



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



RAPPORT ANNUEL

2020





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

À PROPOS DE L'ICRA	4
MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION	5
MOT DE LA DIRECTRICE GÉNÉRALE	6
CONSEIL D'ADMINISTRATION	7
2020 FAITS ÉCLAIRS	8
L'ANNÉE 2020 EN CHIFFRES	9
AVANTAGES DE L'ADHÉSION À L'ICRA	10
PRIX BÉNÉVOLE RÉGIONAL DE L'ICRA 2020	11
LAURÉATE 2020 DU PANTHÉON DE L'ICRA	12
RÉGION DE L'ATLANTIQUE	13
RÉGION DU QUÉBEC	14
RÉGION DE L'ONTARIO	15
RÉGION DU MANITOBA	16
RÉGION DE LA SASKATCHEWAN	17
RÉGION DU SUD DE L'ALBERTA	18
RÉGION DU NORD DE L'ALBERTA	19
RÉGION DU PACIFIQUE	20
SERVICE D'AFFICHAGE DE POSTES	21
REMERCIEMENT DES PARTENAIRES NATIONAUX DE L'ICRA	22
L'ÉQUIPE DU BUREAU NATIONAL	23
ÉTATS FINANCIERS 2020	24

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 :

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





MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

2020 ne sera peut-être pas le chapitre le plus vénéré de nos vies, mais ce sera une année dont on se souviendra. Tant de mots nous viennent à l'esprit lorsque nous pensons à 2020 : COVID, pivot, adaptation, changement, virtuel, résilience... mais deux mots me viennent à l'esprit : reconnaissance et confiance. Je suis reconnaissant de la confiance et du soutien dont les membres et les commanditaires ont fait preuve envers l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (ICRA) au cours de la dernière année. Le taux élevé de renouvellement des adhésions, la participation constante à nos programmes et la réponse enthousiaste de nos partenaires nationaux témoignent de la confiance que vous accordez à l'ICRA. Merci !

Lorsque la pandémie a frappé, notre première priorité était la santé et la sécurité de notre personnel, de nos bénévoles et de nos participants. Notre deuxième priorité était de nous assurer que nous continuions à offrir de la valeur à nos membres et à la communauté des régimes de retraite et d'avantages sociaux dans son ensemble – que nous continuions à fournir le contenu éducatif crédible et impartial qui a fait notre réputation. Cela s'est traduit par une collaboration accrue, de la créativité et de l'ingéniosité. Je crois que nous y sommes parvenus en offrant plus de 100 sessions en ligne au cours de l'année.

Je tiens à remercier les centaines de bénévoles régionaux de l'ICRA à travers le pays qui ont investi leur temps et leur expertise pour assurer le passage en douceur à la diffusion en ligne tout en veillant à ce que notre programmation demeure pertinente et rentable.

Je suis redevable à mes collègues du conseil d'administration national, qui ont consacré encore plus de temps et de conseils à notre bonne gouvernance, par le biais de plus de 30 réunions qui ont eu lieu en 2020, des réunions du conseil d'administration aux diverses réunions des comités !

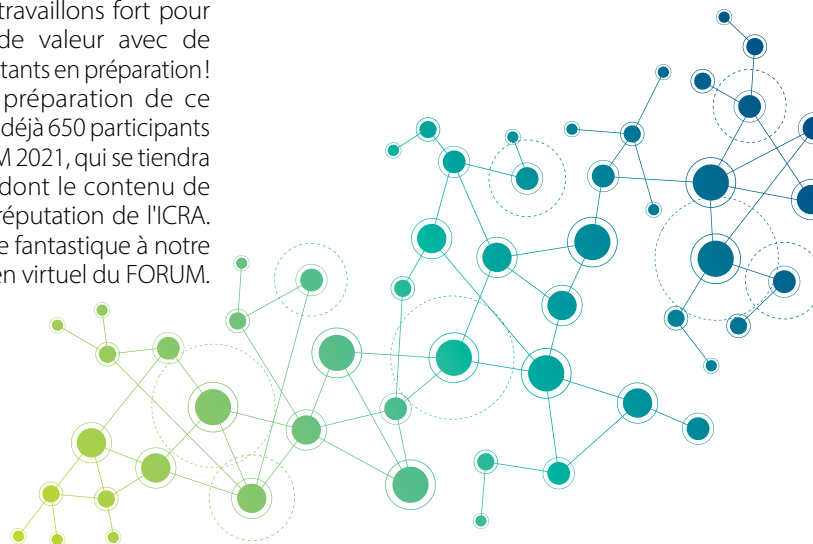
Je suis sincèrement reconnaissant à notre directrice générale, Caroline Tison, et à son personnel dévoué à Montréal, qui se sont adaptés si rapidement au travail à domicile et qui ont veillé à ce que l'ICRA soit suffisamment agile pour offrir de multiples séances en ligne au cours de l'année, ce qui a permis de maintenir l'engagement de notre communauté existante et d'atteindre de nouveaux publics ! Un grand merci aux conseils et aux administrateurs régionaux de nos huit régions pour avoir suivi le rythme de tous les changements et pour leur précieuse collaboration.

L'ICRA s'engage à offrir de la valeur aux parties prenantes dans les secteurs des avantages sociaux, des régimes de retraite et des placements institutionnels. Vous nous avez fait part de ce qui compte pour vous, et nous travaillons fort pour offrir encore plus de valeur avec de nouveaux projets excitants en préparation ! Au moment de la préparation de ce message, nous avons déjà 650 participants inscrits à notre FORUM 2021, qui se tiendra du 14 au 18 juin et dont le contenu de haute qualité fait la réputation de l'ICRA. Il s'agit d'une réponse fantastique à notre deuxième mouture en virtuel du FORUM.

Avec des personnes dévouées, des finances solides et un plan clair, nous sommes prêts pour l'expansion. En 2021, nous sommes ravis de lancer un nouveau site Web et un nouveau portail pour les membres qui fourniront plus d'informations et d'avantages à nos membres. Restez à l'écoute des informations à venir sur nos nouvelles plateformes web.

J'ai hâte de vous revoir lorsque nous reprendrons les événements en personne. Cela peut prendre un certain temps, mais nous y arriverons. En attendant, nous continuons à examiner nos plans de scénario à court et à long terme, en mettant l'accent sur la santé et la sécurité de la communauté de l'ICRA. Jusqu'à notre prochaine rencontre, restez en santé !

Doug Volk
Président du Conseil national
d'administration ICRA





MESSAGE DE LA DIRECTRICE GÉNÉRALE

Quelle année!

En parcourant ce rapport annuel et en prenant connaissance de l'étendue des activités qui ont eu lieu en 2020, vous serez sans doute d'accord avec moi pour dire que toute la communauté de l'ICRA s'est rassemblée pour ne faire qu'UN, au cours d'une année sans pareille!

Je suis tout simplement ébahie par la générosité de nos bénévoles à travers le pays. Déterminés et dévoués, ils ont répondu à plus d'appels et assisté à plus de réunions qu'au cours d'une année normale. Ils ont fait preuve de créativité, de stratégie et de soin pour offrir de la valeur à nos membres et à la communauté de l'ICRA dans son ensemble. Je vous offre une capture d'écran de notre conseil d'administration au travail – mais je veux aussi souligner le travail accompli dans chacune de nos huit régions.

L'ICRA est animé par des bénévoles qui veulent redonner à leur secteur et qui font une différence en aidant à élaborer une programmation de premier ordre, y compris des points de vue sur l'actualité et le réseautage avec des chefs de file de l'industrie partout au Canada. Merci à tous et à toutes!

Je tiens à remercier mon équipe à Montréal ainsi que les administrateurs régionaux avec lesquels nous travaillons étroitement au niveau régional. Ils ont joué un rôle déterminant dans le passage de l'ICRA à une offre entièrement en ligne, avec plus de 100 sessions offertes en 2020 seulement.

Nous avons des projets excitants en cours : un nouveau programme de partenariat national, un nouveau site Web et un nouveau portail pour les membres qui seront lancés cet automne, une nouvelle plateforme communautaire pour promouvoir des discussions productives, et plus encore!

Merci de faire de l'ICRA un partenaire de confiance dans votre cheminement de développement personnel et professionnel, et merci de faire partie de la communauté de l'ICRA et de son succès!

Caroline Tison, MBA, FICB
Directrice générale



CCONSEIL D'ADMINISTRATION DE L'ICRA 2020



Doug Volk
Président



Ryan Johnston
Président sortant



Clark Dehler
Vice-président/trésorier
Administrateur
Régions de l'Alberta



Tracy Young-McLean
Secrétaire et administratrice
déléguée



David Wayne Tutty
Administrateur
Région de l'Atlantique



J.J. Burnell
Administratrice
Région du Manitoba



Ken Lieu
Administrateur
Région du Pacifique



Pierre Caron
Administrateur délégué



Natasha D. Monkman
Administratrice
Région de l'Ontario



Randy Lewis
Administrateur,
Région de la Saskatchewan



Caroline Tison
Directrice générale,
Ex-membre d'office

COMITÉS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DE L'ICRA 2020

Comité des finances et de la vérification

Clark Dehler, **président**
Pierre Caron
Ryan Johnston
Doug Volk

Comité de gouvernance

Tracy Young-McLean, **présidente**
Ryan Johnston
Natasha Monkman
David Wayne Tutty
Doug Volk

Comité des ressources humaines

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

Comité des membres

Ken Lieu, **président**
J.J. Burnell
Pierre Caron
Clark Dehler
Randy Lewis

Comité des candidatures

Doug Volk, **président**
Clark Dehler
Ryan Johnston

Comité de programmation

David Wayne Tutty, **président**
J.J. Burnell
Pierre Caron
Randy Lewis
Ken Lieu
Natasha Monkman

Comité de reconnaissance

Ryan Johnston, **président**
Randy Bauslaugh
Kevin Press
Kim Siddall
Dale Weldon

2020 FAITS ÉCLAIRS

SYNDICATS ENTREPRISES PHARMACEUTIQUES
SOCIÉTÉS PRIVÉES ET PUBLIQUES GROUPES PROFESSIONNELS
CONSULTANTS EN RESSOURCES HUMAINES **800** EMPLOYEURS ACTIFS AVEC L'ICRA
MUNICIPALITÉS ASSURANCES SOCIÉTÉS DE FIDUCIE
SOCIÉTÉS DE FINANCEMENT ET D'INVESTISSEMENT INSTITUTIONS FINANCIÈRES
GOUVERNEMENTS ET INSTITUTIONS PUBLIQUES CABINETS D'AVOCATS

ADHÉSION

PROMOTEURS DE PLANS

69 %

ÉTUDIANTS

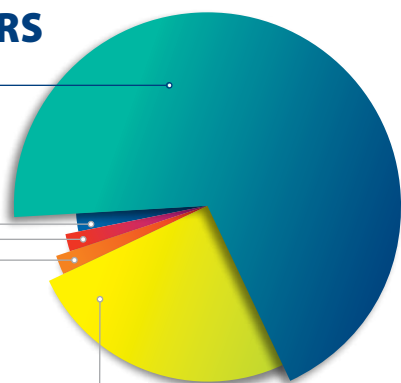
2%

ASSOCIÉS

2%

AUTRES

2%



FOURNISSEURS DE SERVICES

25%



3674
INSCRIPTIONS

150+

PRÉSENTATEURS/
PRÉSENTATRICES



250

BÉNÉVOLES
ACTIFS
CONSEILS
RÉGIONAUX
COMITÉS
ORATEURS



110 SÉANCES
OFFERTES

COMPREND EN PERSONNE (DE JANVIER À MARS),
WEBINAIRES ET CONFÉRENCES EN LIGNE (D'AVRIL À DÉCEMBRE)

L'ANNÉE 2020 EN CHIFFRES

Retraite et avantages sociaux **23%**

Avantages sociaux **19%**

Retraite **18%**

Administrateur Fonds de retraite **16%**

Services clients **6%**

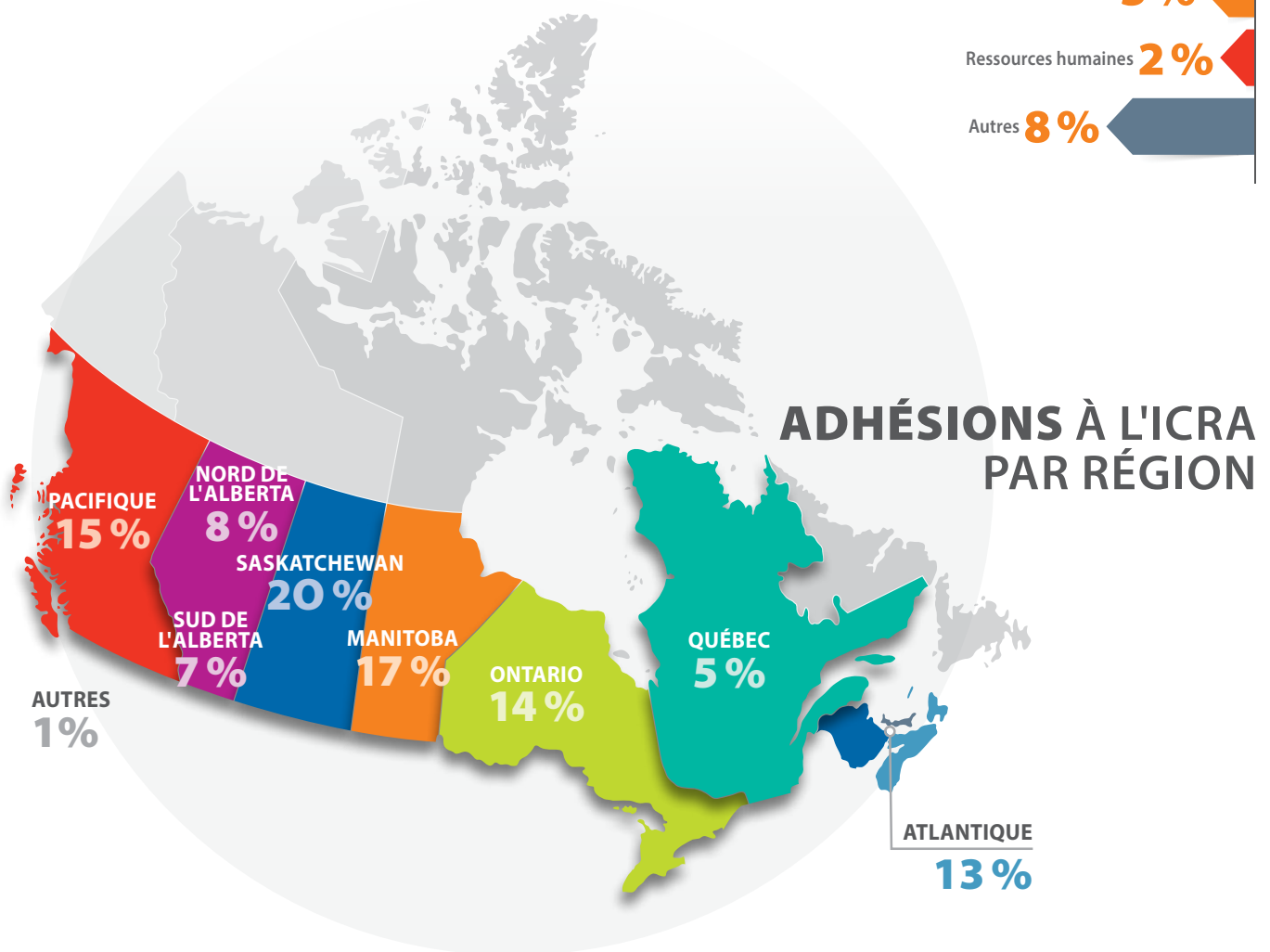
Investissements-finances **5%**

Légal **3%**

Ressources humaines **2%**

Autres **8%**

COMMUNAUTÉ DE L'ICRA PAR CRÉNEAU



INSCRIPTIONS POUR LES ACTIVITÉS EN 2020

TOTAL ICRA	ATLANTIQUE	QUÉBEC	ONTARIO	MANITOBA	SASKATCHEWAN	SUD DE L'ALBERTA	NORD DE L'ALBERTA	PACIFIQUE	NATIONAL
3674	421	263	431	306	393	353	227	450	830

AVANTAGES DE L'ADHÉSION À L'ICRA



CATÉGORIE D'ADHÉSION	PRIX	DESCRIPTION
MEMBRE RÉGULIER INDIVIDUEL	Frais annuel : 300 \$	<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*.
MEMBRE PROMOTEUR DE RÉGIME (INDIVIDUEL)	Frais annuel : 300 \$	<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 \$	<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 \$	<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 1500 \$ Niveau 2 3000 \$ Niveau 3 6000 \$	<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.

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



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.

PRIX BÉNÉVOLE RÉGIONAL DE L'ICRA 2020



Région de l'Atlantique

Tara Anstey
Mercer



Région du Manitoba

Roger Delaquis
Manulife Financial



Région Pacifique

Leah Wosk
Manulife Financial



Région du sud de l'Alberta

Joanna Walewski
AltaGas Ltd.



Région de l'Ontario

Matthew Streeter
People Corporation



Région du nord de l'Alberta

Don Forbes
Alberta Blue Cross



Région de la Saskatchewan

Troy Milnthorp
Saskatchewan Teachers'
Federation (STF)



LAURÉATE 2020 DU PANTHÉON DE L'ICRA

Sherry Lee Gregory

Sherry Lee Gregory s'est jointe pour la première fois au conseil régional de l'Atlantique en 1990 et, depuis, elle a été une partisane dévouée des conférences et des événements de l'ICRA. En plus de coprésider la conférence inaugurale de la région de l'Atlantique, elle a également coprésidé la conférence nationale de 2005 à St. John's, Terre-Neuve-et-Labrador. Elle a également été représentante du conseil d'administration national pour la région de l'Atlantique, à titre de vice-présidente en 2003-2004 et, finalement, à titre de présidente du conseil d'administration en 2005-2006, année où elle a joué un rôle de premier plan dans la mise à jour des politiques de gouvernance et la définition des rôles aux niveaux national et régional. Elle a contribué à définir le rôle du chef de la direction et à réorganiser le format de la conférence nationale, en faisant partie du comité organisateur du FORUM 2010 à Halifax, en Nouvelle-Écosse. Elle a été nommée bénévole régionale de l'année en 2009, et en 2011, elle a reçu le Prix national d'appréciation des bénévoles. Qu'il s'agisse d'animer des séances, de siéger à des comités d'organisation d'événements ou d'assister aux réunions du conseil d'administration national, l'engagement personnel de Sherry a été essentiel à la croissance et au succès notables de l'ICRA dans la région de l'Atlantique et constitue un exemple éclatant de la mission de l'Institut en action.

Sherry Lee est maintenant vice-présidente des ventes institutionnelles et des relations avec les consultants chez Guardian Capital LP.

Le panthéon de l'ICRA a été créé en 2011 pour célébrer l'histoire de l'ICRA et reconnaître les personnes qui ont été des leaders clés dans l'organisation au fil des ans. C'est une façon de reconnaître et rendre hommage à des membres, anciens et présents, qui ont consacré à l'Institut Canadien de la retraite et des Avantages sociaux beaucoup de temps et d'efforts et sans qui l'ICRA ne serait pas aujourd'hui reconnu comme étant une organisation éducative et de réseautage de premier plan à travers le pays.



2020 RÉGION DE L'ATLANTIQUE

Quelqu'un a dit que l'expression « vous êtes en sourdine » était la phrase la plus souvent prononcée en 2020. Eh bien, si c'était la phrase de l'année, le mot de l'année était « pivot », et le Conseil régional de l'Atlantique a bel et bien pivoté en 2020.

Nous avons commencé l'année par un déjeuner énergique et réussi sur les prévisions économiques à Halifax. Nous étions loin de nous douter qu'il s'agirait de notre dernière séance en personne de l'année. Nous avons opté pour une séance sur les avantages en ligne, une discussion animée sur les tendances actuelles et émergentes dans le paysage pharmaceutique. De plus, comme l'état du monde était inconnu pour nous tous pendant la majeure partie de 2020, nous avons fini par planifier la majeure partie d'une conférence en direct qui devait avoir lieu à St. Andrew's, au Nouveau-Brunswick, pour ensuite pivoter de nouveau et organiser une conférence virtuelle réussie en octobre. Malgré l'incertitude, le Conseil de l'Atlantique s'est vraiment dépassé pour relever les défis de ce nouveau monde en ligne. En 2021, nous nous engageons à fournir la même programmation de qualité que celle attendue de l'ICRA.

Nous avons hâte au moment où nous pourrons nous retrouver en personne pour compléter notre contenu éducatif de haut calibre par le type de réseautage et d'expériences sociales engageantes pour lesquels la région de l'Atlantique est connue.



Tara Anstey
Présidente 2018-2020,
Région de l'Atlantique
Mercer



Jennifer Urquhart
Présidente 2020-2022,
Région de l'Atlantique
NS Health Employees' Pension Plan



Tara Anstey
Présidente



David Fisher
Trésorier, secrétaire



Jennifer Urquhart
Vice-présidente



Jeff Alexander
Président sortant

Membres du Conseil



Steve Cameron



Diane Macdonald



Ron Cashin



Dante Manna



Jason Durdle



Leanne O'Reilly



Darin Eddy



Carolyn Roberts



Megan Gee



Virginia Wickstrom



Kevin Hollis

Délégué au Conseil national



David Tutty

Administratrice régionale



Kelly Lightfoot

Février 2020

CPBI Atlantic Economic Forecast

Juin 2020

Current and Emerging Trends in the Pharmaceutical Landscape

Octobre 2020

CPBI Atlantic Virtual Conference

Décembre 2020

Virtual Holiday Trivia Social

2020 RÉGION DU QUÉBEC



En 2020, ICRA Québec a commencé l'année avec son deuxième lunch annuel des prévisions économiques. Nous avons aussi continué d'offrir nos ateliers et nos formations, en retraite, en placement, en avantages sociaux, et plusieurs webinaires offerts en ligne.

La région du Québec de l'ICRA offre aussi des services de formation sur mesure en entreprise (en présentiel et en virtuel).

La région du Québec a travaillé avec son comité consultatif pour élaborer un programme de formation et de développement professionnel répondant aux besoins de son public francophone.

LES ACTIVITÉS SUIVANTES ONT ÉTÉ ORGANISÉES AVEC DES INTERVENANTS DE L'INDUSTRIE, DES CONFÉRENCIERS ACTIFS DANS LE DOMAINE ET DES EXPERTS UNIVERSITAIRES :

Janvier 2020

Prévisions économiques 2020
| En ligne

Janvier 2020

Placement niveau 1 : Revue des classes d'actif & Gestion du risque, allocation cible et suivi des gestionnaires | En ligne

Avril 2020

Mise à pied temporaire causée par le Covid-19 | En ligne

Mai 2020

Formation sur mesure Alcoa
+ *Temporary lay off caused by Covid-19 and your group insurance*
+ Assurances et Pharmacie | En ligne

Juin 2020

Élaborer un régime d'avantages sociaux adapté aux besoins de votre entreprise au Québec | En ligne

Octobre 2020

Choix et suivi de son Gestionnaire de placements | En ligne

Novembre 2020

Régimes de retraite niveau 1 : Modules 1 à 8 | En ligne

Décembre 2020

Atelier : Gouvernance des régimes de retraite | En ligne

Administrateur régional



Michel Blanchette

2020 RÉGION DE L'ONTARIO

En tant que conseil régional, notre groupe a pu passer efficacement à un modèle virtuel et offrir d'excellentes séances en ligne à nos membres dans toute la région. En plus des nombreuses séances en ligne qui ont été offertes, nous avons été en mesure de tenir notre séance annuelle sur les avantages sociaux et les pensions en ligne en novembre, à laquelle ont participé des membres de l'ICRA de partout au Canada. Nous avons également été en mesure de faire passer notre cours sur les pensions de l'HRPA à un format d'apprentissage virtuel qui a été bien accueilli par tous les participants concernés.

Au-delà de 2020, notre principal objectif est d'élargir les possibilités de commandite qui étaient limitées à notre conférence au cours des années précédentes.

Nous avons déjà atteint 75 % de notre objectif de commandites et nous prévoyons de le dépasser d'ici la fin de 2021. En outre, nous espérons continuer à développer nos relations de partenariat avec l'HRPA et offrir un contenu supplémentaire à ses membres.

Nous travaillons d'arrache-pied avec l'aide de notre incroyable conseil et de son réseau, et nous nous efforçons d'offrir une formation exceptionnelle à nos membres tout au long de l'année prochaine.



Christine van Staden
Présidente 2019-2021,
Région de l'Ontario
Canada Life

Mai 2020

CPBI-HRPA Webinar: Benefits & Pension: Resources, risk management and best practices in today's economic climate

Juin 2020

Employee Financial Wellness - A Post-Pandemic Priority | En ligne
+ **Learning from crisis, and the world's best marketers to communicate total rewards** | En ligne

Juillet 2020

Pensions, Benefits and Return to the Workplace: adapting to our "new landscape" | En ligne

Septembre 2020

Regulatory Updates Across Canada: COVID-19 and Beyond | En ligne
+ **Drug plan management 2020** | En ligne
+ **CPBI Canadian Pension Certificate Program** | En ligne

Octobre 2020

The Outlook for Financial Markets: Pandemics and Elections | En ligne

Décembre 2020

Fall Trends and Insight | En ligne

Janvier 2020

CPBI Ontario Pension Investment Forecast 2020

Février 2020

CPBI Ontario - London Chapter Networking Event 2020 - London Knights Night

Mars 2020

CPBI Ontario Canadian Benefits Certificate Program



Christine van Staden
Présidente



Michael Macoun
Vice-président



Matthew Streeter
Trésorier

Membres du Conseil



Regina Baezner



Ryan Kothari



Max Bazile



Kelleher Lynch



Teena Dawson



Kaksha Patel



Giorgio Follegati



Lilly Price



Ryan Gibbons



Guillaume Richard



La-Verne Georgiadis



Kim N. Ross



Caroline Helbronner

Déléguée au Conseil national

Administratrice régionale



Natasha D. Monkman



Cristina de Faveri

2020 RÉGION DU MANITOBA

Nous voulons remercier tous nos bénévoles qui ont continué à soutenir l'ICRA Manitoba pendant ces temps difficiles et nous aimerions également remercier notre équipe nationale de l'ICRA pour tout son travail. L'année 2020 a été une année de défis, car nous avons dû nous adapter à un environnement de travail changeant, en travaillant principalement à domicile pendant la majeure partie de l'année. L'ICRA a su s'adapter rapidement à la nouvelle normalité et nous avons continué à fournir un contenu pertinent et un programme de développement professionnel à nos membres via des webinaires en ligne. En ce qui concerne l'année 2021, nous continuons à chercher des moyens d'améliorer notre offre aux membres et de fournir un contenu, des services et des possibilités de perfectionnement professionnel à valeur ajoutée en ligne et, nous l'espérons, dans un avenir proche, de nouveau en personne dès qu'il sera possible.



Pat Khoe
Présidente 2018-2020,
Région du Manitoba
Ellement Consulting Group



Chris Chernecki
Président 2020-2022,
Région du Manitoba
BCV Asset Management Inc.



Patricia Khoe
Présidente



Chris Chernecki
Vice-président



Reece Cretton
Trésorier

Membres du Conseil



Glen Anderson



Marnie Kilmack



Marcello Auriti



Marcia Lafantaisie



David Binda



Jenny Ly Nachareun



Roger Delaquais



Sherri Norris-Dyck



Simon Deschenes



Shawn O'Donovan



Nancy Harley



Samantha Probetts

Déléguée au Conseil national



J.J. Burnell

Administratrice régionale



Nicole Smallwood

Janvier 2020
Economic Forecast

Février 2020
Maximizing the Value of EAP

Juin 2020
The Increasing Uncertainty of Longevity and What Pension Plans can do to Hedge it | En ligne

Septembre 2020
Changes to Commuted Value Basis | En ligne

Octobre 2020
Disability, Duty to Accommodate Benefits Fundamentals | En ligne

Décembre 2020
The Future of Workplace Plans: More than Just Saving for Retirement | En ligne

2020 RÉGION DE LA SASKATCHEWAN

La région de la Saskatchewan continue de se concentrer sur ce qui compte, en offrant des possibilités de formation à nos membres et aux professionnels des régimes de retraite et des avantages sociaux. Dès que la pandémie a été déclarée, nous avons rapidement pivoté pour offrir des séances virtuelles. Le conseil et le personnel, avec le soutien de l'équipe nationale, ont transformé toutes nos séances en séances virtuelles! Notre conseil, les bénévoles des comités, le personnel et les sponsors sont très enthousiastes à l'idée de tenir notre toute première conférence virtuelle.

En 2020, notre 10^e conférence annuelle devait dérouler le tapis rouge. Malheureusement, elle a été reportée du 19 au 22 avril 2021, où nous déroulerons virtuellement le tapis rouge et avons réussi à conserver tous les conférenciers et commanditaires de 2020. Cela a été une énorme entreprise pour l'équipe et le conseil de travailler à travers tous les obstacles, mais nous sommes très heureux de cette occasion de «voir» certains conférenciers étonnants, et de «réseauter» avec la communauté de la retraite et des avantages sociaux!



Dara Sewell-Zumstien, CFP®, PPAC
Présidente 2017-2021,
Région de la Saskatchewan
Public Employees Benefits Agency

Janvier 2020

2020 Global Economic Outlook & Investment Strategy

Février 2020

The World of Voluntary Benefits + Administration of Capital Accumulation Plans (ACAP) 1

Mars 2020

Pensions, Beyond the Basics 2-Day Seminar

Mai 2020

211 Saskatchewan: Connect with Supports in Your Community
| En ligne

Septembre 2020

Happy Hour Member Appreciation with Bruce Sellery | En ligne

Octobre 2020

Mental Health Anti-Stigma and Awareness | En ligne

Décembre 2020

Financial Wellness for the Ages: Many Generations, One Common Thread | En ligne



Dara Sewell-Zumstien
Présidente



Pamela Peters
Trésorière



Gail Genest
Vice-présidente



Bobbee-Jo Wood
Secrétaire

Membres du Conseil



Jolene Beblow



Sarah Johnston



Lori Cook



Jessica Kreutzer



James Dulmage



Lyn McGaughey



Nancy Feniuk



Kelly Snowden



Peter Gruening



Sherri Welk

Délégué au Conseil national



Randy Lewis

Administratrice régionale



Karen Lovelace

2020 RÉGION DU SUD DE L'ALBERTA

Lorsque je regarde l'année 2020, je suis surtout fière de la rapidité et de l'efficacité avec lesquelles notre région, ainsi que l'ensemble de l'ICRA, ont basculé vers une offre en ligne. Nous avons proposé une programmation virtuelle de grande qualité qui a réussi au-delà de nos attentes. Je suis également très fière et reconnaissante du travail acharné et de l'engagement continu de notre Conseil et de nos bénévoles pendant la pandémie.

À l'horizon 2021 et au-delà, j'aimerais que nous poursuivions l'offre virtuelle pour servir un public plus large, tout en ramenant les sessions en personne et le réseautage qu'elles permettent. Je crois que trouver le bon équilibre entre l'offre virtuelle et l'offre en personne sera la clé de notre croissance future et de notre succès continu en tant que région, et de l'ICRA dans son ensemble.



Joanna Walewski
Présidente 2019-2021,
Région du sud de l'Alberta
AltaGas Ltd.



Joanna Walewski
Présidente



Clark Dehler
Trésorier



Carleen Kay
Vice-présidente



Luis Ramirez
Président sortant

Membres du Conseil



Melanie Gonda



Sonya Uppal



Robert Mitchell



Joanne Verdel



John Simons



Scott Watson



Kristin Smith

Délégué au Conseil national



Clark Dehler

Administratrice régionale



Krista Frayn

Janvier 2020
2020 Economic Update

Février 2020
Benefits Fraud – a.k.a. STEALING!

Juin 2020
Virtual Healthcare: Embracing Innovation & Bridging the Gaps
| En ligne

Septembre 2020
Retirement Plan Communication: A Case Study | En ligne

Octobre 2020
Workplace Mental Health: Moving beyond the checklist
| En ligne

Novembre 2020
Alberta Regional Trends Impact of change in our new working world | En ligne

2020 RÉGION DU NORD DE L'ALBERTA

REGARD VERS LE PASSÉ – Vision 2020 sera le cliché le plus galvaudé de tous les temps ! Le fait que nous ayons pu continuer à faire avancer les choses en 2020 est un exploit en soi. Nous avons eu nos sessions virtuelles : Mise à jour économique, Enquête Sanofi Canada sur les soins de santé, Les employeurs et les milléniaux et leurs enjeux, Mise à jour juridique et sur les pensions. Notre dernière session en personne était sur la fraude en février, donc 5 sessions au total, moins que d'habitude mais toujours de haute qualité.

PERSPECTIVES D'AVENIR – Repenser la tarification des sessions, comment intégrer davantage de réseautage dans nos sessions, repenser le programme des commanditaires.

DÉFIS – Comme toujours, trouver des intervenants pour présenter les défis les plus pertinents auxquels nos membres sont confrontés aujourd'hui. Quelques questions en tête : Quand pouvons-nous envisager des sessions en personne et en direct ? Une partie de notre public voudra-t-elle continuer avec des sessions virtuelles ?

NOUS TRAVAILLONS – sur notre mini-conférence virtuelle conjointe avec l'Alberta du sud, la formation d'un comité organisateur, la décision sur la ou les dates, la structure de haut niveau (c.-à-d. la longueur, le nombre de sessions, le thème potentiel, l'opportunité de rechercher un conférencier principal de haut niveau et d'inclure un événement social), les commandites et le budget, et même l'examen d'une nouvelle plateforme virtuelle qui est en mesure de mieux soutenir nos besoins éducatifs et de réseautage.

Beaucoup de choses en cours pour offrir de la valeur à notre communauté du nord de l'Alberta !



Damon Callas
Président 2018-2020,
Région du nord de l'Alberta
AON



Don Forbes
Président 2020-2022,
Région du nord de l'Alberta
Alberta Blue Cross

Janvier 2020
What's the Latest in Pensions

Février 2020
Benefits Fraud – a.k.a. STEALING!

Juin 2020
Legal and Pension Update | En ligne

Septembre 2020
2020 Sanofi Canada Health Care Survey | En ligne

Octobre 2020
Employers and Millennials – Charting a New Path Forward!
| En ligne

Décembre 2020
2020 Economic Update | En ligne



Damon Callas
Président



Fred Kreiner
Trésorier



Don Forbes
Président



Sharon L. Vogrinetz
Présidente sortante

Membres du Conseil



Dolores Berezowsky



Shelley Russell



Michele Carr



Esther Scanga



Jesse Little



Chanel Simpson



Kathleen Rivest-Muir

Délégué au Conseil national



Clark Dehler



Elaine Shannon

Administratrice régionale

2020 RÉGION DU PACIFIQUE

2020 a été une excellente année pour l'ICRA Pacifique. Nous avons continué à offrir d'excellentes séances de formation qui se démarquent du monde des webinaires virtuels, et ce, à un coût modique pour nos membres. Nous avons été particulièrement fiers de présenter Barry LaValley, qui a fait une présentation sur le côté « non technique » de la retraite, ainsi que la session très instructive sur les vaccins présentée par Ajit Johal. Nous avons également organisé un événement social et de réseautage pour les membres qui a été très bien accueilli : une dégustation de vins – "UnWined".

Bien que nous n'ayons pas pu offrir nos petits-déjeuners et nos sessions de formation continue en personne, nous espérons que ce sera la norme en 2022.

En 2021, nous continuerons à nous concentrer sur l'organisation de 8 à 12 événements éducatifs. Nous espérons organiser des événements pertinents, d'actualité, avec des orateurs « connus » et peut-être même provocateurs pour nos membres. Nous comptons bien continuer à être en mode virtuel en 2021 et espérons que nos sessions pourront dépasser la région du Pacifique et atteindre le reste du Canada. Si nous pouvons améliorer la valeur pour tous les membres de l'ICRA, nous en serons très heureux.



Craig Hewson
Président 2020-2022,
Région du Pacifique
HUB International

Mai 2020

Barry LaValley - What Every Plan Sponsor and Member Should Understand About Retirement | En ligne

Juin 2020

Pension and Institutional Investing for the New Normal | En ligne

Septembre 2020

Disability 101/Best Practices in Mental Health | En ligne

Décembre 2020

Revisiting Benefits in Light of COVID-19

+ *Vaccines 101: You don't know what you don't know*

+ *UnWined with CPBI* | En ligne

Janvier 2020

Will 2020 be the Year of the Bear or Bull?

Février 2020

Canadian Commercial Real Estate Investing

Mars 2020

Legal Update 2020

Avril 2020

Redefining The Narrative of Older Workers | En ligne



Craig Hewson
Président



Amar Munjal
Trésorier



Leah Wosk
Présidente sortante

Membres du Conseil



Jim Favaro



Rosalie Radomski



David Mason



Jamal Siddiqui



Jordan Ross



Vanessa Roodenburg

Délégué au Conseil national



Ken Lieu



Christine Lee

Administratrice régionale

AFFICHAGE DE POSTES

LE SERVICE D'AFFICHAGE DE POSTES DE L'ICRA :
DES CANDIDATS QUALIFIÉS À VOTRE PORTÉE!



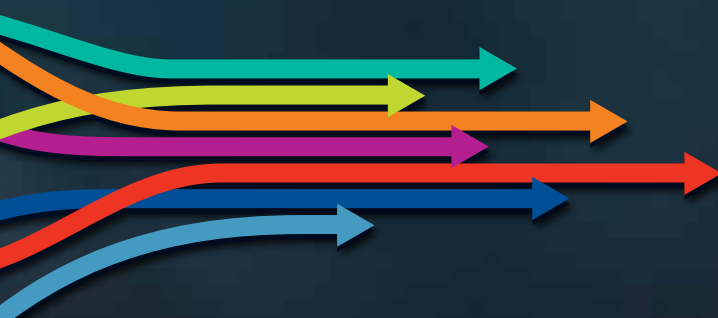
VOICI CE QUE VOUS OFFRE LE SERVICE D'AFFICHAGE DE POSTES POUR VOUS AIDER DANS VOS EFFORTS DE RECRUTEMENT :

- 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

**PENDANT PLUS DE 10 ANS, LE SERVICE
D'AFFICHAGE DE POSTES DE L'ICRA
A ÉTÉ COMPLICE AFIN DE DÉNICHER
LES BONS CANDIDATS !**

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

	PRIX
MEMBRE	325 \$ CAN
NON-MEMBRE	375 \$ CAN



ANNONCE DE NOMINATION

NOUVEAU SERVICE GRATUIT OFFERT
AUX MEMBRES DE L'ICRA

NOUS PUBLIERONS VOTRE ANNONCE DANS LE BULLETIN DE NOUVELLES DU MOIS.

VOICI COMMENT CELA FONCTIONNE :

- Parution dans la section des nouvelles (photos, 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 d'information mensuel

MERCI AUX PARTENAIRES NATIONAUX DE L'ICRA

MERCI À NOS PARTENAIRES NATIONAUX 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 DES PENSIONS ET DES AVANTAGES SOCIAUX. MERCI!

PARTENAIRES PLATINE



PARTENAIRES OR



PARTENAIRES ARGENT



PARTENAIRES BRONZE

PARTENAIRE PLATEFORME VIRTUELLE



L'ÉQUIPE DU BUREAU NATIONAL DE L'ICRA



Directrice générale

Caroline Tison
T. 514 288-1222 poste : 225
Courriel : caroline@cpbi-icra.ca



Directrice, programmes, formation en ligne et partenariats

Lena Jaoude
T. 514 288-1222 poste : 224
Courriel : lena@cpbi-icra.ca



Directrice des finances

Monique Papineau
T. 514 288-1222 poste : 222
Courriel : finance@cpbi-icra.ca



Support TI et Projets

Michel Blanchette
T. 514 288-1222 poste : 226
Courriel : michel@cpbi-icra.ca



Gestionnaire, Marketing et événements

Jessica Braemer
T. 514 288-1222 poste : 221
Courriel : jessica@cpbi-icra.ca



Gestionnaire, Services aux membres

Melaney Zabrdac
T. 514 288-1222 poste : 223
Courriel : melaney@cpbi-icra.ca

BUREAU NATIONAL

410-4060, rue Sainte-Catherine Ouest,
Westmount (Québec) H3Z 2Z3
T. 514 288-1222 Téléc. 514 288-1225

RENSEIGNEMENTS

T. 514 288-1222 Ext. 221
Courriel : info@cpbi-icra.ca

@CPBIICRA  |  |  @CPBI_ICRA

Institut Canadien de la Retraite et des Avantages sociaux

ÉTATS FINANCIERS

pour l'exercice terminé le 31 décembre 2020

TABLE DES MATIÈRES

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT	26
ÉTATS FINANCIERS	
État de la situation financière	29
État de l'évolution des actifs nets	30
État des résultats	31
État des flux de trésorerie	32
Notes complémentaires	33



Téléphone : 514-931-0841
Télécopieur : 514-931-9491

www.bdo.ca

BDO Canada s.r.l./S.E.N.C.R.L./LLP
1000, rue De La Gauchetière Ouest
Bureau 200
Montréal (Québec) H3B 4W5

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 2020, 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 2020, 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 au 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 10 juin 2021

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

31 décembre	2020	2019
Actif		
Court terme		
Encaisse	723 436 \$	421 699 \$
Placements à court terme (Note 2)	1 218 488	1 595 695
Débiteurs (Note 3)	96 427	44 482
Charges payées d'avance	68 371	102 068
	2 106 722	2 163 944
Placements à long terme (Note 2)	-	20 070
Immobilisations corporelles (Note 4)	7 675	3 105
Actifs incorporels (Note 5)	8 075	14 265
	2 122 472 \$	2 201 384 \$
Passif et actifs nets		
Court terme		
Créditeurs et charges à payer (Note 6)	72 907 \$	102 655 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 7)	230 365	245 145
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 8)	115 313	45 520
	418 585	393 320
Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes (Note 9)	30 000	-
	448 585	393 320
Actifs nets		
Réserve pour éventualités (Note 10)	355 279	545 891
Non affectés	1 318 608	1 262 173
	1 673 887	1 808 064
	2 122 472 \$	2 201 384 \$

Engagements (Note 11)
Incertitude liée à la COVID-19 (Note 14)

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	2020 Total	2019 Total
Solde, au début de l'exercice	545 891 \$	1 262 173 \$	1 808 064 \$	1 859 565 \$
Insuffisance des produits sur les charges de l'exercice	-	(134 177)	(134 177)	(51 501)
Affectation de la réserve pour éventualités, y compris les intérêts courus, aux actifs nets non affectés	(190 612)	190 612	-	-
Solde, à la fin de l'exercice	355 279 \$	1 318 608 \$	1 673 887 \$	1 808 064 \$

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

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	2020	2019
Produits		
Cotisations des membres	384 200 \$	418 175 \$
Conférences, séminaires et autres activités des membres	322 624	1 229 413
Aide gouvernementale (Note 1)	176 074	-
Autres produits	23 325	42 203
Revenus d'intérêts (Note 2)	21 165	33 192
	927 388	1 722 983
Charges		
Salaires et charges sociales	472 750	449 189
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	190 807	192 312
Services administratifs faisant l'objet d'engagements contractuels	190 279	193 444
Conférences, séminaires et autres activités des membres	168 559	845 045
Loyer	26 776	25 550
Amortissement des actifs incorporels	6 190	11 469
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	4 360	56 281
Amortissement des immobilisations corporelles	1 844	1 194
	1 061 565	1 774 484
Insuffisance des produits sur les charges de l'exercice	(134 177)\$	(51 501)\$

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

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	2020	2019
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement		
Insuffisance des produits sur les charges de l'exercice	(134 177)\$	(51 501)\$
Éléments sans effet sur la trésorerie :		
Amortissement des actifs incorporels	6 190	11 469
Amortissement des immobilisations corporelles	1 844	1 194
Subvention du compte d'urgence pour les entreprises canadiennes	(10 000)	-
	<u>(136 143)</u>	<u>(38 838)</u>
Variations des éléments hors caisse du fonds de roulement :		
Débiteurs	(51 945)	20 997
Charges payées d'avance	33 697	(58 819)
Créditeurs et charges à payer	(29 748)	40 797
Cotisations des membres perçues d'avance	(14 780)	(3 120)
Produits tirés d'activités perçus d'avance	69 793	(10 857)
	<u>(129 126)</u>	<u>(49 840)</u>
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Disposition (acquisition) de placements, net des produits de disposition sur placements	397 728	(96 679)
Acquisition d'immobilisations corporelles	(6 414)	-
	<u>391 314</u>	<u>(96 679)</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	302 188	(146 519)
Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice	421 772	568 291
Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice	723 960 \$	421 772 \$
Représentés par :		
Encaisse	723 436 \$	421 699 \$
Encaisse incluse dans les placements à court terme	524	73
	<u>723 960 \$</u>	<u>421 772 \$</u>

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2020

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 au membre 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.

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 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.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2020

1. Principales méthodes comptables (suite)

Aide gouvernementale L'Institut constate l'aide gouvernementale reçue ou à recevoir pour couvrir des dépenses courantes de l'exercice en produits si le montant à recevoir peut être estimé de façon fiable et que le recouvrement est raisonnablement assuré. Au cours de l'exercice, l'Institut a comptabilisé 166 074 \$ de subventions gouvernementales et une subvention de 10 000 \$ reçu dans le cadre du programme de compte d'urgence pour les entreprises canadiennes (Note 9).

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 en fonction de leur durée probable d'utilisation de l'actif selon la méthode et taux suivant :

	Méthode	Taux
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 *Évaluation des instruments financiers*

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.

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

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2020

1. Principales méthodes comptables (suite)

Instruments financiers (suite) Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs et du compte d'urgence pour les entreprises canadiennes.

Dépréciation

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

Coûts de transactions

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

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

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

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2020

2. Placements

a) Placements non affectés

	2020	2019
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,38 % et 1,90 % (2019 - 0,38 % et 2,70 %), échéant entre mars 2021 et décembre 2021 (2019 - entre janvier 2020 et décembre 2020).	863 209 \$	1 049 804 \$
Long terme		
Certificats de placement garanti portant intérêt à néant % (2019 - 1,65 %) et échéant en néant (2019 - avril 2021).	-	20 070
	863 209 \$	1 069 874 \$

b) Placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités

	2020	2019
Court terme		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,62 % et 2,04 % (2019 - 2,04 % et 2,65 %) échéant entre février 2021 et décembre 2021 (2019 - entre janvier 2020 et décembre 2020).	355 279 \$	545 891 \$

Total des placements

	2020	2019
a) Court terme	1 218 488 \$	1 595 695 \$
b) Long terme	-	20 070
	1 218 488 \$	1 615 765 \$

Les revenus d'intérêts comprennent un montant de 21 165 \$ (2019 - 33 192 \$) à titre de produits d'intérêts tirés des placements susmentionnés.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux Notes complémentaires

31 décembre 2020

3. Débiteurs

	2020	2019
Aide gouvernementale et autres	96 427 \$	22 477 \$
Taxes de vente à recevoir	-	22 005
	96 427 \$	44 482 \$

4. Immobilisations corporelles

	2020		2019	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Mobilier et équipement de bureau	41 556 \$	40 131 \$	55 449 \$	53 668 \$
Matériel informatique	104 235	97 985	121 178	119 854
	145 791	138 116	176 627	173 522
		7 675 \$		3 105 \$

5. Actifs incorporels

	2020		2019	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Site Internet et plateforme des membres	156 824 \$	148 749 \$	156 824 \$	142 559 \$
		8 075 \$		14 265 \$

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2020

6. Crédoiteurs et charges à payer

	2020	2019
Comptes fournisseurs et frais courus	59 423 \$	102 655 \$
Taxes de vente à payer	13 484	-
	72 907 \$	102 655 \$

7. Cotisations des membres perçues d'avance

	2020	2019
Solde, au début de l'exercice	245 145 \$	248 265 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	230 365	245 145
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	(245 145)	(248 265)
	230 365 \$	245 145 \$

8. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	2020	2019
Solde, au début de l'exercice	45 520 \$	56 377 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	93 622	45 520
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	(23 829)	(56 377)
	115 313 \$	45 520 \$

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

9. Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes

En raison de la pandémie de COVID-19 en cours, le gouvernement du Canada a accordé à l'Institut un prêt de 40 000 \$ dont 10 000 \$ a été exonéré. Le prêt ne porte pas intérêt, n'a pas de conditions de remboursement et vient à échéance le 31 décembre 2022.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2020

10. 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 juin 2020, le Conseil d'administration a approuvé l'utilisation de la réserve pour éventualités d'un montant de 200 000 \$, plus les intérêts courus pour couvrir des dépenses administratives. Ainsi, d'un montant original de 500 000 \$, la réserve est maintenant de 300 000 \$ plus les intérêts courus.

Le montant de la réserve est compris de placements pour un montant de 355 279 \$.

11. Engagements

L'Institut s'est engagé en vertu d'un contrat de location de locaux à 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 plateforme des membres. Les paiements minimums estimatifs exigibles pour les cinq prochains exercices et par la suite sont indiqués dans le tableau ci-dessous :

	Hôtels, conférenciers et site Internet et plateforme des membres	Loyer
2021	148 220 \$	23 125 \$
2022	268 962	22 734
2023	181 347	26 250
2024	143 613	24 063
2025	4 000	24 063
Par la suite	-	32 813
	746 142 \$	153 048 \$

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.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2020

12. 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 financier fluctuent en raison des variations de taux d'intérêt du marché. L'Institut est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses 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 2,04 % (2019 - 0,38 % à 2,70 %) et viennent à échéance à différentes dates jusqu'en 2021 (2019 - jusqu'en 2021).

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 créditeurs. L'Institut gère ce risque en surveillant son fonds de roulement et ses besoins en liquidité.

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

13. Chiffres comparatifs

Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés pour se conformer à la présentation de l'exercice courant.

Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

Notes complémentaires

31 décembre 2020

14. Incertitude liée à la COVID-19

Le 30 janvier 2020, l'Organisation mondiale de la santé (« OMS ») a annoncé une urgence sanitaire mondiale en raison d'une nouvelle souche de coronavirus (l'« épidémie de COVID-19 ») et des risques pour la communauté internationale alors que le virus se propage dans le monde.

En mars 2020, l'OMS a classé l'épidémie de COVID-19 comme une pandémie, sur la base de l'augmentation rapide de l'exposition mondiale.

En tant que tel, il est incertain de l'ampleur réelle que la pandémie aura sur la situation financière, la liquidité et les opérations futures de l'Institut. Alors que la direction continue de surveiller la situation, compte tenu de l'évolution quotidienne de l'épidémie de COVID-19 et des réponses mondiales pour enrayer sa propagation, l'Institut n'est pas en mesure d'estimer les effets de l'épidémie de COVID-19 sur ses résultats d'exploitation, sa situation financière ou liquidité à ce moment.



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE ET DES AVANTAGES SOCIAUX

INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

410-4060, rue Sainte-Catherine Ouest,
Westmount (Québec) H3Z 2Z3

T 514.288.1222

F 514.288.1225

www.cpbi-icra.ca