



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE  
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

# Rapport Annuel 2017





## 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

## Tables des matières

À propos de l'ICRA	4
Message du président du conseil d'administration	5
Message du président-directeur général	6
Conseil d'administration de l'ICRA	7
Conseils régionaux de l'ICRA	8
Les réalisations de l'ICRA National en 2017	10
L'année 2017 en chiffres	12
Prix du bénévole régional de l'ICRA	13
Le Panthéon de l'ICRA 2017	14
Région de l'Atlantique	15
Région du Québec	16
Région de l'Ontario	17
Région du Manitoba	19
Région de la Saskatchewan	20
Région du Sud de l'Alberta	22
Région du Nord de l'Alberta	24
Région du Pacifique	25
États financiers 2017 vérifiés	27

# 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

L'innovation

La collaboration

L'imputabilité

## Message du président du conseil d'administration



C'était déjà la mi-Été, quand j'écrivais ce message, un temps consacré aux vacances avec la famille et les amis, voyage, découverte ou même un repos bien mérité à la maison. Mais souvent, l'été est aussi le temps pour réfléchir au travail déjà accompli et ajuster nos buts et ambitions pour l'année à venir.

En regardant l'année qui s'est déroulée, tous les bénévoles et le personnel de l'ICRA ne peuvent qu'être fiers des événements et des activités qu'ils ont livré au service de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et des investissements. Mes collègues sur le conseil d'administration et moi-même vous remerciant, c'est à cause de vos contributions que l'ICRA demeure le principal fournisseur d'événements éducatifs et d'activités de réseautage.

Alors que notre industrie continue à évoluer, on fait face à de nouvelles tendances et nouveaux problèmes. Moi-même ainsi que tous les membres sur le conseil d'administration, nous sommes ravis d'entreprendre une nouvelle année de planification remplie d'activités et d'événements qui seront à tout professionnel de l'industrie, des occasions pour échanger et améliorer ses connaissances et d'élargir ses réseaux professionnels.

Bien sûr, tout cela ne serait pas possible sans le dévouement de l'industrie envers la mission de l'ICRA. Dans ce même esprit et pour continuer notre riche histoire de bénévolat, j'encourage fortement toute personne du secteur de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement de se joindre à nous et participer dans l'élaboration d'activités et événements. En tant qu'organisation à but non lucratif, nous sommes aussi forts et dynamiques que le sont nos membres.

L'ICRA existe pour ses membres, pour répondre à leurs besoins en matière d'éducation et de réseautage. C'est ainsi que l'ICRA continuera à enrichir l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et investissement pendant de nombreuses années à venir.

Sincèrement,

Jordan Fremont  
Président, Conseil d'administration de l'ICRA

## Message du président-directeur général



Je tiens à remercier tous les bénévoles sur nos conseils régionaux et les nombreux comités qui ont pris part dans l'organisation des différentes activités, dont notre industrie a grandement profité au courant de la dernière année. Alors qu'on se prépare à fermer notre année de programmation et exercice financier, je me réjouis de voir tous ces événements couronnés de succès organisés à travers le pays qui ont permis aux membres et non-membres de se réunir afin d'apprendre et de réseauter.

Je serais négligent si je ne remerciais pas le comité du FORUM 2017 pour le programme bien réussi et qui a été énormément apprécié par tous ceux qui se sont réunis à Winnipeg. De plus, j'aimerais reconnaître les différents comités régionaux responsables des conférences à Whistler en Colombie-Britannique, Saskatoon au Saskatchewan, Mont-Tremblant au Québec et St-Andrews au Nouveau-Brunswick. L'industrie a grandement apprécié le travail et effort qu'ils ont consacré dans l'organisation de ces événements.

En plus des conférences de l'ICRA, des milliers ont participé à de nombreuses activités régionales. En parcourant les pages régionales de ce rapport annuel, vous trouverez plus en détail des informations sur tous ces événements qui ont eu lieu et ont été organisés par nos bénévoles à travers le pays. C'est en raison de leurs contributions que l'ICRA demeure le principal fournisseur d'événements en matière d'éducation et réseautage.

Nous continuons de travailler avec tous nos bénévoles pour obtenir une plus grande visibilité pour l'Institut, attirer plus de membres et faire valoir davantage les services et les offres de l'ICRA à tous les professionnels travaillant dans notre industrie. De plus, l'ICRA a également s'est connecter avec divers groupes similaires dans le but d'acroitre plus de visibilité.

Félicitations à tous les récipiendaires des prix de bénévole de l'année de l'ICRA. Votre dévouement et vos contributions à cette industrie sont grandement appréciés.

Au cours de la dernière année, l'ICRA a subi un changement majeur. Si vous regardez les états financiers vérifiés de 2017 à la fin de ce rapport annuel, vous verrez que nous avons eu une perte substantielle par rapport à l'année précédente. Il s'agit d'un événement unique dû principalement à la perte d'adhésions dans la région du Québec. Le départ des membres du conseil régional de l'ICRA Québec l'année dernière, pour créer une association concurrente au Québec, a entraîné une perte de revenus d'adhésion que nous ajustons maintenant à mesure que nous progressons. Ceci, avec les pénalités d'annulation pour les contrats qui n'étaient plus nécessaires dans cette région, a entraîné cette perte. Cependant, vos collègues sur le conseil d'administration de l'ICRA travaillent assidument avec le personnel national pour corriger cette situation et je tiens à vous assurer que les réserves financières de l'Institut soutiendront financièrement l'organisation dans le cadre de ce défi.

Je suis impatient de voir nos membres de partout du Canada se réunir à Québec pour le FORUM 2018, du 4 au 6 juin, à l'hôtel emblématique Château Frontenac. Inscrivez ces dates dans votre calendrier, ce sera un événement à ne pas manquer!

Sincèrement,

Peter Casquinha  
Président-directeur général

# Conseil d'administration



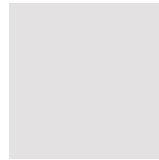
Jordan Fremont  
Président



Ryan Johnston  
Vice-président/ secrétaire et trésorier  
Région de l'Atlantique



Cheryl Neighbour  
Présidente sortante



Joyce Stephenson  
Région de l'Ontario



Pierre Caron  
Administrateur délégué



Tyler Smith  
Région du Manitoba



Doug Volk  
Région de la Saskatchewan



Tracy Young-McLean  
Administrateur délégué



Clark Dehler  
Régions de l'Alberta



Susan Richards  
Région du Pacifique

Peter Casquinha  
Président-directeur général, Membre d'office

## Comités du conseil d'administration de l'ICRA

**Comité des finances et de la vérification**  
Ryan Johnston, président  
Jordan Fremont  
Tyler Smith  
Doug Volk  
Tracy Young-McLean

**Comité de gouvernance**  
Susan Richards, présidente  
Clark Dehler  
Ryan Johnston  
Doug Volk  
Tracy Young-McLean

**Comité des ressources humaines**  
Jordan Fremont, président  
Ryan Johnston  
Cheryl Neighbour  
Joyce Stephenson

**Comité des membres**  
Joyce Stephenson, président  
Pierre Caron  
Clark Dehler  
Tyler Smith  
Doug Volk

**Comité des candidatures**  
Cheryl Neighbour, présidente  
Jordan Fremont  
Susan Richards

**Comité de programmation**  
Tyler Smith, président  
Pierre Caron  
Susan Richards  
Joyce Stephenson

**Comité de reconnaissance**  
Cheryl Neighbour, présidente  
Peter Buntain  
Burk Humphrey  
Kim Siddall  
Dave Tompkins  
Dale Weldon

# Conseils régionaux de l'ICRA

## ICRA Pacifique

Vanessa La Fortune  
Présidente

Leah Wosk  
Vice-présidente

Karen Tomkins  
Trésorière

### Membres du conseil

Tom Adair  
Ken Lieu  
Craig Hewson  
David Mason  
Peter Moffat  
Karen Sciarretta  
Jamal Siddiqui

Déléguée au  
Conseil national  
Susan Richards

Administratrice  
régionale  
Christine Lee

## ICRA Nord de l'Alberta

Sharon Vogrinetz  
Présidente

Damon Callas  
Vice-président

Jan Farquharson  
Trésorière

Elaine Shannon  
Secrétaire

### Membres du conseil

Chris Archibald  
Giselle Evans  
James Foremsky  
Donna McPherson  
Lorraine Wohland  
Sheri Wright

Délégué au  
Conseil national  
Clark Dehler

Administratrice  
régionale  
Shelly Petovar

## ICRA Sud de l'Alberta

Luis Ramirez  
Président

Clark Dehler  
Trésorier

Cameron Thickett  
Président sortant

### Membres du conseil

Stian Andersen  
Christine Bilous  
Carol Clancy  
Don Forbes  
Karen Hall  
Carleen Kay  
Ken MacDonald  
Kristin Smith  
Joanne Verdel  
Joanna Walewski  
Scott Watson

Délégué au  
Conseil national  
Clark Dehler

Administratrice  
régionale  
Krista Esau

## ICRA Saskatchewan

Alana  
Shearer-Kleefeld  
Présidente

Dara  
Sewell-Zumstien  
Vice-présidente

Dan Bolan  
Trésorière

Kelley Orban  
Secrétaire

### Membres du conseil

Chad Corbin  
Andrea C. Johnson  
Narinder Kempa  
Nikki-Lynn McKeague  
Jeff McNaughton  
Raymond Parsley  
Shaunt Parthev  
Sylvia Rempel  
John Salmond  
Troy Shanks  
Jeremy Sloan

Délégué au  
Conseil national  
Doug Volk

Administratrice  
régionale  
Karen Lovelace



# Conseils régionaux de l'ICRA

## ICRA Manitoba

Liz Farler  
Présidente

Tyler Smith  
Président sortant

Timothy McDowell  
Secrétaire, Trésorier

### Membres du conseil

Glen Anderson  
Russ Berdusco  
David Binda  
Chris Chernecki  
Roger Delaquis  
Simon Deschenes  
Allan Foran  
Joey Harris  
Val Holloway  
Patricia Khoe  
Marine Kilmack  
Andrew Kulyk  
Jenny Ly  
Nachareun  
Julie-Ann Waite

Délégué au  
Conseil national  
Tyler Smith

Administratrice  
régionale  
Joan Turnbull

## ICRA Ontario

Martin Leclair  
Président

Natasha Monkman  
Vice-présidente

Claude Macorin  
Secrétaire, Trésorier

### Membres du conseil

Chris Bromley  
Ray Desai  
Ryan Gibbons  
Caroline Helbronner  
Gabriella Jeffrey  
Catherine Jay  
Yves Lacroix  
Cam MacNeish  
Kim Ozubko  
Tracey Riccardi  
Shenagh Rosa  
Christine vanStaden

Déléguée au  
Conseil national  
Joyce A. Stephenson

Administratrice  
régionale  
Christine Lee

## ICRA Québec

Administrateur  
régional  
Michel Blanchette

## ICRA Atlantique

Jeff Alexander  
Président

Tara Anstey  
Vice-présidente

Kevin Hollis  
Président sortant

David Harding  
Secrétaire, Trésorier

### Membres du conseil

Ron Cashin  
David Fisher  
Peter Macaulay  
Troy Mann  
Leanne O'Reilly  
Blair Richards  
Tina Smith  
Terry Taylor  
Jeff Turnbull  
David Tutty

Délégué au  
Conseil national  
Ryan Johnston

Administratrice  
régionale  
Maria Hayes

# Réalisations de l'ICRA National en 2017

## Les adhésions 2017

En automne 2016, le conseil d'administration de l'ICRA a approuvé une augmentation de la cotisation annuelle d'adhésion à l'ICRA. Cette augmentation était nécessaire alors que l'organisation nationale se préparait à lancer plusieurs initiatives et avantages d'adhésion qui seraient dévoilés à partir de 2017. Il faut noter qu'il n'y a pas eu une augmentation des adhésions durant les dernières 10 années. Les cotisations pour l'année 2017 ont été fixées tel qu'il suit:

- Membre régulier à 300\$
- Membre associé à 50\$
- Membre étudiant à 35\$
- Adhésion Groupe pour promoteur de régimes
  - Niveau 1 - 1500\$
  - Niveau 2 - 3000\$
  - Niveau 3 - 6000\$

Pour attirer et retenir des membres promoteurs de régimes, l'ICRA n'a pas augmenté la cotisation pour les promoteurs de régimes au cours de cette période de transition. Une adhésion individuelle, promoteur de régimes a été introduite et tous les promoteurs de régimes ont été encouragés à renouveler sous cette nouvelle catégorie pour bénéficier du tarif 2016.

## Nouvelle adresse pour le bureau national

En mars 2017, le bureau national de l'ICRA a déménagé dans un nouveau local, toujours au centre-ville de Montréal. Le nouveau siège de l'ICRA est situé au 505, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 1210. Le déménagement a été effectué d'une manière efficace sans interruption des services offerts aux membres ni aux régions.

## FORUM national

Sous le thème "Prosperer dans un climat de changements", le FORUM 2017 de l'ICRA a eu lieu du 5 au 7 juin, à Winnipeg, MB. Plus de 300 professionnels de l'industrie des avantages sociaux, la retraite et investissement, se sont réunis à l'hôtel Delta au Winnipeg pour apprendre et échanger sur les dernière tendances.

La conférence a débuté lundi 5 juin au Musée canadien des droits de l'homme (CMHR) avec un discours d'ouverture par Max Valiquette, expert en innovation et en tendances, qui a discuté des tendances actuelles et leur incidence sur l'industrie de la retraite et des avantages sociaux. Son discours a été suivi d'un dîner et d'une réception de bienvenue dans le jardin de contemplation du musée.

Mardi matin, Leonard Brody, visionnaire des affaires et de la technologie, a invité les participants à se concentrer sur la grande réécriture: ceux qui apprennent à s'adapter à ce rythme rapide de changement et se permettent d'être réécrits survivront et prospéreront. Mercredi matin, Nathalie Prohon d'IBM a présenté sur la façon dont l'avancement de l'AI et de l'informatique cognitive révèle aujourd'hui la valeur des données et la transformation de la recherche et des soins de santé.

Dans le cadre de la conférence annuelle, la cérémonie de célébration du Panthéon de l'ICRA 2017, a eu lieu à l'hôtel Delta. Durant la soirée, Bruce Power, l'un des 3 fondateurs de l'ICRA, Joan Fitch ancienne présidente du CA, de l'Alberta et Kevin Press, ancien président du CA de l'Ontario, ont été intronisés au Panthéon de l'ICRA.

Des panels d'experts de l'industrie ont discuté des divers sujets d'actualité, tels que les tendances des médicaments, la réglementation des pensions et l'investissement responsable. Le panel de clôture composé de promoteurs de régimes et de conseillers a discuté de l'avenir des avantages sociaux.

Les participants au FORUM ont pu assister à 23 séances axées sur la retraite, les avantages sociaux et les placements. Toutes les séances du FORUM ont été enregistrées et archivées dans la bibliothèque en ligne de l'ICRA. Tous les participants du FORUM ont accès à ces enregistrements via le site Web de l'ICRA. À l'instar des années précédentes, les enregistrements et les copies des présentations seront mis à la disposition de tous les membres de l'ICRA 6 mois après la conférence. Le FORUM 2018 de l'ICRA aura lieu du 4 au 6 juin au Fairmont Château Frontenac, dans la ville de Québec.

### **Séries des webinaires**

La série de webinaires nationaux de l'ICRA a été très réussie et très suivie au cours de la dernière année. Au total, 10 webinaires ont été organisés auxquelles ont participé 560 participants de partout au Canada. Cette série se compose de sessions éducatives livrées via une plate-forme web. Les membres de l'ICRA et les non-membres sont invités à y assister à ces séances.

Les webinaires nationaux de l'ICRA sont offerts gratuitement pour les membres de l'ICRA, les non-membres peuvent assister en payant des frais d'inscription.

Ce programme est sous la direction du Comité national du programme de l'ICRA qui est chargé d'approuver tous les sujets et conférenciers. Toutes les séances sont enregistrées et archivées dans la bibliothèque en ligne de l'ICRA accessible à tous les membres de l'ICRA en tout temps.

Des suggestions pour les sujets de webinaires sont proposées par les membres et / ou leurs entreprise. Pour proposer un sujet, veuillez contacter le bureau national en écrivant à [marketing@cpbi-icra.ca](mailto:marketing@cpbi-icra.ca).

### **Révision de la politique de prix**

Dans le cadre du processus continu d'examen des politiques de l'ICRA, le Conseil d'administration de l'ICRA a approuvé une nouvelle version de la politique de prix lors de sa réunion de juin à Winnipeg. Le but de la politique révisée est de fournir de la valeur aux membres de l'ICRA et d'encourager l'adhésion ainsi que de générer des revenus pour soutenir les objectifs de l'organisation et améliorer la marque de l'ICRA.

Conformément à la politique révisée, un écart de prix pour les non-membres et les membres participant aux conférences régionales et nationales ainsi qu'aux événements régionaux a été établi. La nouvelle politique de prix révisée s'appliquera à compter du 1er juillet 2017.

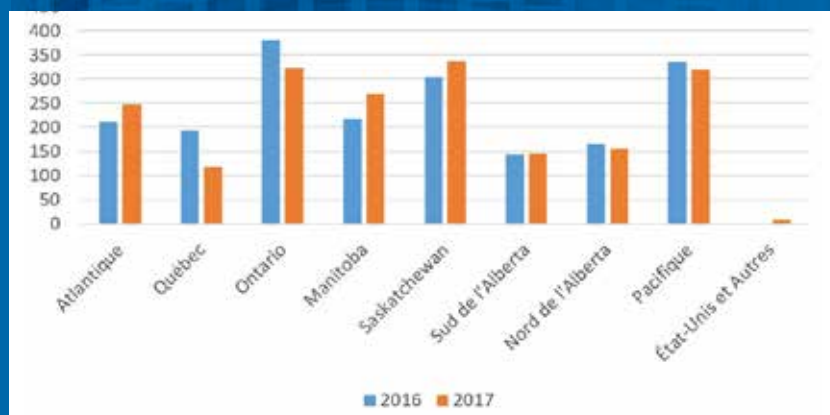
### **Réunions du conseil d'administration**

Durant l'exercice financier 2016-17, le conseil d'administration de l'ICRA s'est réuni aux dates suivantes:

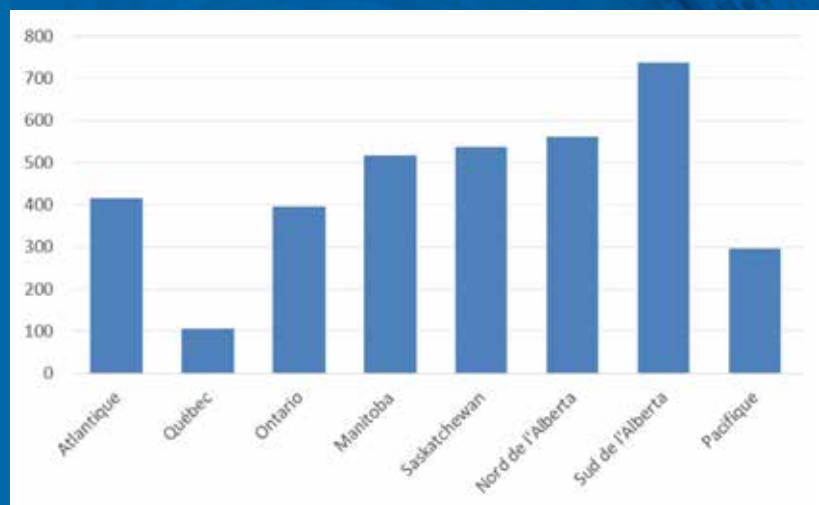
Date	Réunion	Emplacement
8 septembre 2016	Conseil d'administration	Téléconférence
7 octobre 2016	AGA	Whistler, BC
21 octobre 2016	Conseil d'administration	Montréal
31 janvier 2017	Conseil d'administration	Téléconférence
3 mars 2017	Conseil d'administration	Montréal
4 mars 2017	Réunion conjointe du CA et des présidents des conseils régionaux	Montréal
5 juin 2017	Conseil d'administration	Winnipeg

# L'année 2017 en chiffres

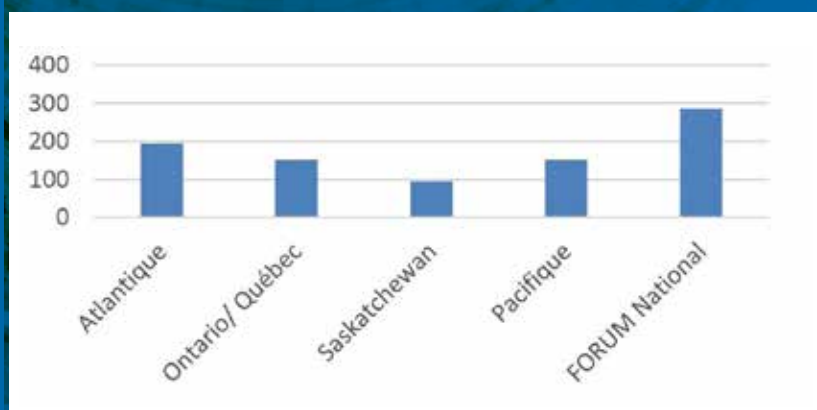
Distribution des membres



Participation aux activités régionales



Participation au FORUM national et aux conférences régionales



# Prix du bénévole régional de l'ICRA

## CÉLÉBRANT L'EXCELLENCE ET L'ENGAGEMENT

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

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



### Région de l'Atlantique

#### Don Ash

Directeur exécutif (retraité), Association des enseignants et enseignantes de de Terre-Neuve-et-Labrador



### Région de l'Ontario

#### Cam MacNeish

Conseiller principal en retraite, BFL CANADA



### Région du Manitoba

#### Liz Farler



### Région de la Saskatchewan

#### Glenda Schlosser

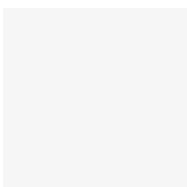
Gestionnaire, Administration de la retraite et invalidité, Mobius Benefit Administrators Inc.



### Région du nord de l'Alberta

#### Sharon Vogrinetz

Secrétaire exécutive adjointe, Association des enseignants et enseignantes de l'Alberta



### Région du sud de l'Alberta

#### Carleen Kay

Conseillère en ressources humaines, Husky Energy Inc.

# Le Panthéon de l'ICRA 2017

## Le panthéon De l'ICRA

Le Panthéon de l'ICRA a été créé en 2011 pour 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.

Mardi 6 juin, lors du souper gala du FORUM 2017, Jordan Fremont, président du conseil d'administration, a présenté les trois lauréats du Panthéon de l'ICRA pour l'année 2017. Kevin Press, journaliste primé et ancien président de l'ICRA, Joan Fitch, première femme présidente de l'ICRA et Bruce Power, l'un des trois fondateurs de l'ICRA en 1960. Kevin Press était présent durant la soirée. Dans son discours, Kevin a encouragé tous les membres à faire du bénévolat sur un comité de l'ICRA, à s'impliquer et à faire une différence dans l'industrie.



Jordan Fremont présente le prix de reconnaissance du Panthéon 2017 à Kevin Press



### LAURÉATS 2017 AU PANTHÉON DE L'ICRA



KEVIN PRESS

Kevin Press est devenu membre de l'ICRA en 1999. Il a été bénévole sur plusieurs comités et conférencier lors de divers événements. En 2002, Kevin a été élu président du Conseil régional de l'Ontario. En 2004, il a été nommé délégué de la région de l'Ontario au conseil d'administration national et a été élu président du conseil en 2009.

Kevin a lancé les efforts transformer et renommer la conférence nationale en FORUM de l'ICRA tel que nous le connaissons aujourd'hui. En 2013, Kevin a présidé le premier FORUM de l'ICRA à l'extérieur du Canada.

### JOAN FITCH

Joan a rejoint l'ICRA en 1983. En 1987, elle a été élue présidente du Conseil régional de l'Alberta. En 1990, elle est devenue la première femme présidente de l'ICRA, alors connue sous le nom de CPC. Sous sa présidence, le CPC a été renommé, a adopté un nouveau logo et a adopté de nouvelles orientations stratégiques et une mission, pour être le principal forum national et régional sur la retraite et les avantages sociaux.

### BRUCE POWER

Bruce était l'un des trois membres fondateurs de l'ICRA; il représentait le secteur de l'assurance sur le comité directeur qui était derrière la création de l'ICRA. Bruce était présent lors de la première réunion de la Conférence des pensions du Canada qui a eu lieu le 6 juin 1960 à l'hôtel King Edward à Toronto et a participé à de nombreuses décisions qui ont amené l'ICRA à l'endroit où l'institut se trouve aujourd'hui.

## Région de l'Atlantique

Le Conseil régional de l'Atlantique continue à livrer des formations et des occasions de réseautage partout à travers les provinces de l'Atlantique.

La Conférence régionale 2016 de l'Atlantique était fortement réussie offrant des séances avec des conférenciers mémorables incluant Margaret Trudeau, Keith Ambachtsheer, Joe Schwarcz et d'autres. Le succès de cette conférence avait mis le vent dans nos voiles pour une saison remplie en 2017.

L'événement qui suivait la conférence, était une présentation du Ministre des finances de la Nouvelle-Écosse, Randy Delorey, qui a discuté de l'expansion du Régime de Pensions du Canada et l'impact potentiel sur le secteur public ainsi que sur le secteur et privé. Une séance en placement a clôturé l'année 2016.

Nous avons lancé le programme 2017 avec une prévision économique au début de mars, qui a eu lieu à Halifax et à St. John's, NL. Les deux sessions ont été bien reçues. Nous avons ensuite organisé des séances sur la marijuana en milieu de travail à Halifax et à St. John's; la popularité du sujet a entraîné une salle pleine à Halifax et une forte participation à St. John's. Nous prévoyons avoir deux sessions supplémentaires liées à la légalisation de la marijuana avant le 1er juillet 2018, comme ce sujet continue de résonner avec les gens.

Pour la première fois, en juin 2017, nous avons organisé une séance sur les prévisions économiques de mi-année, pour discuter de l'effet Trump ou Trump Effect, qui avait été en jeu depuis son inauguration en janvier 2017. Cette session a été bien accueillie et on envisage faire quelque chose de semblable dans le futur.

Notre Conférence annuelle de 2017 aura lieu au nouveau Palais des congrès de St John's. Notre thème est « Entre le marteau et l'enclume — Savoir embrasser la perturbation ». La liste de conférenciers est impressionnante et nous attendons de remplir nos salles encore une fois cette année. Ne manquez pas la cérémonie « Screech In » pour les nouveaux venus à Terre-Neuve-et-Labrador.

En plus du programme éducatif, nous avons organisé des activités de réseautage en été et avant Noël à Halifax, Charlottetown, Fredericton et St John's. Ceci était dans le cadre d'un effort conscient pour élargir notre communauté et fournir plus d'occasions pour réseauter à travers notre région. En gagnant de plus en plus de traction, cet élan contribuera à la croissance de l'ICRA à l'Atlantique.

Afin d'augmenter la visibilité et la présence de l'ICRA dans la région, nous avons accueilli des nouveaux membres sur le conseil provenant du Nouveau-Brunswick et Terre-Neuve-et-Labrador. En résultat, des nouvelles idées et perspectives qui ont revitalisé le groupe.

Notre conseil est infatigable et la région apprécie les efforts fournis par ses membres. J'aimerais remercier tous les membres et non-membres pour leur participation tout au long de l'année. De même, j'aimerais remercier nos partenaires qui nous sont fidèles d'une année à une autre, et nous offrent leur support. Un grand merci à notre administratrice régionale, Maria Hayes. Elle maintient tout le monde en ligne et est une excellente source de continuité. Merci pour votre soutien et pour tout ce que vous faites!

Jeff Alexander  
Président, ICRA Région Atlantique





Durant la saison 2016-2017, la région de l'ICRA Québec a présenté une variété de nouvelles activités et les a pilotées dans de nouveaux formats! Notre objectif était de mettre l'accent sur les activités éducatives dans la région.

Nous avons entamé l'année avec la Conférence régionale tenue au Fairmont Mont-Tremblant du 12 au 14 septembre 2016. Le thème de la conférence était «Santé, Richesse et Sagesse». Pour la première fois, les deux Régions de l'ICRA de l'Ontario et du Québec ont offert une conférence régionale conjointe. Des séances ont été offertes en français et en anglais sur divers sujets. Les délégués présents ont profité d'un large éventail de sujets à choisir au cours des deux jours d'activités ainsi que la possibilité de réseauter avec leurs collègues de la région voisine.

Les activités de formation suivantes ont été tenues au courant de la dernière année avec des experts de l'industrie et des conférenciers actifs avec des parcours académiques :

- Formation Placement (niveau 1)
- Formations Régimes de Retraite
- Formation Placement (niveau 2)
- Choix du gestionnaire de Placements
- Changements législatifs : Loi 92 et S-201 menaces et opportunités
- Optimiser le profil rendement-risque de son portefeuille obligataire
- Le futur de l'industrie pharmaceutique canadienne
- Pharmacogénétique et régimes d'assurance collective
- Point sur la législation en vigueur
- Introduction aux services délégués en investissement
- Revue du contexte macroéconomique mondial et des marchés boursiers

L'ICRA Québec prévoit déjà des activités pour cet automne et hiver à Montréal et à Québec. Si vous êtes intéressé(e) à vous joindre au Conseil régional du Québec et /ou à participer dans l'organisation des activités de formation au cours de l'année à venir, communiquer avec le Président-directeur général de l'ICRA au Bureau national pour obtenir de plus amples renseignements



# Région de l'Ontario



Cette année était une autre année de changement pour l'ICRA Ontario. Après une année de soutien administratif par un contractuel, la région a transféré ses besoins en administration au Bureau national pour profiter d'un support intégré. La

programmation a inclut pour la première fois des webinaires, ce qui nous a permis de promouvoir l'apprentissage à des groupes de plus en plus larges.

Notre premier webinaire consistait d'une discussion sur la nouvelle réglementation de pension à l'Ontario. Le panel incluait Larry Ritchie, un de trois individus nommés par le gouvernement de l'Ontario pour mener l'analyse sur les réglementations des services financiers de l'Ontario. Notre « Benefits Outlook » s'est penché sur la santé mentale et des programmes d'aide aux employées qui peuvent assister les individus qui souffrent de cette maladie.

Notre séminaire sur les prévision économiques a mis en vedette un panel qui comprenait Julie Cays (CIO au CAAT Pension Plan), Eric Lascelles (CIO chez RBC Asset Management) et Kevin Hebner (directeur général chez Epoch Investment Partners)) le groupe a discuté de Brexit, Trump et investissement institutionnel. Au total, le Conseil Régional de l'Ontario de l'ICRA a six activités.



Nos chapitres à London et Ottawa continuent d'être forts et offrent un programme éducatif pour des participants locaux, couvrant des sujets qui s'étendaient du Régime de retraite du Canada aux gestions des coûts des médicaments. Le chapitre de London a encore une fois son événement, très réussi, de réseautage, «London Knights». Le Chapitre d'Ottawa a tenu à nouveau son tournoi de golf annuel de bienfaisance en 2016.

Le Conseil se concentre de nouveau sur la programmation cette année et envisage trois webinaires et trois séances face à face, commençant avec une prévision économique en janvier 2018. Nos deux chapitres continueront à offrir leur programmation locale qui est extrêmement populaire en plus d'organiser les événements régionaux.



En coopération avec la région du Québec, la Conférence régionale de l'Ontario de 2016 était une nouvelle initiative bilingue et a eu lieu entre le 12 au 14 septembre à Mont-Tremblant. La conférence était un grand succès avec près de 150 participants des deux régions. Une des séances les plus marquantes et extrêmement informative était sur l'expansion du Régime de retraite du Canada. Les délégués ont reçu les informations les plus récentes directement des représentants des Ministères de Finance du Québec et de l'Ontario en plus de l'Actuaire en chef du gouvernement fédéral. La conférence s'est terminée avec un panel sur la couverture nationale des



médicaments. Ce sujet était particulièrement d'actualité en vertu de l'annonce budgétaire ultérieure du gouvernement de l'Ontario qui planifiait offrir, bientôt, une assurance maladie qui couvre les coûts élevés des médicaments d'ordonnance pour les jeunes Ontariens.

La prochaine conférence régionale de l'Ontario, « Santé, Richesse et Sagesse » sera tenue aux chutes du Niagara, du 18 au 20 octobre 2017. La programmation est complète et offrira des séances sur le placement responsable, le cannabis médical, la sensibilisation sur la santé mentale et beaucoup plus. Ce sera un événement à ne pas manquer.

En partenariat avec le HRP, l'ICRA de l'Ontario continue d'offrir à ses membres (deux fois par année) des formations sur la retraite et les avantages sociaux. Ce partenariat permet à la région d'accomplir davantage sa mission de former ses membres sur l'industrie de la retraite et les avantages sociaux.

Le Conseil remercie avec sincérité tous les bénévoles qui réalisent nos événements et nos partenaires dans l'industrie qui continuent à soutenir la région de l'Ontario. Nous voulons aussi remercier tous les membres qui continuent à assister à nos événements et participer à nos activités que nous travaillons ardemment à organiser.

Natasha Monkman  
Présidente, ICRA Région de l'Ontario



2016-2017 a été une autre excellente année de programmation pour la région du Manitoba. En s'appuyant sur l'expertise des professionnels locaux dans les domaines de la retraite, des avantages et des investissements et des personnes compétentes dans tout le pays, nous avons pu fournir des séances qui traitaient d'un large éventail de sujets ce qui a été très bien reçu par les membres.

En format petit-déjeuner causerie, sept séances en avantages sociaux ont été organisées entre septembre 2016 et avril 2017.

- Septembre – «Investir dans votre plan CD - Fonds à date cible – Est-ce que ça fonctionne? »
- Octobre – Art Babcock – « Sondage Sanofi sur les soins de santé au Canada »
- Novembre – Doug Doleman – « programme d'avantages sociaux : Une Vision de l'Avenir »
- Janvier – Blaine Pho – « Prévision économique mondiale 2017 »
- Février – « Approches novatrices pour mesurer et gérer les risques de longévité »
- Mars – « Couverture présomptive de la WCB - Trouble de stress post-traumatique»
- Avril – «Le défi d'un fiduciaire en période de turbulence»

En Mars : Formation en avantages sociaux

- Notions de base sur les régimes d'avantages sociaux des employés
- Communications et ramifications juridiques
- Tarifs et coûts
- Tendances émergentes
- Prévention d'invalidité et intégration

Nous avons tenu notre deuxième soirée d'appréciation des membres en avril. Des frais d'entrée de 10\$ par personne ont été transférés comme dons à DASCH, une organisation à but non lucratif consacrée à aider les personnes ayant une déficience intellectuelle vivant dans les communautés.

Comme le FORUM national de l'ICRA était prévue pour se dérouler à Winnipeg en juin, le Conseil du Manitoba a décidé de ne pas tenir des activités en mai ni en juin. Par conséquent on a pas organisé l'événement de golf cette année et nous avons déplacé les formations « Benefits Fundamentals » vers le début mars.

Comme au cours des dernières années, notre conseil régional a fait ses adieux à des membres à long terme et ajouté de nouveaux visages. Nous attendons une autre année réussie. Notre comité de programme est occupé à organiser une autre excellente année de séances de petit-déjeuner ainsi que les formations en retraite et placement au printemps 2018.

Liz Farler  
Présidente, ICRA Région du Manitoba

## Région de la Saskatchewan

Le conseil régional de la Saskatchewan a eu une autre année fantastique offrant divers programmes éducatifs sur la retraite, avantages sociaux et investissement ainsi que plusieurs opportunités de réseautage dans toute la Saskatchewan. Chaque année, nous cherchons des moyens de fournir des événements qui captent l'essence de ce qu'est l'ICRA: «une source d'apprentissage pour les professionnels œuvrant dans l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et des investissements».

Nous avons lancé la programmation pour l'année 2016-2017 avec un tournoi inaugural de golf qui a été un grand événement de réseautage. Notre objectif est d'organiser chaque année ces types d'événement, en alternant entre des sites à Regina et à Saskatoon. Octobre a commencé avec une séance sur l'expansion du RPC et son impact sur les employeurs; Troy Milnthorp, partenaire d'Aon Hewitt a fourni des informations et des scénarios pour expliquer les changements et la façon dont ils pourraient avoir un impact sur notre industrie.

Novembre comprenait un sujet passionnant sur le soutien au bien-être mental en milieu de travail avec des conférenciers de la Société de schizophrénie de la Saskatchewan. C'est un sujet auquel les gens ne veulent pas souvent parler, mais il y avait un fort intérêt car la présentation a reçu de bonnes critiques et plusieurs ont y participé.

En décembre, nous avons tenu une réception de reconnaissance des membres «Christmas Themed» qui a été entravée par l'une de nos célèbres tempêtes hivernales de la Saskatchewan – Il faut aimer les prairies pour cela! Janvier est toujours l'heure pour les perspectives économiques et financières globales mondiales. Le conférencier de cette année, Derek Burleton, vice-président et économiste en chef adjoint du Groupe Banque TD, a apporté une perspective intéressante qui a suscité de nombreuses questions.

Février s'est déroulé avec un déjeuner de bénéfices intitulé «Deux perspectives sur le rôle des médicaments biologiques» avec les conférenciers Richard York, directeur associé des régimes privés de médicaments à Merck Canada Inc. et Durhane Wong-Rieger, président et chef de la direction de l'Organisation canadienne pour les troubles rares. Ce fut un événement fantastique qui a montré l'impact du fournisseur à l'utilisateur de cette nouvelle façon de fabriquer des médicaments.

Mars a inclus un autre sujet brûlant intitulé « Quand les relations conjugales se dégradent». Les conférenciers Chelsie McKay, avocat de litige, et Roger Lepage, associé, Miller Thomson, ont fourni des informations importantes sur comment diviser un avantage de pension en raison d'une scission conjugale.

On a clôturé notre année en mai avec «Comment une organisation pousse les limites pour augmenter l'engagement des employés» présenté par Kelley Orban, directrice principale des relations avec les intervenants, Régime de retraite des employés du système de santé de la Saskatchewan (SHEPP). Kelley a fourni une "perspective d'expérience" à ce sujet se basant sur l'esprit de chaque organisation, un excellent sujet pour clôturer le programme de l'année.



## Région de la Saskatchewan

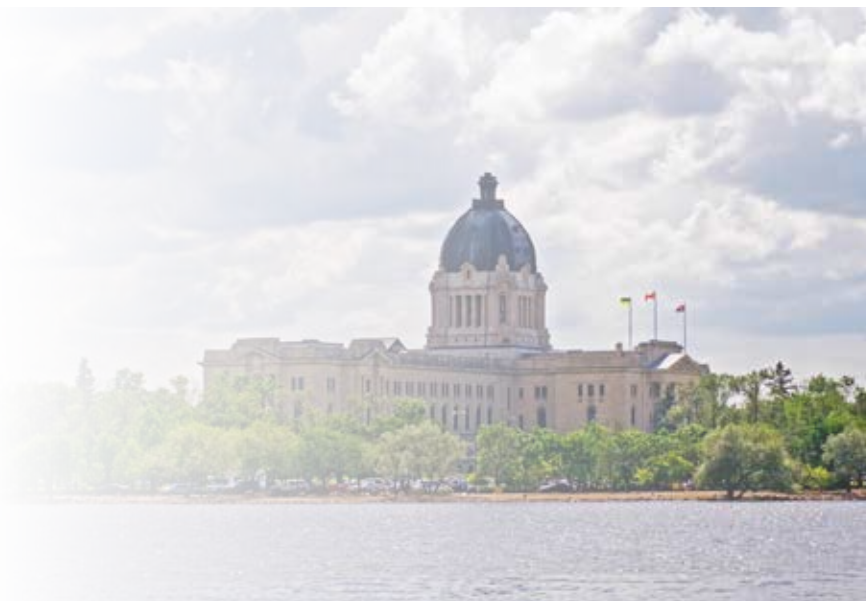
En plus de nos événements mensuels réguliers, la région de la Saskatchewan offre une conférence annuelle ainsi qu'une séance d'éducation de deux jours. En mars 2017, nous avons offert une formation avancée en avantages sociaux.



La Conférence régionale de la Conférence régionale de la Saskatchewan a eu lieu en Saskatoon du 25 au 27 avril. Comme toujours, notre conférence comprend des séances de discussion sur les événements actuels et les sujets d'actualité dans l'industrie de la retraite des avantages sociaux et investissement. Pour commencer, l'Intelligence émotionnelle avec Scott Wright, Ph.D., Star Group of Companies, qui a apporté un regard professionnel et personnel sur la façon dont l'intelligence émotionnelle affecte toute votre vie. Frank O'Dea, Entrepreneur et innovateur, a livré une histoire inspirante de chiffons à la richesse intitulée Power of Hope Vision Action et ce qui l'a motivé à sortir des rues et à prendre en charge sa vie. À la fin de la première journée, un dîner amusant avec Michael Kerr, *The Workplace Energizer!* Lauren Friese, experte sur le lieu futur de travail et fondatrice de *TalentEgg*, Lauren a présenté une approche très intéressante pour gérer les données démographiques en milieu de travail avec Millennials et l'avenir du travail! Nous avons terminé notre conférence avec une présentation enthousiaste appelée Ignite the Leader Within de Rachelle Brockman, Principal de Eureka Experience. L'événement de deux jours a fait l'objet d'études et d'expériences auxquelles les participants parleront pour les années à venir! Tous les membres de l'ICRA de tout le Canada sont invités à nous rejoindre lors de notre prochaine conférence régionale à Regina du 17 au 19 avril 2018.

Le Conseil de la Saskatchewan a travaillé avec le Collège Humber en 2016-17 pour rétablir les cours de retraite et d'avantages sociaux en Saskatchewan. En conséquence, l'ICRA Région de la Saskatchewan et le Humber College offriront des cours professionnels accrédités en Saskatchewan à partir de l'automne 2017.

Dara Sewell-Zumstien  
Présidente, ICRA Région de la Saskatchewan



## Région du Sud de l'Alberta



2016-2017 a été une autre année réussite pour la région du sud de l'Alberta. Notre conseil régional et notre équipe de bénévoles ont organisé plusieurs événements au cours de l'année qui ont permis aux professionnels de notre région d'apprendre et de réseauter. Le ralentissement dans le secteur de l'énergie a certainement été un défi pour les promoteurs de régimes ainsi que les fournisseurs, mais la résilience de notre communauté envers l'ICRA s'est manifestée.

Notre comité de programme a livré une année d'éducation très réussie pour nos membres. Les séances (presque salle pleine) ont discuté des sujets suivant un panel sur les tendances en médicaments et meilleures pratiques pour diminuer les coûts pour les promoteurs, le retour sur investissement sur la gestion de l'invalidité, un discours par le nouveau surintendant des pensions en Alberta, Renforcer le bien-être financier des employés, Le rendement des fonds à Date cible dans les régimes DC et les obligations fiduciaires.

Le point culminant de notre programmation a été une « Mise à jour économique » en janvier. Cette année nous avons eu la chance d'avoir de retour le dynamisme d'Eric Lascelles, l'Économiste en chef de la RBC Banque Royale Gestion d'actifs. C'est toujours un plaisir d'avoir M. Lascelles s'adresser à notre région avec sa revue compréhensive de l'économie mondiale et les impacts sur le Canada en général et de l'Alberta en particulier. Plus que cent personnes ont participé à cet événement et nous avons reçu la couverture médiatique de la CBC !

Notre Comité de développement professionnel a doublé leurs efforts cette année mettant un jour complet de développement professionnel concentré sur la retraite avec de nombreuses études de cas et des conférenciers de l'industrie de partout à travers le pays. Pour notre « Lunch Address », l'Assistant-ministre adjoint de l'économie et la division de politique fiscale du gouvernement de l'Alberta nous a donné une excellente prévision de l'économie.

Le comité de développement professionnel a aussi essayé quelque chose de nouveau en livrant une session d'enseignement « Retraite 101 » adapté pour les débutants de notre industrie. Comme il y avait eu beaucoup de changements des promoteurs de régime d'assurances dans notre région alors nous avons identifié le besoin pour une séance de formation de base. Cet événement a été très apprécié par les membres et les non-membres avec une participation incroyable! En raison du succès de cette séance, « Retraite101 » est en préparation pour 2018.

Le Comité social a organisé un événement de réseautage en janvier et le 12e tournoi de golf annuel à Valley Ridge à Calgary. Les deux événements ont levé des fonds pour la Banque alimentaire de Calgary. Le Comité de marketing a examiné la possibilité d'étendre la marque de l'ICRA par un partenariat potentiel avec le Calgary Total Rewards Network et CPHR Alberta.

Notre conseil régional a le plaisir d'annoncer l'élection de Joanna Walewski, Directrice de programmation au poste de Vice-présidente de l'ICRA de sud de l'Alberta. Nous souhaitons aussi la bienvenue de Shannon Hughes, Consultante de la retraite et des avantages sociaux, à notre conseil

## Région du Sud de l'Alberta

pour l'année à venir. Nous sommes tristes d'annoncer la perte de deux membres qui sont avec nous depuis longtemps, Donald Forbes et Kenneth MacDonald.

Nous voudrions féliciter Carleen Kay comme Bénévole de l'année 2017 pour la région du sud de l'Alberta.

Je voudrais personnellement étendre ma gratitude profonde à tous les membres du Conseil régional du sud de l'Alberta, aux différents comités (Gouvernance, Finance, Communications et Commandites), à tous nos bénévoles et à notre administratrice régionale Krysta Frayn. Sans votre dévouement et professionnalisme, la région du sud de l'Alberta ne serait pas aussi puissante. Un remerciement spécial pour nos partenaires qui continuent à soutenir notre région et reconnaissent la valeur que nous apportons à notre communauté. Nous espérons d'avoir une année aussi réussie que celle qui vient de finir!

Luis Ramirez  
Président, ICRA Région du sud de l'Alberta



## Région du Nord de l'Alberta

La Région de l'ICRA du nord de l'Alberta offre de nombreuses séances éducatives en différents formats. Pour l'exercice financier 2016-17, nous avons exploré différents formats au-delà du petit déjeuner-causerie habituel pour mieux servir nos membres et augmenter les adhésions. Sur le programme étaient des présentations sur le sondage de Sanofi-Aventis, la réforme du RPC, les Prévisions économiques, la santé mentale et le placement socialement responsables. Les séminaires demi-journée sur les cannabis au travail (aucun échantillon n'a été offert), la gestion du régime de médicaments et les retraites ont été bien suivis.

L'évènement d'appréciation des membres s'est déroulé en juin. Pour examiner la politique en Alberta après deux ans de gouvernement néo-démocrate. Graham Thomson, un expert politique bien connu, a présenté sa perspective sur l'état de la province de l'Alberta. Les membres ont été encouragés d'assister et faire un don au «Food Bank», et les non-membres ont payé le tarif membres seulement. L'évènement a été bien reçu avec environ 48 personnes qui ont assisté. La journée complète sur la réforme des pensions a également été bien suivie.

L'ICRA Région du Nord de l'Alberta travaille avec la région du Sud de l'Alberta pour accueillir la Conférence régionale de l'Ouest «Le pouvoir du passé est la force pour l'avenir» qui aura lieu à Banff du 11 au 13 avril 2018. L'un des conférenciers principaux sera Margaret Trudeau, bien connue pour parler de ses luttes avec la santé mentale. La région du Nord de l'Alberta s'attend une autre année réussie sous la direction du président entrant, Damon Callas

Sharon Vogrinetz  
Présidente, ICRA Région du Nord de l'Alberta





# Région du Pacifique

Nous nous efforçons de fournir à nos membres des conférenciers exceptionnels sur des sujets pertinents et chauds tout au long de l'année, ainsi que sur l'éducation de base et avancée

## **Conférence régionale de l'ouest**

La Conférence régionale de l'ouest de l'ICRA 2016 a eu lieu à Whistler au Westin Whistler Resort & Spa du 5 au 7 octobre. Cette destination de classe mondiale a rassemblé 148 délégués de partout au Canada. La conférence a offert des opportunités importantes pour le réseautage et l'éducation sur les retraites, les avantages sociaux et les investissements institutionnels, y compris les derniers développements et tendances de l'industrie.

## **Déjeuners-Causeries**

Les séances de petit-déjeuner causerie continuent d'être la pierre angulaire de notre programmation éducative. En décembre, notre mise à jour juridique annuelle a été remise par Michael Wolpert, associé chez Lawson Lundell LLP, et a fourni un aperçu actuel des récents cas importants et des changements législatifs dans la loi canadienne sur la retraite et avantages sociaux.

Janvier est le mois pour nos perspectives d'investissement annuelles avec Jim Gilliland, président et chef de la direction, chef du revenu fixe de Leith Wheeler, qui a fourni une perspective sur l'économie mondiale, son impact sur la Colombie-Britannique et les implications de l'investissement sur les marchés en 2017.

En mai, une séance sur la marijuana médicale en milieu de travail a permis aux employeurs de mieux comprendre les défis de la marijuana médicale. Des cas récents ont été discutés, ce qui implique la pression sur les régimes d'avantages sociaux afin d'ajouter une couverture pour les traitements, le devoir d'accommodement, les obstacles contractuels et les moyens potentiels d'envisager l'ajout de traitements médicaux par la marijuana pour bénéficier des régimes. Cette session a été présentée par Shelley Kee, vice-président principal de Group Business pour Pacific Blue Cross.

Notre programmation pour l'année s'est terminée en juin avec Bruno Bertocci, directeur général, chef de portefeuille principal et chef d'équipe d'UBS Sustainable Equity qui a présenté sur Global Sustainable Investing, évoluant à partir d'une approche d'investissement fortement dépendante des écrans exclusifs, afin d'identifier les sociétés performantes par l'utilisation d'une mosaïque étendue de données non financières.

## **Formation continue**

Nos séances d'éducation permanente permettent une éducation approfondie sur des sujets spécifiques et comprennent des sujets de base et avancés. Cette année, Stephen Cheng, actuaire consultant principal de Westcoast Actuaries Inc., a présenté deux séances, format déjeuner-causerie, durant lesquelles il a couvert les sujets suivant : aperçu des régimes de retraite à cotisations définies, mise en place d'un modèle typique d'un régime de retraite, mesures de gouvernance législatives et fiscales, types de contributions, choix d'investissement, options de résiliation, problèmes de gouvernance des régimes de retraite, ainsi que les risques communs que les régimes de retraite à cotisations définies y font face.

## **Membres de Conseil**

La région du Pacifique a élu un nouveau membre au conseil en juin. Des cinq membres du conseil, dont les termes avaient expiré, un ne retournera pas et les quatre ont renouvelé leurs mandats de deux ans. Le Conseil régional du Pacifique de l'année 2017-2018 sera formé de dix membres. Nous voudrions prendre cette occasion pour remercier énormément tous nos membres du conseil pour leurs contributions et générosités!

# Région du Pacifique

## Événements à venir

En août, notre conseil est ravi de fournir un événement d'appréciation des membres, une soirée VIP au théâtre sous les étoiles: The Drowsy Chaperone!

La Région du Pacifique s'est engagée à offrir à nos membres des opportunités éducatives convaincantes pour répondre à une gamme de besoins en matière de sujet, d'emplacement, d'ampleur et de profondeur d'information. Nous nous efforçons de trouver de nouvelles façons d'interagir avec nos membres et d'assurer une programmation de qualité et des opportunités de réseautage de grande valeur.

Nous attendons avec impatience de dévoiler une nouvelle année de programmation 2017-2018!

Vanessa La Fortune  
Présidente, ICRA Région du Pacifique



# États financiers 2017 vérifiés

**Institut canadien de la retraite  
et des avantages sociaux**  
États financiers  
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2017

**Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux**  
**États financiers**  
Pour l'exercice terminé le 30 juin 2017

**Table des matières**

---

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

---

## Rapport de l'auditeur indépendant

---

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

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux, qui comprennent l'état de la situation financière au 30 juin 2017, et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

#### Responsabilité de la direction pour les états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

#### Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers, sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux règles de déontologie et que nous planifions et réalisons l'audit de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en oeuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, et notamment de son évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Dans l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en considération le contrôle interne de l'entité portant sur la préparation et la présentation fidèle des états financiers afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'entité. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et du caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.



---

## Rapport de l'auditeur indépendant

---

### Opinion

À notre avis, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux au 30 juin 2017, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

**BDO Canada s.r.l./S.E.N.C.R.L./LLP<sup>1</sup>**

Montréal (Québec)  
Le 13 septembre 2017

---

<sup>1</sup> CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A113666

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

30 juin

2017

2016

### Actif

#### Court terme

Encaisse	574 900 \$	575 978 \$
Placements à court terme (Note 2)	1 704 927	2 051 371
Débiteurs (Note 3)	63 991	83 088
Charges payées d'avance	89 963	202 431
	2 433 781	2 912 868
<b>Placements à long terme (Note 2)</b>	<b>39 379</b>	<b>22 038</b>
<b>Immobilisations corporelles (Note 4)</b>	<b>7 574</b>	<b>12 019</b>
<b>Actifs incorporels (Note 5)</b>	<b>56 334</b>	<b>67 108</b>
	2 537 068 \$	3 014 033 \$

### Passif et actifs nets

#### Court terme

Créditeurs et charges à payer	193 928 \$	95 758 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 6)	204 518	197 142
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 7)	134 348	286 666
	532 794	579 566
<b>Actifs nets</b>		
Réserve pour éventualités (Note 8)	520 718	512 904
Non affectés	1 483 556	1 921 563
	2 004 274	2 434 467
	2 537 068 \$	3 014 033 \$

Au nom du conseil

  
\_\_\_\_\_ Administrateur

  
\_\_\_\_\_ Administrateur



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

<b>Pour l'exercice terminé le 30 juin</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Produits</b>		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	1 379 109 \$	1 817 735 \$
Cotisations des membres	408 289	471 819
Autres produits	61 997	76 394
	<b>1 849 395</b>	<b>2 365 948</b>
<b>Charges</b>		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	1 229 462	1 587 454
Salaires et charges sociales	443 239	376 163
Services administratifs faisant l'objet d'engagements contractuels	179 743	287 113
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	162 565	207 240
Dépenses des régions payées par le National	142 632	-
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	67 618	72 725
Amortissement des actifs incorporels	26 774	25 174
Loyer	23 110	50 467
Amortissement des immobilisations corporelles	4 445	4 243
	<b>2 279 588</b>	<b>2 610 579</b>
<b>Insuffisance des produits sur les charges de l'exercice</b>	<b>(430 193) \$</b>	<b>(244 631) \$</b>

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

<b>Pour l'exercice terminé le 30 juin</b>	<b>2017</b>			<b>2016</b>
	<b>Réserve pour éventualités</b>	<b>Non affectés</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
<b>Solde</b> , au début de l'exercice	<b>512 904 \$</b>	<b>1 921 563 \$</b>	<b>2 434 467 \$</b>	2 679 098 \$
<b>Insuffisance des produits par rapport aux charges de l'exercice</b>	-	<b>(430 193)</b>	<b>(430 193)</b>	(244 631)
<b>Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités, y compris les intérêts courus</b>	<b>7 814</b>	<b>(7 814)</b>	-	-
<b>Solde</b> , à la fin de l'exercice	<b>520 718 \$</b>	<b>1 483 556 \$</b>	<b>2 004 274 \$</b>	2 434 467 \$

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### État des flux de trésorerie

<b>Pour l'exercice terminé le 30 juin</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement</b>		
Insuffisance des produits sur les charges de l'exercice	<b>(430 193) \$</b>	(244 631) \$
Éléments sans incidence sur la trésorerie et équivalents de trésorerie		
Amortissement des immobilisations corporelles	<b>4 445</b>	4 243
Amortissement des actifs incorporels	<b>26 774</b>	25 174
	<b>(398 974)</b>	(215 214)
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	<b>19 097</b>	27 278
Charges payées d'avance	<b>112 468</b>	(20 610)
Créditeurs et charges à payer	<b>98 170</b>	10 642
Cotisations des membres perçues d'avance	<b>7 376</b>	(77 538)
Produits tirés d'activités perçus d'avance	<b>(152 318)</b>	(144 150)
	<b>(314 181)</b>	(419 592)
<b>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</b>		
Acquisition d'actifs incorporels	<b>(16 000)</b>	-
Acquisition de placements, net des produits de disposition sur placements	<b>123 791</b>	(99 223)
	<b>107 791</b>	(99 223)
<b>Diminution de la trésorerie et équivalents de trésorerie au cours de l'exercice</b>	<b>(206 390)</b>	(518 815)
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice</b>	<b>781 720</b>	1 300 535
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice</b>	<b>575 330 \$</b>	781 720 \$
<b>Représentés par :</b>		
Encaisse	<b>574 900 \$</b>	575 978 \$
Placements à court terme	<b>430</b>	205 742
	<b>575 330 \$</b>	781 720 \$

---

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

## Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2017

---

### 1. Principales méthodes comptables

#### Objectif de l'organisme

L'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (« l'Institut ») a été constitué, en vertu de la partie II de la *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.

#### Règle comptable

Les états financiers ont été préparés conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

#### Constatation 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<sup>er</sup> 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 aux états financiers

30 juin 2017

---

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

---

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

## Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2017

---

### *Dépréciation*

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

### *Coûts de transaction*

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

### **Services rendus par les bénévoles**

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

### **Utilisation d'estimations**

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

---

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### Notes complémentaires aux états financiers

**30 juin 2017**

---

#### 2. Placements

##### a) Placements non affectés

	2017	2016
<b>Court terme</b>		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 0,38 % et 1,83 % (2016 - 0,38 % et 1,95 %), échéant entre novembre 2017 et juin 2018 (2016 - entre novembre 2016 et juin 2017).	1 184 209 \$	1 538 467 \$
<b>Long terme</b>		
Certificats de placement garanti portant intérêt à un taux de 1,55 % (2016 - 1,83 %) échéant entre novembre 2018 et mars 2019 (2016 - mars 2018).	39 379	22 038
	1 223 588 \$	1 560 505 \$

##### b) Placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités

	2017	2016
<b>Court terme</b>		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux se situant entre 1,17 % et 1,85 % (2016 - 1,45 % et 1,80 %) échéant entre décembre 2017 et juin 2018 (2016 - entre décembre 2016 et juin 2017).	520 718 \$	512 904 \$
	520 718 \$	512 904 \$

#### Total des placements

	2017	2016
a) Court terme	1 704 927 \$	2 051 371 \$
b) Long terme	39 379	22 038
	1 744 306 \$	2 073 409 \$

Les autres produits comprennent un montant de 23 721 \$ (2016 - 29 042 \$) à titre de produits d'intérêts tirés des placements susmentionnés.

---

---

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

**30 juin 2017**

---

**3. Débiteurs**

	2017	2016
Comptes à recevoir	52 782 \$	53 917 \$
Taxes de vente à recevoir	11 209	29 171
	63 991 \$	83 088 \$

---

**4. Immobilisations corporelles**

	2017		2016	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Mobilier et équipement de bureau	55 449 \$	51 877 \$	55 452 \$	50 436 \$
Équipement informatique	121 178	117 176	121 178	114 175
	176 627 \$	169 053 \$	176 630 \$	164 611 \$
Valeur nette		7 574 \$		12 019 \$

---

**5. Actifs incorporels**

	2017		2016	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Site Internet et plate-forme internet	141 871 \$	85 537 \$	125 871 \$	58 763 \$
Valeur nette		56 334 \$		67 108 \$

---



---

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### Notes complémentaires aux états financiers

**30 juin 2017**

---

#### 6. Cotisations des membres perçues d'avance

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Solde, au début de l'exercice	<b>197 142 \$</b>	274 680 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	<b>204 518</b>	197 142
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	<b>(197 142)</b>	(274 680)
Solde, à la fin de l'exercice	<b>204 518 \$</b>	<b>197 142 \$</b>

---

#### 7. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Solde, au début de l'exercice	<b>286 666 \$</b>	430 816 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	<b>134 348</b>	286 666
Constatés à titre de produits au cours de l'exercice	<b>(286 666)</b>	(430 816)
Solde, à la fin de l'exercice	<b>134 348 \$</b>	<b>286 666 \$</b>

---

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

---

#### 8. Réserve pour éventualités

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

---

---

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### Notes complémentaires aux états financiers

30 juin 2017

---

#### 9. Engagements

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

	Hôtels, autres installations et conférenciers	Loyer
2018	375 552 \$	12 188 \$
2019	-	12 188
2020	-	12 188
2021	-	12 188
2022	-	12 431
Par la suite	-	62 522
	<u>375 552 \$</u>	<u>123 705 \$</u>

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

---

#### 10. Instruments financiers

##### *Risque de crédit*

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

##### *Risque de taux d'intérêt*

Le risque de taux d'intérêt est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financiers fluctuent en raison des variations de taux d'intérêt du marché. L'Institut est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses placements. Les certificats de placement garanti inclus dans les placements non affectés et dans les placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités portent intérêt à différents taux de coupon allant de 0,38 % à 1,85 % (2016 - 0,38 % à 1,95 %) et viennent à échéance à différentes dates jusqu'en 2019 (2016 - jusqu'en 2018).

---

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

30 juin 2017

---

### 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 gère ce risque en surveillant son fonds de roulement et ses besoins en liquidité.

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

---



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

505 boul. René-Lévesque O., bureau 1210  
Montreal, QC H2Z 1Y7

T.: 514.288.1222

F.: 514.288.1225

[www.cpbi-icra.ca](http://www.cpbi-icra.ca)

