Comités du conseil d'administration

Comité des finances et de la vérification

Pierre Caron, président
Clark Dehler
Ryan Johnston
Doug Volk
Tracy Young-McLean

Comité de gouvernance

Natasha D. Monkman, présidente
Ryan Johnston
David Wayne Tutty
Doug Volk

Comité des ressources humaines

Clark Dehler, président
Ryan Johnston
Natasha D. Monkman
Doug Volk
Tracy Young-McLean

Comité des membres

Ken Lieu, président
J.J. Burnell
Dara Sewell Zumstien (janvier à juin)
Tami Dove (juin à décembre)
David Wayne Tutty
Sharon Vogrinetz

Comité des candidatures

Clark Dehler, président
Doug Volk
Tracy Young-McLean

Comité de programmation

David Wayne Tutty, président
J.J. Burnell
Ken Lieu
Dara Sewell Zumstien (janvier à juin)
Tami Dove (juin à décembre)
Sharon Vogrinetz

Faits éclair

68 %

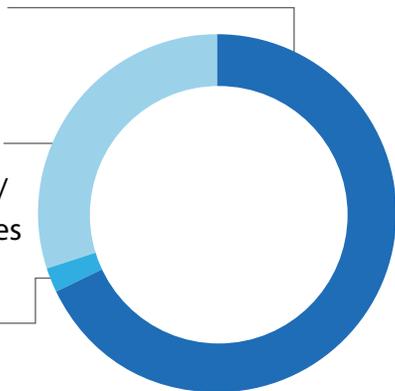
Promoteurs

30 %

Fournisseurs/
Intermédiaires

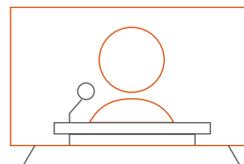
2 %

Autre



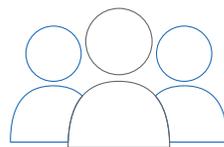
142
Séances
offertes

- Webinaires
- Cours / Ateliers
- Conférences



250
bénévoles
engagés

- Conseils régionaux
- Conseil d'administration
- Comités
- Présentateur(trice)s
- Modérateur(trice)s



4242
Participant(e)s

150+
Présentateur(trice)s



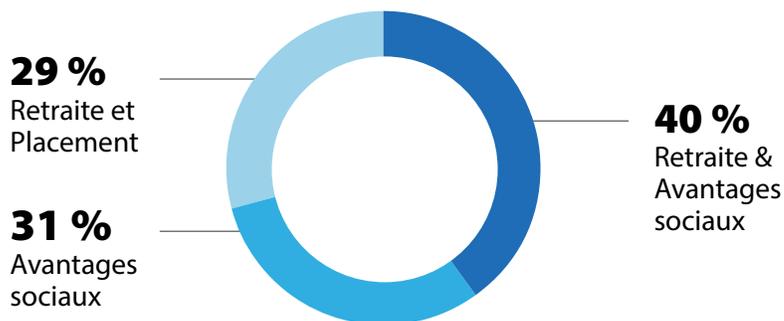
- Sociétés de placements
- Institutions financières
- Gouvernements et organismes de régulation
- Consultants et conseillers
- Assureurs
- Cabinets d'avocats
- Entreprises pharmaceutiques

945
employeurs
actifs au sein
de l'ICRA

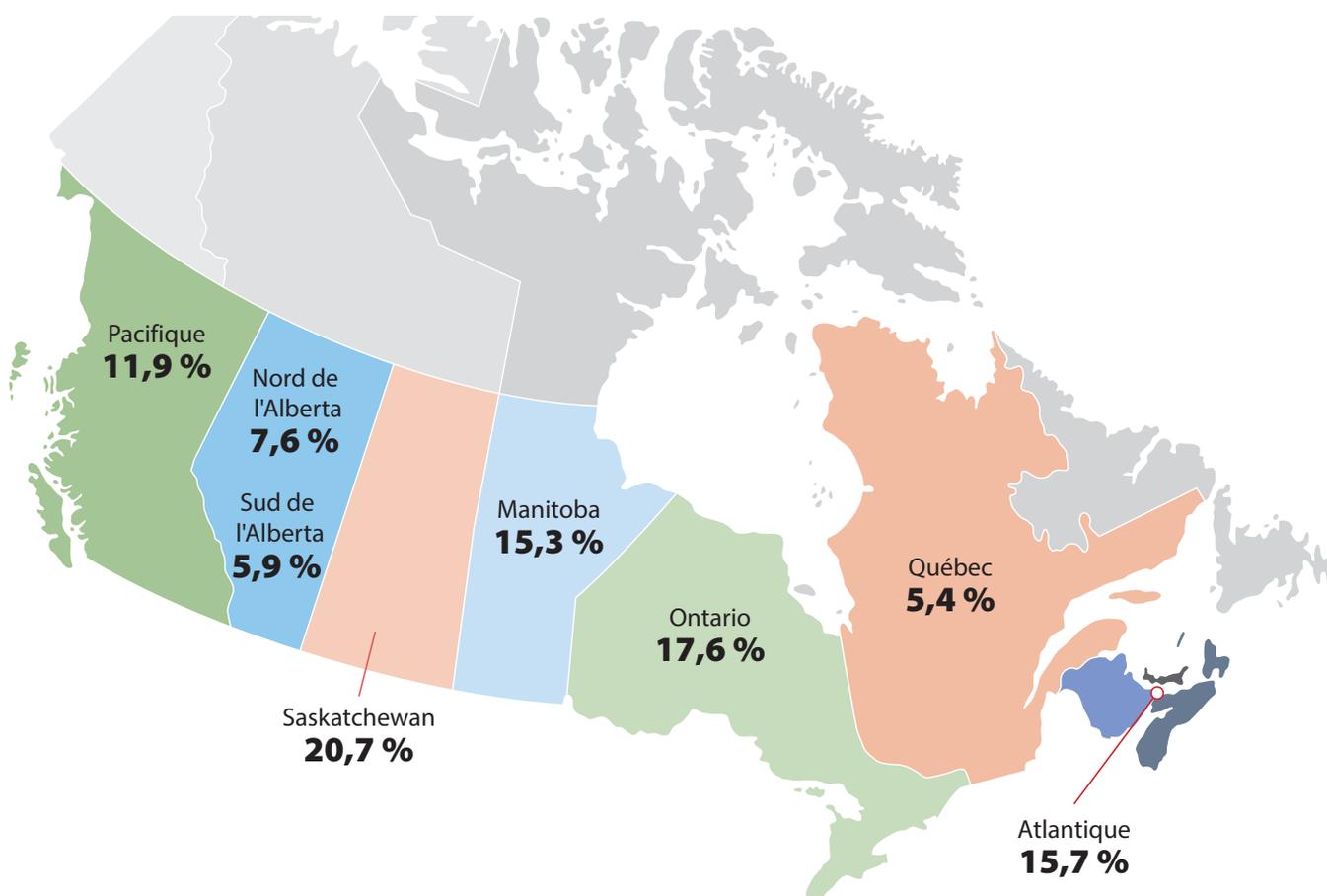
- Employeurs du secteur privé et public (municipalités, universités, secteur automobile, construction, industrie manufacturière, divertissement, alimentation et boissons, soins de santé, commerce de gros, énergie, etc.)
- Régimes multi-employeurs
- Syndicats
- Organisations à but non lucratif

Faits éclairés

Communauté de L'ICRA par créneau



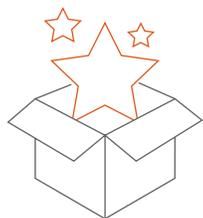
Adhésions à L'ICRA par région



Répartition des inscriptions pour toutes les sessions organisées par chaque région (2023)

Total ICRA	Atlantique	Québec	Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Sud de l'Alberta	Nord de l'Alberta	Pacifique	Sessions nationales
4242	14,3 %	3,2 %	14,4 %	7,2 %	9 %	14,7 %	1,7 %	8,5 %	26,9 %

Avantages de l'adhésion à l'ICRA



- ✓ Plus de 50 enregistrements de sessions en ligne offerts gratuitement exclusivement aux membres via le site web de l'ICRA, incluant des unités de formation continue
- ✓ Webinaires nationaux gratuits incluant des unités de formation continue
- ✓ Rabais sur les événements en personne et les sessions en ligne
- ✓ Accès exclusif à l'annuaire des membres de l'ICRA (2 000+ membres)
- ✓ Événements de réseautage exclusifs
- ✓ Occasion de contribuer en tant que bénévole
- ✓ Notification par courriel des offres d'emploi

Catégorie d'adhésion	Prix	Description
Membre régulier individuel	Frais annuel : 325 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> • Ce type d'adhésion est ouvert à tous les professionnels de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement*.
Adhésion conseiller/consultant	Frais annuel : 325 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> • Disponible pour les consultants, les courtiers et les conseillers.
Membre promoteur de régime (individuel)	Frais annuel : 325 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> • Une personne est considérée être un promoteur de régime lorsqu'il/elle, à l'intérieur de ses fonctions, ne vend aucun produits ou services en lien avec l'industrie de la retraite, des avantages sociaux ou de l'investissement*.
Membre associé	Frais annuel : 50 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> • S'adresse à tout professionnel ayant pris leur retraite ou n'occupant pas une position en lien avec l'industrie, mais qui voudrait tout de même être associés à l'ICRA ou un membre ne recevant plus de rémunération d'un employeur ou en congé maternité*.
Membre étudiant	Frais annuel : 35 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> • Cette adhésion est réservée aux étudiants à temps plein ou aux jeunes diplômés (dans les deux ans suivant l'obtention de leur diplôme)*. • Cette catégorie d'adhésion a les droits, devoirs et privilèges des membres ordinaires, à l'exception du droit de vote.
Adhésion de groupe pour promoteur de régimes	Frais annuel : Niveau 1 : 1 750 \$ Niveau 2 : 3 500 \$ Niveau 3 : 6 500 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> • Une solution flexible et économique spécialement conçue pour les promoteurs de régimes incluant des passes gratuites pour assister à la conférence nationale FORUM*. • Plusieurs niveaux sont disponibles en fonction de la taille de votre équipe.
Adhésion de groupe pour intermédiaires/fournisseurs	2 500 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> • Une solution flexible et rentable pour les organisations. Cette adhésion est pour 10 personnes et est valable pour une année civile.

* L'adhésion est valable pour une année civile (du 1^{er} janvier au 31 décembre de chaque année) et n'est pas calculée au prorata.

FORUM de l'ICRA 2023

Lors du **FORUM 2023 de l'ICRA** nous avons eu un total de

- **524** participants (290 en personne et 234 en ligne)
 - **64** présentateur(trice)s et modérateur(trice)s
 - **25** sessions
 - **25** commanditaires-partenaires
-
- **95,5 %** ont qualifié le contenu excellent/bien
 - **93,9 %** ont qualifié les conférenciers comme excellents/bons
 - **83 %** ont déclaré que le FORUM a dépassé à leurs attentes
 - **96 %** ont déclaré que la session en table ronde a répondu aux attentes ou a dépassé les attentes.

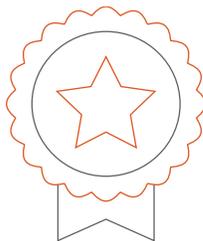
Un grand merci à nos partenaires nationaux qui nous soutiennent, aux bénévoles qui nous offrent leur temps et talent, aux délégués de la conférence et à tous ceux et celles qui ont contribué à faire du FORUM 2023 le lieu incontournable pour nouer des contacts et se tenir au courant des tendances de l'industrie.

Nous avons hâte de vous accueillir à Ottawa, du 10 au 12 juin 2024 et à Vancouver du 2 au 4 juin 2025.



Prix bénévole régional de l'ICRA 2023

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

Jeff Alexander

Market Executive, Atlantic
TELUS Health



Région de l'Ontario

Kaksha Patel

Relationship Manager
Northern Trust Company, Canada



Région de la Saskatchewan

Sarah Johnston

Chief Executive Officer
Johnston Insurance



Région du sud de l'Alberta

Alice Nicholls

Client Relationship Executive
Sun Life Financial



Région Pacifique

Melody Helleouet

Account Executive
Desjardins

* Titres et compagnie au moment de la nomination.

Région de l'Atlantique



Steve Cameron

Président, Région de l'Atlantique 2023
Regional Vice President
Medavie Blue Cross

Permettez-moi tout d'abord de vous remercier pour une autre année fructueuse pour l'ICRA Atlantique. En réfléchissant à l'année écoulée, les premières pensées qui me viennent à l'esprit sont les liens et les rires avec les amis actuels et nouveaux de notre industrie et le fait d'apprendre à se connaître les uns les autres.

L'année a commencé par une présentation sur les perspectives économiques de 2023 avec Carl Tannenbaum, de Northern Trust, à Halifax (N.-É.) et à St-Jean (T.-N.).

Le Conseil Atlantique a présenté deux autres événements intéressants en 2023. Tout d'abord, Beyond Pronouns : l'inclusion du genre dans la conception et l'administration des régimes avec Karen DeBortoli, de Buck à Halifax, NS Saint John, NB et St. John's (T.-N.-L.). Cette séance a été suivie de la mise à jour des politiques et des lois pour les employeurs de la région de l'Atlantique : Cette session était un exemple de notre évolution dans l'offre d'opportunités éducatives qui reflètent tous nos membres dans les domaines des avantages sociaux, de la retraite et de l'investissement.

En octobre, bon nombre d'entre nous se sont rendus à St. Andrews by the-Sea pour la Conférence régionale de l'Atlantique de l'ICRA de 2023. Qui aurait pu imaginer que cette petite ville côtière serait le théâtre de magie, de plaisir, de rires et de larmes ? Nos conférenciers principaux étaient tantôt inspirants, tantôt émouvants, tantôt divertissants. Félicitations à notre comité de conférence pour avoir fait preuve d'audace et s'être aventuré dans de nouvelles eaux en proposant à nos membres des conférenciers et un contenu de premier ordre. Le spectacle de Big Fish a fait danser de nombreuses personnes toute la nuit. Le Drag Show, une autre décision aventureuse du comité, a été transformateur, car nous avons vu le public changer, accepter

et célébrer tout au long du spectacle. Beaucoup d'entre nous s'en souviendront toujours. Notre conférence a connu un succès retentissant grâce au travail acharné de notre Conseil de l'Atlantique de l'ICRA, des bénévoles et des 28 commanditaires qui nous ont aidés à offrir un événement de haut calibre. Nous avons hâte à St-Jean, Terre-Neuve en 2024 !

Alors que nos pensées et nos prières allaient à nos collègues de Halifax, nous avons fait des dons aux Wild Fires de la Nouvelle-Écosse au lieu de tenir nos activités sociales d'été. En décembre, nous avons organisé des activités sociales à Charlottetown, Halifax, Fredericton et St. John's (T.-N.-L.). Nous avons eu beaucoup de plaisir à voir nos membres et à établir des liens avec eux lors de ces activités de réseautage.

Nous nous réjouissons à l'idée de proposer davantage de programmes en direct, en personne en 2024, à commencer par nos prévisions économiques pour 2024 à Halifax et à St-Jean de Terre-Neuve en février.

Il y a quelques changements au sein du Conseil Atlantique de l'ICRA. En 2023, nous avons accueilli Mike Horne, Mercer. En 2024, nous sommes tristes de voir Jason Durdle, Provident 10, quitter le conseil, mais nous nous réjouissons de voir Heather Keough, Provident 10, se joindre à nous en tant que nouveau membre du conseil.

Et un grand merci à Kelly Lightfoot, planificatrice et coordonnatrice extraordinaire de la conférence, sans qui nous ne pourrions pas faire tout cela. Nous lui sommes incroyablement reconnaissants pour son soutien et son travail acharné. Merci, Kelly !

Nous vous remercions de votre soutien continu et nous avons hâte de vous voir en 2024.

Région de l'Atlantique

Conseil régional de l'Atlantique (2023)



Steve Cameron
Président



Jennifer Urquhart
Présidente-sortante



Leanne O'Reilly
Vice-présidente



David Fisher
Trésorier/secrétaire

Membres du Conseil



Tara Anstey



Jen Butler



Ron Cashin



Jason Durdle



Mike Horne



Diane Macdonald



Thane Mackay



Dante Manna



Theresa Rose

Délégué au Conseil national



David Wayne Tutty

Administratrice régionale



Kelly Lightfoot

Événements 2023

Date	Activités
Février	Aftershocks: An Economic Outlook for the Balance of 2023 hosted in St John's, NL & Halifax HS
Avril	BEYOND PRONOUNS: Gender Inclusion in Plan Design and Administration - hosted in Halifax, NS, Saint John, NB and St John's, NL
Septembre	BEYOND PRONOUNS: Gender Inclusion in Plan Design and Administration
Octobre	Conférence régionale de l'Atlantique 2023
Novembre	CPBI Atlantic Holiday Networking Social - Charlottetown
Décembre	CPBI Atlantic Holiday Networking Social - Halifax, NS, Fredericton, NB and St. John's, NL

Partenaires annuels 2023

beneva

CROIX BLEUE
MEDAVIE

Desjardins

CWB
Services fiduciaires

iA
Groupe financier

MHCSI
The Pharmacy Benefits Specialist

TRIASIA
Gestioni de portefeuille
Portfolio Management

RBC

Gestion mondiale d'actifs
PH&N Institutionnel

STEWART MCKELVEY
LAWYERS • AVOCATS

TELUS Santé

Région de l'Atlantique

Conférence régionale de l'Atlantique 2023

En octobre, nous avons été nombreux à nous rendre à St. Andrews by-the-Sea pour la conférence régionale de l'ICRA de l'Atlantique 2023. Qui aurait pu imaginer que cette petite ville de bord de mer serait le théâtre de magie, d'amusement, de rires et de quelques larmes. Nos conférenciers d'honneur ont été inspirants, émouvants ou ont participé à des spectacles de type "comedy club". Félicitations à notre comité de conférence pour avoir fait preuve d'audace et s'être aventuré dans de nouvelles eaux en proposant à nos membres des conférenciers et des informations de premier ordre. Le spectacle de Big Fish a fait danser de nombreuses personnes toute la nuit. Le Drag Show, une autre décision audacieuse du comité, a transformé le public qui a changé, accepté et célébré tout au long du spectacle. Beaucoup d'entre nous s'en souviendront toujours. Notre conférence a connu un succès retentissant grâce au travail acharné de notre Conseil de l'Atlantique de l'ICRA, des bénévoles et des 28 commanditaires qui nous ont aidés à organiser un événement de haut calibre. On a bien hâte à notre Conférence régionale de l'Atlantique de l'ICRA 2024 à St-Jean, Terre-Neuve du 2 au 4 octobre 2024 !

Commanditaires de la conférence régionale 2023

DIAMANT



ÉMERAUDE



OPALE



PERLE



OR



TOPAZE



CORAIL



SAPHIR



AMÉTHYSTE



TURQUOISE



JADE



MÉDIA



Région du Québec



Pierre Caron
Président
Région du Québec 2023

Nous sommes fiers de faire partie de cette association nationale dédiée au développement des professionnels travaillant dans l'industrie des avantages sociaux et des régimes de retraite. Au Québec, nous offrons à nos membres une variété d'ateliers et de cours de formation, disponibles en personne et en ligne, ainsi que des webinaires tout au long de l'année.

Notre déjeuner annuel sur les prévisions économiques, qui a lieu en janvier, a encore une fois été un succès cette année et notre premier symposium en novembre 2023 a été un événement en ligne d'une journée très apprécié, dont la matinée était consacrée aux avantages sociaux et l'après-midi à la retraite et aux placements.

Notre succès repose sur l'engagement de nos bénévoles dévoués du comité de programmation, qui partagent généreusement leur temps, leurs connaissances et leur expertise. Je tiens à les remercier chaleureusement.

Nous nous réjouissons de poursuivre notre expansion et d'améliorer notre offre pour la région du Québec.

Conseil régional du Québec (2023)



Pierre Caron
Président



**Louis-Philippe
Corbeil Girard**
Secrétaire

Administrateur régional



Michel Blanchette

Partenaires annuels 2023

ARGENT

Conseil Phialex

BRONZE



HARBOURVEST

Desjardins

Événements 2023

Date	Activités
Janvier	<ul style="list-style-type: none">• Prévisions économiques 2023
Mars	<ul style="list-style-type: none">• Formation - Placement de base• Formation - Régimes de retraite de base
Avril	<ul style="list-style-type: none">• Régimes de retraite et gouvernance climatique• Formation régimes de retraite niveau 1
Mai	<ul style="list-style-type: none">• Choisir son assureur ou son mode de gestion en assurance collective• Placement niveau 1
Juin	<ul style="list-style-type: none">• Atelier : Élaboration d'une politique de placement et comment structurer son portefeuille en actions
Octobre	<ul style="list-style-type: none">• Formation - Régimes de retraite de base• Régimes de retraite niveau 1
Novembre	<ul style="list-style-type: none">• Symposium ICRA Québec• Formation - Placement de base• Élaborer un régime d'avantages sociaux adapté aux besoins de votre entreprise au Québec





Michael Macoun

Président, Région de l'Ontario 2023
Vice President-Corporate Development
People Corporation

2023 a été une autre année exceptionnelle pour l'ICRA Ontario. Nous avons accueilli de nouveau nos membres lors d'événements en personne tout au long de l'année. En janvier, nous avons organisé notre événement Economic Outlook, au cours duquel un groupe de chefs de file de l'industrie a donné son point de vue et ses prédictions sur l'année à venir. Notre événement annuel Links & Learn, qui s'est déroulé au mois d'août, a lui aussi connu un grand succès. Enfin, nous avons organisé une session sur l'engagement au sein des programmes en septembre pour terminer l'année.

En outre, nous avons été ravis d'organiser deux événements supplémentaires à London, en Ontario. Les bénévoles extraordinaires de notre section de London ont fait un travail fantastique en développant et en établissant une présence accrue dans le sud-ouest de l'Ontario.

Nous continuons à organiser des séminaires en ligne tout au long de l'année et prévoyons d'organiser davantage de sessions en 2024.

Enfin, l'ICRA continue d'entretenir un partenariat stratégique avec l'HRPA par l'entremise de ses programmes de certificat sur les avantages sociaux et les régimes de retraite. En 2023, nous avons organisé quatre programmes de certificat à l'intention des professionnels des RH qui sont à la recherche de connaissances et de formation précieuses.

Nous attendons avec impatience l'année 2024 et continuons à bâtir sur les succès de l'année écoulée.

Déléguée au
Conseil national



Natasha D. Monkman

Administratrice
régionale



Cristina De Faveri

Conseil régional de l'Ontario (2023)



Michael Macoun
Président



Christine
Van Staden
Présidente sortante



Giorgio Follegati
Vice-président



Filip Curovic
Trésorier

Membres du Conseil



Kim Conners



Robert Fortnum



Matthew Glossop



Caroline
Helbrunner



Emilie Inakazu



Sandra Johnson



Ryan Kothari



Kelleher Lynch



Kimberley
Maxwell



Abigail O'Neil



Kaksha Patel



Dimitri Poliak



Guillaume
Richard



Kim N. Ross

Événements 2023

Date	Activités
Janvier	<ul style="list-style-type: none"> CPBI Ontario Economic Outlook 2023 Breakfast Seminar
Mars	<ul style="list-style-type: none"> CPBI Ontario Webinar - Inpatriate Benefit Solutions Canadian Pension Certificate Program
Avril	<ul style="list-style-type: none"> London Chapter breakfast seminar - Exploring Responsible Coverage – Chronic Disease and Fraud
Mai	<ul style="list-style-type: none"> CPBI Ontario Webinar - Re-thinking mental-health absence and disability management: Innovative new ways to support return to work Canadian Benefits Certificate Program
Juillet	<ul style="list-style-type: none"> CPBI Ontario Webinar - Should ESG and DEI be integrated into retirement programs?
Août	<ul style="list-style-type: none"> CPBI Ontario Links and Learn Golf Tournament 2023
Septembre	<ul style="list-style-type: none"> CPBI Ontario Seminar Moving the dial on program engagement
Octobre	<ul style="list-style-type: none"> London Chapter Fall Breakfast Seminar - Pension and Benefits Trends Canadian Benefits Certificate Program Canadian Pension Certificate Program
Novembre	<ul style="list-style-type: none"> Artificial intelligence is here to stay: Are we prepared? (Joint Session)

Partenaires annuels 2023

OR

canada vie  NORTHERN TRUST 

ARGENT  SUTTON  CROIX BLEUE 

BRONZE  



Région du Manitoba



Reece Cretton
Président, Région
du Manitoba 2023
Sales Director, GRS (West)
Canada Life

Les membres de l'ICRA Manitoba sont bien représentés dans les secteurs de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement de notre province. Nous continuons de nous efforcer d'offrir à nos membres un contenu qui répond à la mission de l'ICRA, soit de leur donner l'occasion de participer à des formations et des activités de réseautage abordables de grande qualité, axés sur l'échange d'information et de pratiques exemplaires.

Merci à tous les membres du conseil, aux bénévoles et à notre coordonnatrice régionale pour leur travail acharné et leurs contributions qui nous permettent de remplir le mandat de l'ICRA. Nous continuons à travailler pour nos membres et à être l'organisation de choix pour ceux qui cherchent à faire progresser leur carrière dans les secteurs de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement.

Nous avons été ravis d'accueillir le FORUM national 2023 à Winnipeg et nous remercions tous ceux qui ont participé à l'événement et qui en ont fait un tel succès.

En vue de 2024, nous nous efforcerons d'impliquer davantage nos membres de nouvelles façons en continuant à recueillir leurs précieux commentaires et suggestions, ce qui nous aidera à façonner et à orienter notre offre à l'avenir.

Conseil régional du Manitoba (2023)



Reece Cretton
Président



Chris Chernecki
Président sortant



Samantha Probetts
Vice-présidente



Doug Haworth
Trésorier

Membres du Conseil



Grant Bastone



Simon Deschenes



Patricia Khoe



Marcia Lafantaisie



Kyle McFadyen



Shawn O'Donovan



Tyler Smith



Fran Yaffe



Ayumi Yamanouchi

Déléguée au Conseil national



J.J. Burnell

Administratrice régionale



Nicole Smallwood

Événements 2023

Date	Activités
Février	<ul style="list-style-type: none"> 2023 Market Outlook: Investing in the Post Goldilocks Era, Justin Truong – MacKenzie Investments
Mars	<ul style="list-style-type: none"> Understanding Employment Insurance, Thiané Diop -Service Canada / Government of Canada
Avril	<ul style="list-style-type: none"> Rewards in a Changing Environment, Carolyn Kildare – Mercer Rewards
Mai	<ul style="list-style-type: none"> Incorporating Alternative Investments into Pension Plans, Scott Henshaw – TD Asset Management Obesity: The Science, Impacts and Strategies (Joint Western Regions Session) Benefits Fundamentals (5 modules)
Septembre	<ul style="list-style-type: none"> Primer on the Multijurisdictional Pension Plan Agreement, Jared Mickall – Mercer
Octobre	<ul style="list-style-type: none"> Intent to Deceive – Health Care Fraud, Gary Askin - Sunlife The Wild West of Pension Regulators (Joint Western Regions Session)
Novembre	<ul style="list-style-type: none"> Artificial Intelligence is here to stay: Are we Prepared? (Joint Session)

Partenaires annuels 2023



Région de la Saskatchewan



Sherri Welk
Présidente, Région de la Saskatchewan 2023
Account Executive,
Core Benefits

L'ICRA Saskatchewan est fière de ses racines dans les Prairies et de la force de ses membres. Nous nous efforçons d'être le chef de file en matière de perfectionnement professionnel pour les secteurs de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement en offrant des programmes éducatifs abordables et de qualité supérieure et en établissant des liens entre nos membres par l'entremise de divers événements de réseautage.

Nous avons été fiers d'accueillir la conférence régionale de la Saskatchewan en avril 2023 à Saskatoon et nous sommes enthousiastes à l'idée d'organiser notre 12e conférence régionale annuelle à Regina en avril 2024. Nous ne pourrions être plus fiers de nos bénévoles dévoués, de nos partenaires et de nos commanditaires pour leur engagement, année après année, à organiser une conférence de niveau national dans notre province.

Conseil régional de Saskatchewan (2023)



Sherri Welk
Présidente



Pamela Peters
Vice-présidente



Jolene Beblow
Trésorière



Jessica Kreutzer
Secrétaire

Membres du Conseil



Michael Carss



James Dulmage



Nancy Feniuk



Gail Genest

Déléguées au Conseil national



Dara Sewell-Zumstien
(janvier à juin 2023)



Tami Dove
(juin à décembre 2023)



Krista Frayn

Administratrice régionale

Partenaires annuels 2023



Région de la Saskatchewan

Événements 2023

Date	Activités
Février	<ul style="list-style-type: none"> • Cyber Security 2.0 – Revenge of the Insider
Mars	<ul style="list-style-type: none"> • CPBI Saskatchewan + PEBA in partnership bring you ACAP 1 hosted by Humber College • Best practices of Pension and Benefit Communication
Avril	<ul style="list-style-type: none"> • 2023 CPBI Saskatchewan Regional Conference
Mai	<ul style="list-style-type: none"> • Obesity: The Science, Impacts and Strategies (Joint Western Regions Session)
Août	<ul style="list-style-type: none"> • CPBI Saskatchewan + PEBA in partnership bring you ACAP 2 hosted by Humber College
Septembre	<ul style="list-style-type: none"> • CPBI Saskatchewan Networking Social – Saskatoon • CPBI Saskatchewan Networking Social - Regina
Octobre	<ul style="list-style-type: none"> • The Wild West of Pensions Regulators (Joint) • Benefits, Beyond the Basics 1-Day Seminar
Novembre	<ul style="list-style-type: none"> • Artificial intelligence is here to stay: Are we prepared? (Joint Session)



Région de la Saskatchewan

Conférence régionale de la Saskatchewan 2023

LICRA Saskatchewan a accueilli plus de 180 participants, conférenciers et commanditaires à sa conférence régionale 2023 à Saskatoon.

La conférence, dont le thème était Expédition #JourneyWithPurpose, a entraîné nos participants dans un voyage d'éducation, de réseautage et d'inspiration.

Le comité a fait un excellent travail. Les conférenciers principaux étaient extraordinaires et ont donné aux gens l'occasion de réfléchir sur eux-mêmes.

Merci pour tout le travail accompli pour organiser une conférence de premier ordre ! Qu'il s'agisse des conférenciers principaux ou des sessions en petits groupes, chaque aspect de la conférence a été planifié et exécuté avec soin.

Commanditaires de la conférence régionale 2023

TITRE



DIAMANT



PLATINE



OR



ARGENT



BRONZE



MEDIA



Région du nord de l'Alberta



Don Forbes
Président, Région du nord de l'Alberta 2023
Expert en avantages sociaux

Nous sommes tous enthousiastes (je sais que je le suis) à propos de la Conférence régionale de l'Ouest de l'ICRA, qui sera l'une des plus importantes conférences sur les régimes de retraite, les avantages sociaux et l'investissement au Canada, attirant des professionnels de l'industrie de partout au pays, et qui aura lieu du 1^{er} au 3 mai 2024 à Banff, en Alberta !

Les personnes qui nous aident à organiser ces séminaires éducatifs et ces occasions de réseautage méritent nos remerciements pour tout ce qu'elles font ! Il s'agit notamment de certaines des meilleures personnes de notre industrie, qui aiment donner en retour pour nous aider à nous améliorer dans tout ce que nous faisons. Nous sommes toujours à la recherche de nouveaux membres et de personnes désireuses de servir nos membres en siégeant au conseil ou à de nombreux comités d'organisation. Découvrez les nombreux avantages de l'adhésion à www.cpb-icra.ca.

Enfin, je suis extrêmement reconnaissant à tous les membres de notre conseil : Shelley, Sharon, Damon, Ester, Chanel, Jesse, Dana, Troy et Samir pour leur travail acharné ! Et que serions-nous sans notre coordonnatrice régionale, Elaine, pour tous les services qu'elle a rendus à notre organisation, je ne sais vraiment pas ce que nous ferions sans vous tous !

Conseil régional du nord de l'Alberta (2023)



Don Forbes
Président



Damon Callas
Trésorier



Shelley Russel
Secrétaire

Membres du Conseil



Dana Daniel



Samir Kheireddine



Jesse Little



Troy Mann



Esther Scanga



Chanel Simpson

Déléguée au Conseil national



Sharon L. Vogrinetz

Administratrice régionale



Elaine Shannon

Partenaires annuels 2023

OR



ARGENT



BRONZE



Événements 2023

Date	Activités
Février	• Legal & Pension Update (Joint session with SAB)
Mai	• The Wild West of Pension Regulators (Joint Western Regions Session)
Octobre	• Employee Disability & Accommodation. What Employers Want To Know
Novembre	• Artificial intelligence is here to stay. Are we prepared? (Joint Session)

Région du sud de l'Alberta



Joanna Walewski
Présidente, Région du sud de l'Alberta 2023
Senior Specialist,
Benefits & Pension
AltaGas Ltd.

Le conseil régional du sud de l'Alberta de ICRA est composé de bénévoles et de membres qui incarnent le paysage économique unique, la résilience et l'esprit d'innovation de la région. Nos bénévoles engagés collaborent à l'organisation d'événements éducatifs non partisans et d'occasions de réseautage, qui constituent une plateforme idéale pour permettre aux membres d'apprendre, d'établir des liens et de s'engager sur divers sujets. Nous sommes fiers de notre réputation de chef de file en matière d'initiatives de formation et de réseautage de premier ordre, qui favorisent l'avancement professionnel dans tout le sud de l'Alberta.

Le secteur de la retraite et des avantages sociaux dans le sud de l'Alberta forme une communauté soudée, et nous sommes ravis d'accueillir à la fois des visages familiers et de nouveaux visages. En ce qui concerne le printemps et l'automne 2024, nous prévoyons avec impatience une variété d'événements en personne et virtuels. Les rassemblements en personne offrent aux membres l'occasion d'établir des liens avec leurs pairs dans la communauté locale des régimes de retraite et des avantages sociaux, tandis que les séances virtuelles permettent de participer de n'importe où, en tout temps, en collaboration avec les autres régions de l'ICRA, ce qui assure une valeur maximale pour nos membres. Notre engagement indéfectible à offrir des programmes et des services axés sur les solutions souligne notre volonté de favoriser l'excellence et le professionnalisme au sein de l'industrie.

Conseil régional du sud de l'Alberta (2023)



Joanna Walewski
Présidente



Alice Nicholls
Vice-présidente



Luis Ramirez
Trésorier

Membres du Conseil



Brennan Boyko



Carleen Kay



Rajeev Sharma



Riccardo Silverstro



Kristin Smith



Robert Pound



Sonya Uppal

Déléguée au Conseil national



Sharon L. Vogrinetz

Administratrice régionale



Krista Frayn

Région du sud de l'Alberta

Événements 2023

Date	Activités
Janvier	• Bracing for Turbulence (2023 Economic Update)
Février	• Pension & Benefit Legal Update (Joint Session)
Mars	• RETIREMENT PLANS 101
Avril	• The Evolution of Virtual Healthcare: Embracing Innovation & Bridging the Gaps
Mai	• Obesity: The Science, Impacts and Strategies (Joint Western Regions Session)
Juin	• CPBI Summer Social & Education Session
Septembre	• Connecting Benefits to Inclusion: An Enbridge Case Study
Octobre	• The Wild West of Pensions Regulators (Joint Western Regions Session)
Novembre	• Artificial intelligence is here to stay: Are we prepared? (Joint Session)



Partenaires annuels 2023

OR

ARGENT

BRONZE

Région du Pacifique



Jamal Siddiqui

Président, Région du Pacifique 2023
Sr. Manager, Relationship Management & Client Services, CWB Trust Services

La région Pacifique de l'ICRA et son conseil s'efforcent d'offrir à leurs membres un contenu innovant et perspicace, des opportunités de réseautage significatives, ainsi qu'une valeur ajoutée à nos partenaires commanditaires. Cette année, nous nous efforçons de faire progresser les priorités suivantes :

Priorités pour 2024

1. Accroître et diversifier notre base de membres en organisant davantage d'événements de réseautage en personne et en cherchant à s'engager avec d'autres régions de la Colombie-Britannique. (Réseautage)
2. Continuer à organiser des événements virtuels et en personne innovants qui affichent «complet », avec un contenu diversifié et une amélioration continue de l'expérience éducative. (Programmation)
3. Créer un engagement régional plus significatif avec les membres et les commanditaires (bulletins d'information, possibilités de réseautage, etc.) (Adhésion)
4. Maintenir un conseil régional dynamique avec un plan de succession pour assurer une bonne gouvernance. (Gouvernance)
5. Offrir une conférence régionale de l'Ouest unifiée et réussie. (Opérations)

Conseil régional du Pacifique (2023)



Jamal Siddiqui
Président



Melody Helleouet
Vice-présidente



Jordan Ross
Trésorier

Membres du Conseil



Jon Bandringa



Natasha Binkley



Steve Dumas



Jim Favaro



Shane Hohlweg



Cindy Lee



Kate Madden



Ryan Marciniv

Délégué au Conseil national



Ken Lieu

Administratrice régionale



Krista Frayn

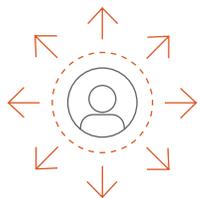
Partenaires annuels 2023

OR					
ARGENT					
BRONZE					

Événements 2023

Date	Activités
Janvier	• Virtual Care and EAP 101
Mars	• DC Pension Plans Update
Avril	• Benefits & Underwriting 201
Mai	• CPBI Pacific Spring Social Event
Août	• Empowerment through Financial Wellness; How to take control of your financial wellbeing
Septembre	• The Road to Better Outcomes: 2023 MFS Global Retirement Survey
Octobre	<ul style="list-style-type: none"> • Mental health in the workplace: What do we do now? • The Wild West of Pensions Regulators (Joint Western Regions Session) • Benefit & Disability Fraud: The landscape, emerging trends and what group insurers can do to minimize the risk
Novembre	• Artificial intelligence is here to stay: Are we prepared? (Joint Session)





Nous vous aidons à entrer en contact avec des candidats qualifiés.

Voici ce que vous offre le service d'affichage de postes pour vous aider dans vos efforts de recrutement :

- ✓ Un affichage visible à tous les visiteurs du site web de l'ICRA pendant 60 jours
- ✓ Un courriel d'alerte à l'emploi envoyé à toute notre base de données sur votre nouvelle opportunité
- ✓ Un lien vers tous les affichages disponibles sur notre Infolettre mensuelle

Le service d'affichage de postes de l'ICRA est complice pour dénicher les bons candidats !

Pour plus d'information, écrivez-nous à jobposting@cpbi-icra.ca

Type	Prix
Membre	325 \$
Non-membre	375 \$

Annonce de nomination

NOUVEAU SERVICE GRATUIT offert aux membres de l'ICRA

Nous publierons votre annonce dans le bulletin de nouvelles du mensuel.

- ✓ Parution dans la section des nouvelles (photo, texte et liens). Disponible en français et en anglais.
- ✓ Inscription sur la page d'accueil du site web de l'ICRA sous la rubrique « Nouvelles ».
- ✓ Parution dans le bulletin de nouvelles mensuel.

✉ Communiquez avec nous: info@cpbi-icra.ca

Merci

à nos partenaires nationaux de 2023 qui partagent la même vision que l'ICRA et qui soutiennent notre travail en vue du perfectionnement professionnel continu des milliers de canadiens qui travaillent dans le secteur de la retraite et des avantages sociaux.

PARTENAIRE DIAMANT



PARTENAIRES PLATINE



PARTENAIRES ARGENT



PARTENAIRES BRONZE



Bureau national de l'ICRA

L'équipe du bureau national de l'ICRA



Chef de la direction
Caroline Tison

Tél. : 1-888-788-3185, p. 6
Courriel : caroline@cpbi-icra.ca



Directrice, Programmes, formation et partenariats

Lena Jaoude
Tél. : 1-888-788-3185, p. 4
Courriel : lena@cpbi-icra.ca



Gestionnaire, Marketing et événements

Jessica Braemer
Tél. : 1-888-788-3185, p. 7
Courriel : jessica@cpbi-icra.ca



Projets spéciaux et TI

Michel Blanchette
Tél. : 1-888-788-3185, p. 8
Courriel : michel@cpbi-icra.ca



Gestionnaire, Croissance et rétention des membres

Nicole Smallwood
Tél. : 1-888-788-3185, p. 3
Courriel : membership@cpbi-icra.ca



Directrice des finances

Monique Papineau

Bureau national

410-4060, rue Sainte-Catherine Ouest
Westmount (Québec) H3Z 2Z3
Tél. : 1-888-788-3185

Renseignements

Tél. : 1-888-788-3185, poste 7
Courriel : info@cpbi-icra.ca

Réseaux sociaux :

@CPBIICRA  |  |  @CPBI_ICRA



États financiers audités 2023

Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023

Rapport de l'auditeur indépendant

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

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (l'« Institut »), qui comprennent l'état de la situation financière au 31 décembre 2023, et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé 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 2023, 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.

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.

Rapport de l'auditeur indépendant

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.

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

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.

1

BDO Canada s.r.l./S.E.N.C.R.L./LLP

Montréal (Québec)
Le 28 mai 2024

¹ CPA auditeur, permis de comptabilité publique no A113666

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

État de la situation financière

31 décembre	2023	2022
Actif		
Court terme		
Encaisse	676 271 \$	641 690 \$
Placements (Note 2)	1 607 036	1 557 161
Débiteurs (Note 3)	23 687	17 002
Charges payées d'avance	136 615	94 962
	2 443 609	2 310 815
Immobilisations corporelles (Note 4)	9 208	6 781
Actifs incorporels (Note 5)	105 817	93 617
	2 558 634 \$	2 411 213 \$
Passif et actifs nets		
Court terme		
Créditeurs et charges à payer	104 449 \$	103 920 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 6)	305 850	290 880
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 7)	237 594	112 779
	647 893	507 579
Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes	-	40 000
	647 893	547 579
Actifs nets		
Réserve pour éventualités (Note 8)	431 392	465 564
Non affectés	1 479 349	1 398 070
	1 910 741	1 863 634
	2 558 634 \$	2 411 213 \$

Engagements (Note 9)

Au nom du Conseil d'administration :



Administrateur



Administrateur

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

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	Réserve pour éventualités	Non affectés	2023 Total	2022 Total
Solde, au début de l'exercice	465 564 \$	1 398 070 \$	1 863 634 \$	1 820 500 \$
Excédent des produits sur les charges de l'exercice	-	47 107	47 107	43 134
Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités				
Intérêts courus de l'exercice	27 330	(27 330)	-	-
Retrait égal aux déficits cumulés entre 2020 et 2022 pour les opérations	(64 355)	64 355	-	-
Rebalancement des contributions pour refléter le risque	2 853	(2 853)	-	-
Solde, à la fin de l'exercice	431 392 \$	1 479 349 \$	1 910 741 \$	1 863 634 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

État des résultats

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	2023	2022
Produits		
Conférences, séminaires et commandites	1 376 738 \$	1 285 015 \$
Cotisations des membres	428 765	388 134
Revenus d'intérêts et de placements (Note 2)	82 481	17 918
Autres produits	29 025	41 125
	1 917 009	1 732 192
Charges		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	760 746	663 359
Salaires et charges sociales	572 806	527 470
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	226 387	211 710
Services administratifs faisant l'objet d'engagements contractuels	220 459	214 050
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	57 323	40 049
Loyer	28 684	28 423
Amortissement des immobilisations corporelles	3 497	2 113
Amortissement des actifs incorporels	-	1 884
	1 869 902	1 689 058
Excédent des produits sur les charges de l'exercice	47 107 \$	43 134 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

État des flux de trésorerie

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	2023	2022
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement		
Excédent des produits sur les charges de l'exercice	47 107 \$	43 134 \$
Éléments sans effet sur la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	3 497	2 113
Amortissement des actifs incorporels	-	1 884
	<u>50 604</u>	<u>47 131</u>
Variations des éléments hors caisse du fonds de roulement :		
Débiteurs	(6 685)	(13 180)
Charges payées d'avance	(41 653)	(29 241)
Créditeurs et charges à payer	529	8 557
Cotisations des membres perçues d'avance	14 970	2 026
Produits tirés d'activités perçus d'avance	124 815	9 945
	<u>142 580</u>	<u>25 238</u>
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Acquisition de placements, nette des produits de disposition sur placements	(45 550)	(220 998)
Acquisition d'immobilisations corporelles	(5 924)	(1 470)
Acquisition d'actifs incorporels	(12 200)	(12 517)
	<u>(63 674)</u>	<u>(234 985)</u>
Flux de trésorerie liés à l'activité de financement		
Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes	(40 000)	-
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	38 906	(209 747)
Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice	642 087	851 834
Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice	680 993 \$	642 087 \$
Représentés par :		
Encaisse	676 271 \$	641 690 \$
Encaisse incluse dans les placements	4 722	397
	<u>680 993 \$</u>	<u>642 087 \$</u>

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2023

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 *Loi sur les corporations canadiennes*, 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 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.

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 aux membres peuvent ne pas avoir été rendus à la fin de l'exercice, ce qui entraîne la comptabilisation du report du produit résiduel.

Les autres produits incluent des revenus générés par l'affichage d'emplois et revenus d'intérêts et de placements.

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.

Les revenus d'intérêts et de placements sur les placements sont générés par des placements effectués au cours de l'exercice dans des certificats de placement et des placements diversifiés. 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.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2023

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 :

	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 calculé en fonction de la durée probable d'utilisation de l'actif comme suit :

	Méthode	Période
Site Internet et plateforme des membres	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 Les instruments financiers dans des conditions de pleine concurrence sont comptabilisés à la juste valeur lors de la comptabilisation initiale.

Les instruments financiers contractés entre apparentés cotés sur un marché actif ou pour lesquels des données d'entrée importantes pour la détermination de la juste valeur de l'instrument sont observables ou des contrats dérivés existents sont comptabilisés à la juste valeur lors de la comptabilisation initiale. Tous les autres instruments financiers contractés entre apparentés sont comptabilisés au coût lors de la comptabilisation initiale.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2023

1. Principales méthodes comptables (suite)

Instruments financiers (suite) Au cours des périodes ultérieures, les capitaux propres négociés sur un marché actif et les instruments dérivés sont comptabilisés à la juste valeur, et toute variation de la juste valeur est comptabilisée en résultats. Tous les autres instruments financiers sont comptabilisés au coût ou au coût après amortissement moins la dépréciation. Les coûts de transaction liés à l'acquisition, à la vente ou à l'émission d'instruments financiers sont passés en charge pour les éléments évalués à la juste valeur et ils sont portés au débit de l'instrument financier pour les éléments évalués au coût après amortissement.

Les actifs financiers font l'objet d'un test de dépréciation lorsqu'il y a des indicateurs d'une perte de valeur. Lorsqu'un changement important dans le calendrier ou les flux de trésorerie futurs de l'actif financier est identifié, la valeur comptable de cet actif est réduite et le montant est constaté à titre de dépréciation dans le résultat net. La moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise dans la mesure de l'amélioration, pourvu qu'elle ne dépasse pas le montant qui aurait été constaté à la date de la reprise si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée, et le montant de la reprise de valeur est comptabilisé en résultat net.

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 procède à des estimations et pose des hypothèses qui ont une incidence sur les montants présentés au titre des actifs et des passifs et sur les montants comptabilisés au titre des produits et des charges durant l'exercice considéré. Les principales estimations se rapportent, 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

31 décembre 2023

2. Placements

	2023	2022
Placements non affectés		
Comptes d'épargne portant intérêt à des taux variant entre 0,5 % et 1,0 % et échéant en février 2024.	3 359 \$	324 182 \$
Certificats de placement garanti, portant intérêt à 4,80 % et échéant en février 2024.	473 986	-
Compte d'épargne-placement à haut rendement.	161 618	727 415
Fonds équilibré (coûts 485 286 \$; néant \$ en 2022).	503 262	-
Certificats de placement garanti, portant intérêt à 4,55 %, échus en 2023.	-	40 000
	1 142 225	1 091 597
 Placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités		
Comptes d'épargne portant intérêt à des taux variant entre 0,5 % et 1,0 % et échéant en février 2024.	1 362	-
Certificats de placement garanti, portant intérêt à 4,80 % et échéant en février 2024.	208 127	-
Compte d'épargne-placement à haut rendement.	8 251	465 564
Fonds équilibré (coûts 237 071 \$; néant \$ en 2022).	247 071	-
	464 811	465 564
	1 607 036 \$	1 557 161 \$

Les revenus d'intérêts et de placements comprennent un montant de 40 434 \$ (2022 - 17 918 \$) à titre de revenus d'intérêts et de placements tirés des placements susmentionnés.

Les placements non affectés comprennent une somme de 100 000 \$ donnés en garantie des facilités des cartes de crédit dont le solde dû au 31 décembre 2023 est de 14 881 \$ (2022 - 16 782 \$).

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux Notes complémentaires

31 décembre 2023

3. Débiteurs

	2023	2022
Divers à recevoir	12 833 \$	7 910 \$
Taxes de vente à recevoir	10 854	9 092
	23 687 \$	17 002 \$

4. Immobilisations corporelles

	2023		2022	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Mobilier et équipement de bureau	912 \$	171 \$	41 556 \$	40 644 \$
Matériel informatique	16 320	7 853	107 734	101 865
	17 232	8 024	149 290	142 509
		9 208 \$		6 781 \$

5. Actifs incorporels

	2023		2022	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Site Internet et plateforme des membres en développement	105 817 \$	- \$	93 617 \$	- \$
		105 817 \$		93 617 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2023

6. Cotisations des membres perçues d'avance

	2023	2022
Solde, au début de l'exercice	290 880 \$	288 854 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	305 850	290 880
Produits constatés au cours de l'exercice	(290 880)	(288 854)
Solde, à la fin de l'exercice	<u>305 850 \$</u>	<u>290 880 \$</u>

7. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	2023	2022
Solde, au début de l'exercice	112 779 \$	102 834 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	237 594	112 779
Produits constatés au cours de l'exercice	(112 779)	(102 834)
Solde, à la fin de l'exercice	<u>237 594 \$</u>	<u>112 779 \$</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 d'un montant original de 500 000 \$ 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 2022, la Région de l'Ontario a remboursé les 25 000 \$ qu'elle avait retirés en 2021. De plus, il y a eu un rééquilibrage des contributions à la réserve de 47 148 \$ afin de mieux refléter le risque de chaque entité (Régions et National). Finalement, le montant total des intérêts cumulés de 64 492 \$ (y compris les intérêts courus pour l'année en cours) a été transféré aux fonds non affectés afin de couvrir les opérations nationales pour 2022.

En 2023, il y a eu un rééquilibrage des contributions à la réserve de 2 853 \$ afin de mieux refléter le risque de chaque entité (Régions et National). Finalement, le montant total des déficits cumulés entre 2020 et 2022 de 64 335 \$ a été transféré afin de couvrir les opérations nationales pour 2023.

Le montant de la réserve se compose de placements pour un total de 431 392 \$ au 31 décembre 2023.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2023

9. Engagements

L'Institut s'est engagé en vertu d'un contrat de location de bureaux expirant en juin 2027. L'Institut a aussi réservé des installations hôtelières, retenu les services de conférenciers en vue d'événements futurs et engagé des professionnels pour le développement de son site Internet et de sa plateforme des membres. Les paiements minimums estimatifs exigibles pour les quatre prochains exercices sont indiqués dans le tableau ci-dessous :

	Hôtels, conférenciers et site Internet et plateforme des membres	Loyer
2024	648 094 \$	24 063 \$
2025	316 217	24 063
2026	57 846	26 250
2027	7 960	6 563
	<u>1 030 117 \$</u>	<u>80 939 \$</u>

Les montants présentés comme engagements pour hôtels, conférenciers et site Internet et plateforme des membres 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 aux 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.

Le risque a varié de façon significative par rapport à l'exercice précédent dû à l'augmentation de ses placements.

Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison des variations de taux d'intérêt du marché. La Institut est exposée au risque de taux d'intérêt sur les taux d'intérêt fixes de ses instruments financiers. Les instruments à taux d'intérêt fixes exposent l'Institut à un risque de juste valeur.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2023

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 exposé 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

410-4060, rue Sainte-Catherine Ouest

Westmount (Québec) H3Z 2Z3

Tél. : 1-888-788-3185

www.cpbi-icra.ca