



**ICRA**

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

# RAPPORT 2021 ANNUEL





# ICRA

## INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE ET DES AVANTAGES SOCIAUX

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



# TABLE DES MATIÈRES

---

À PROPOS DE L'ICRA	4
MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION	5
MOT DE LA PRÉSIDENTE DIRECTRICE GÉNÉRALE	6
CONSEIL D'ADMINISTRATION	7
2021 FAITS ÉCLAIRS	8
L'ANNÉE 2021 EN CHIFFRES	9
AVANTAGES DE L'ADHÉSION À L'ICRA	10
PRIX BÉNÉVOLE RÉGIONAL DE L'ICRA 2021	11
RÉGION DE L'ATLANTIQUE	12
RÉGION DU QUÉBEC	13
RÉGION DE L'ONTARIO	14
RÉGION DU MANITOBA	15
RÉGION DE LA SASKATCHEWAN	16
RÉGION DU SUD DE L'ALBERTA	17
RÉGION DU NORD DE L'ALBERTA	18
RÉGION DU PACIFIQUE	19
SERVICE D'AFFICHAGE DE POSTES	20
REMERCIEMENT DES PARTENAIRES NATIONAUX DE L'ICRA	21
L'ÉQUIPE DU BUREAU NATIONAL	22
ÉTATS FINANCIERS 2021	23

# À PROPOS DE L'ICRA

---

## MISSION

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

## VISION

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

## VALEURS

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

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





## MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Voici une autre année extraordinaire de défis provoqués par la pandémie. En ces temps incroyablement incertains et en évolution rapide, nous avons traversé tant de choses, appris tant de choses et nous avons encore beaucoup à apprendre. Nous avons lutté, réussi, «pivoté», ajusté, vacciné, masqué, aseptisé, isolé, éloigné socialement, coupé et rétabli; nous avons passé beaucoup de temps sur «Zoom», «Teams» et «Webex»... plus que nous ne l'aurions jamais cru possible; nous avons travaillé depuis la maison, sommes revenus, avons travaillé de nouveau à la maison, sommes revenus, avons continué à travailler de la maison avec tant d'autres changements dans nos vies. Malgré les obstacles imprévus et le bouleversement général que la pandémie a apporté à notre vie quotidienne, nous sommes fiers des programmes et des services que nous avons fournis à notre communauté de membres et de non-membres.

2021 a été une année de résilience. L'ICRA a dû s'adapter à la nouvelle réalité engendrée par la pandémie de la COVID-19. Plus de 100 activités de développement professionnel et de réseautage ont été offertes en ligne cette année, tout en gardant la santé et la sécurité de nos bénévoles, participants et personnel au centre de nos préoccupations.

Notre réseau de conseils régionaux à travers le pays a travaillé sans relâche pour offrir une programmation solide et impartiale pour laquelle l'ICRA est connue. Je suis reconnaissant envers les bénévoles dévoués qui investissent temps et efforts dans l'établissement d'une programmation adaptée aux besoins régionaux de la communauté de la retraite et des avantages sociaux. Merci de redonner et de faire une différence! Un grand merci aux coordonnateurs régionaux de nos huit régions pour leur soutien et leur collaboration.

Un grand merci à Caroline Tison, notre Chef de la direction, et à son équipe dévouée à Montréal. L'innovation, la collaboration et l'ingéniosité ont généré beaucoup de succès – le programme de partenaires nationaux et régionaux a augmenté par rapport à l'année dernière, notre conférence nationale de juin 2021 (FORUM) a attiré plus de 600 participants en ligne, notre taux de renouvellement des adhésions s'est élevé à 91 %, contre 84 % l'an dernier. L'ICRA a un bilan solide, des pratiques internes saines et des réserves adéquates.

Alors que mon mandat à la présidence de l'ICRA prend fin en juin 2022, je tiens à remercier mes collègues du Conseil national d'administration pour leur service au cours des deux dernières années et je tiens à souligner leur travail et leurs réalisations extraordinaires. Ces experts de l'industrie consacrent leur temps et leur expertise à la bonne gouvernance tout en s'assurant que notre personnel au bureau national dispose du soutien nécessaire pour maintenir la santé opérationnelle de notre organisation. J'ai eu le privilège de travailler avec un conseil d'administration, une chef de la direction et une équipe du bureau national aussi professionnels et dévoués au cours de mon mandat de présidence.

L'ICRA continue à s'engager à offrir une valeur ajoutée aux membres que nous servons, ainsi qu'à l'ensemble de la communauté des régimes de retraite et des avantages sociaux. Nous prévoyons que 2022 sera l'année où l'ICRA commencera à organiser d'événements en personne. J'attends avec impatience de revoir les participants aux sessions lorsque ces événements seront de retour. J'espère que vous partagez notre aspiration à accomplir encore plus au cours de l'année à venir!

### Doug Volk

Président du Conseil national d'administration ICRA



## MESSAGE DE LA CHEF DE LA DIRECTION

---

**En lisant ce rapport annuel, vous remarquerez que 2021 a été une année de croissance et de succès.**

Notre réseau de plus de 100 bénévoles a mis l'épaulé à la roue afin d'aider l'ICRA à faire face à la nouvelle réalité engendrée par la pandémie de la COVID-19 et ses variants. Merci à tous et à toutes pour votre collaboration, votre confiance, votre travail d'équipe, votre créativité et votre courage! Je continue d'être impressionnée par la générosité et le dévouement de nos bénévoles, qu'il s'agisse de notre conseil d'administration, de nos conseils régionaux ou des comités de programmation de tout le pays. Je sais à quel point vous êtes fort occupé, et pourtant vous choisissez de redonner à l'ICRA et au secteur dans lequel vous œuvrez. Je vous en suis très reconnaissante, merci!

Je tiens à exprimer ma plus grande gratitude à mon personnel. Merci pour votre travail acharné. Votre dévouement et vos efforts nous ont aidés à atteindre nos objectifs. Je vous suis profondément reconnaissante d'avoir fait preuve d'une telle résilience alors que vous avez continué à travailler depuis chez vous en 2021. Je suis également reconnaissante que nous ayons des coordonnateurs régionaux aussi forts et travaillants. Un grand merci pour la coordination de nos activités et nos programmes régionaux.

Je tiens à souligner le soutien solide dont nous sommes témoins, jour après jour, de la part de nos partenaires nationaux et de nos commanditaires régionaux. Merci de croire en l'ICRA et de soutenir notre mission qui consiste à offrir des activités de développement professionnel et de réseautage de haute qualité à un prix abordable au secteur des régimes de retraite et des avantages sociaux au Canada.

Nous remercions tout particulièrement la centaine de conférenciers et conférencières qui offrent leur expertise sur divers sujets d'intérêt et qui le font bénévolement. Merci de présenter vos connaissances à notre public et de partager votre temps précieux.

Enfin et surtout, merci à notre public croissant - membres et autres parties prenantes, qui ont participé aux activités de l'ICRA au cours de l'année. Nous nous engageons à vous offrir une plus-value et à continuer d'être un chef de file dans le secteur des régimes de retraite et des avantages sociaux.

---

**Caroline Tison**, MBA, FICB  
Chef de la direction

## CONSEIL D'ADMINISTRATION DE L'ICRA 2021



**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**  
Chef de la direction,  
Ex-membre d'office

## COMITÉS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DE L'ICRA 2021

### 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  
Natasha Monkman  
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  
Randy Lewis  
Ken Lieu  
Natasha Monkman

# 2021 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**  
**GOVERNEMENTS ET INSTITUTIONS PUBLIQUES** **CABINETS D'AVOCATS**

## ADHÉSION

**PROMOTEURS DE PLANS**

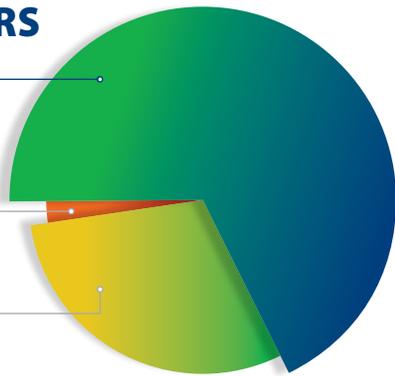
**68 %**

AUTRES

**1 %**

**FOURNISSEURS DE SERVICES**

**31 %**



**5434**  
INSCRIPTIONS

**150+**

**PRÉSENTATEURS/  
PRÉSENTATRICES**



**250**

**BÉNÉVOLES  
ACTIFS  
CONSEILS  
RÉGIONAUX  
COMITÉS  
ORATEURS**



**200 SÉANCES OFFERTES**

COMPREND DES WEBINAIRES EN LIGNE, DES COURS  
ET LES SÉANCES DES CONFÉRENCES EN LIGNE

# L'ANNÉE 2021 EN CHIFFRES

Retraite et avantages sociaux **25 %**

Avantages sociaux **18 %**

Retraite **17 %**

Administrateur Fonds de retraite **18 %**

Services clients **4 %**

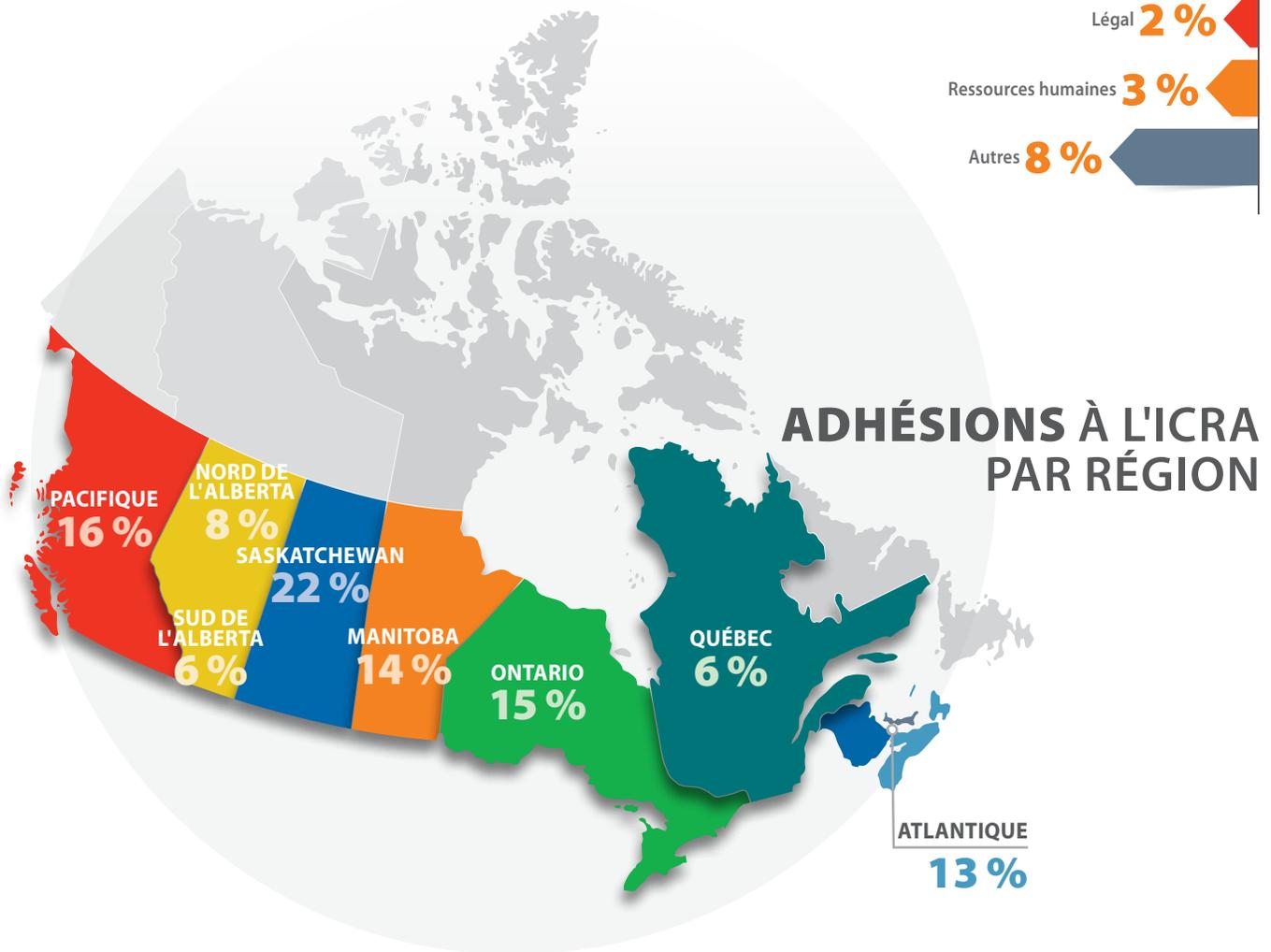
Investissements-finances **5 %**

Légal **2 %**

Ressources humaines **3 %**

Autres **8 %**

## COMMUNAUTÉ DE L'ICRA PAR CRÉNEAU



## RÉPARTITION DES INSCRIPTIONS POUR TOUTES LES SESSIONS TENUES EN 2021

TOTAL ICRA	ATLANTIQUE	QUÉBEC	ONTARIO	MANITOBA	SASKATCHEWAN	SUD DE L'ALBERTA	NORD DE L'ALBERTA	PACIFIQUE	NATIONAL
<b>5434</b>	13,4 %	3,2 %	7,6 %	7,1 %	9,4 %	9,1 %	1,2 %	13,4 %	35,6 %

# AVANTAGES DE L'ADHÉSION À L'ICRA



CATÉGORIE D'ADHÉSION	PRIX	DESCRIPTION
<b>MEMBRE RÉGULIER INDIVIDUEL</b>	<b>Frais annuel : 325 \$ + taxes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ce type d'adhésion est ouvert à tous les professionnels de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement*.</li> </ul>
<b>MEMBRE PROMOTEUR DE RÉGIME (INDIVIDUEL)</b>	<b>Frais annuel : 325 \$ + taxes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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*.</li> </ul>
<b>MEMBRE ASSOCIÉ (INDIVIDUEL)</b>	<b>Frais annuel : 50 \$ + taxes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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*.</li> </ul>
<b>MEMBRE ÉTUDIANT (INDIVIDUEL)</b>	<b>Frais annuel : 35 \$ + taxes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cette adhésion est réservée aux étudiants à temps plein ou aux jeunes diplômés (dans les deux ans suivant l'obtention de leur diplôme)*.</li> <li>Cette catégorie d'adhésion a les droits, devoirs et privilèges des membres ordinaires, à l'exception du droit de vote.</li> </ul>
<b>ADHÉSION DE GROUPE POUR PROMOTEUR DE RÉGIMES</b>	<b>Frais annuel : Niveau 1 \$1,575 Niveau 2 \$3,150 Niveau 3 \$6,300 + taxes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Une solution flexible et économique spécialement conçue pour les promoteurs de régimes incluant des passes gratuites pour assister à la conférence nationale FORUM*.</li> <li>Plusieurs niveaux sont disponibles en fonction de la taille de votre équipe.</li> </ul>

\* Cette adhésion est valable pour une année civile (du 1<sup>er</sup> 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 2021



### Région de l'Atlantique

**Leanne O'Reilly**  
Employee Benefit Specialist,  
Pippy Insurance & Financial



### Région du Manitoba

**Patricia Khoe, CEBS, RPA, GBA**  
Consultant,  
Ellement Consulting Group



### Région du sud de l'Alberta

**Joanne E. Verdel**  
Client Relationship Executive,  
Sun Life Financial,  
Group Retirement Services



### Région Pacifique

**Jim Favaro**  
Senior Manager, Payer  
Engagement and Strategic  
Partnerships – Private Market,  
AstraZeneca Canada Inc.



### Région de l'Ontario

**Giorgio Follegati**  
Senior Consultant,  
Benchmark Benefit  
Solutions



### Région de la Saskatchewan

**Dara Sewell-Zumstien**  
Manager - Member  
& Stakeholder relations,  
Public Employees Benefits  
Agency



### Région du nord de l'Alberta

**Shelley Russell**  
Vice President,  
AON Health Solutions

# 2021 RÉGION DE L'ATLANTIQUE

Le Conseil régional de l'Atlantique de l'ICRA est un groupe dynamique et passionné. Nous sommes des professionnels aux vues similaires dont l'objectif commun est de mettre en contact les professionnels des régimes de retraite et des avantages sociaux en organisant des événements de formation intéressants dans un environnement interactif. Nous nous efforçons également de présenter des séances offrant des perspectives novatrices sur des sujets d'actualité qui intéressent tous nos membres, qu'ils soient promoteurs de régimes, intermédiaires ou conseillers. Chaque année à l'automne, nous offrons une conférence de grande qualité qui est la plus recherchée et la plus fréquentée au Canada atlantique. Le thème sous-jacent de tous nos événements, en particulier de notre conférence annuelle, est l'esprit de sociabilité et d'hospitalité qui fait la réputation de la région de l'atlantique. Au cours des prochaines années, nous nous réjouissons à l'idée de revenir aux événements en personne qui permettront de mettre en contact des professionnels, d'éduquer nos membres et d'être agréables pour tous ceux qui y participent.



**Jennifer Urquhart**  
Présidente 2021, Région de l'Atlantique  
Director, Pension Client Services  
NS Health Employees' Pension Plan



**Jennifer Urquhart**  
Présidente



**David Fisher**  
Trésorier, secrétaire



**Steve Cameron**  
Vice-président



**Tara Anstey**  
Présidente sortante

## Membres du Conseil



**Jeff Alexander**



**Diane Macdonald**



**Jen Butler**



**Dante Manna**



**Ron Cashin**



**Leanne O'Reilly**



**Jason Durdle**



**Carolyn Roberts**



**Darin Eddy**



**Virginia Wickstrom**



**Megan Gee**

## Délégué au Conseil national



**David Tutty**

## Administratrice régionale



**Kelly Lightfoot**

### Janvier 2021

CPBI Atlantic Economic Forecast

### Février 2021

Atlantic Superintendents of Pensions Report

### Juin 2021

Let's Get Digital- How access to healthcare is being transformed (Benefits Session)

### Octobre 2021

CPBI Atlantic Virtual Conference

# 2021 RÉGION DU QUÉBEC

En 2021, l'ICRA Québec a débuté l'année avec sa session de prévisions économiques et a continué à offrir ses ateliers et des formations établies en matière de retraite, d'investissement, d'avantages sociaux et des webinaires en ligne. La région du Québec de l'ICRA offre également des séances de formation personnalisées à l'interne (en personne et en-ligne).

La région du Québec a travaillé avec un comité consultatif pour élaborer un programme de développement et de formation professionnel pour répondre 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 2021

**Lunch :** Prévisions économiques 2021

## Mars 2021

**Série :** Santé mentale et travail

## Avril 2021

**Régimes de retraite niveau 1 :**

Modules 1 à 8

## Mai 2021

**Atelier :** Élaboration d'une politique de placement et comment structurer son portefeuille en actions

+ Formation de base en placement

## Juin 2021

**Choisir son assureur ou son mode de gestion en assurance collective**

## Septembre 2021

**Atelier :** Choix et suivi gestionnaire placements

## Octobre 2021

**Régimes de retraite niveau 1 :**

Modules 1 à 8

## Novembre 2021

**Formation :** Élaborer un régime d'avantages sociaux adapté aux besoins de votre entreprise au Québec (*moved from feb 9 & 10*)

+ **Le rôle de l'OAP :**

une introduction à l'Ombudsman des assurances de personnes (OAP)

+ Gouvernance des régimes de retraite



**Pierre Caron**  
Président



**Felix Poulin**  
Trésorier



**Louis-Philippe Corbeil Girard**  
Secrétaire

## Administrateur régional



**Michel Blanchette**

# 2021 RÉGION DE L'ONTARIO

Bienvenue dans la région de l'Ontario. Merci à tous les membres de notre conseil et à nos bénévoles pour leur engagement continu envers des sessions éducatives de haute qualité. Notre région est fort reconnaissante envers nos commanditaires ainsi que par nos conférenciers dévoués qui contribuent à la réussite de notre programmation. Nous nous réjouissons de la poursuite de notre collaboration en 2022 et de la possibilité d'organiser des séances de réseautage supplémentaires qui permettront de réunir les meilleurs éléments de notre région.



**Mike Macoun**  
Président 2021, Région de l'Ontario  
People Corporation



**Mike Macoun**  
Président



**Matthew Streeter**  
Vice-président



**Christine van Staden**  
Présidente sortante



**Regina Baezner**  
Trésorière

## Membres du Conseil



**Max Bazile**



**Caroline Helbronner**



**Yann Bernard**



**Ryan Kothari**



**Teena Dawson**



**Kelleher Lynch**



**Giorgio Follegati**



**Kaksha Patel**



**Ryan Gibbons**



**Guillaume Richard**



**La-Verne Georgiadis**



**Kim N. Ross**

## Déléguée au Conseil national



**Natasha D. Monkman**



**Cristina de Faveri**

## Administratrice régionale

### Février 2021

Online Seminar: Pension Investment Outlook 2021  
+ CPBI Canadian Benefits Certificate Program

### Mars 2021

CPBI Ontario Canadian Pension Certificate Program

### Avril 2021

Why Rare Disease Drugs Matter to Private Payers

### Mai 2021

Online Webinar: Fraud & Abuse – Detection & Prevention

### Juillet 2021

Standing UPP – University Pension Plan Ontario's Journey to Day One and Beyond

### Septembre 2021

New updates, same pandemic: Pension regulatory and employment updates for 2021 + Canadian Benefits Certificate Program

### Octobre 2021

You have what you need to build a psychologically healthy and safe workplace + Canadian Pension Certificate Program - Fall 2021

### Novembre 2021

Decumulation options for defined contribution pension plans: Exploring traditional and emerging options to support plan members through retirement

# 2021 RÉGION DU MANITOBA

Que vous soyez un professionnel expérimenté ou en début de carrière, l'ICRA Manitoba est une excellente ressource pour ceux qui cherchent à faire progresser leur carrière dans les secteurs des pensions, des avantages sociaux et des investissements institutionnels. Avec plus de 265 membres dans une communauté très unie de Winnipeg, le programme de formation et de réseautage qui vous est offert en tant que membre est substantiel. Nous continuons à nous efforcer d'offrir à nos membres des occasions d'apprendre, de se développer et de nouer de nouvelles relations professionnelles.



**Chris Chernecki**  
Président 2021, Région du Manitoba  
Portfolio Manager,  
BCV Asset Management Inc.



**Chris Chernecki**  
Président



**Reece Cretton**  
Trésorier



**Patricia Khoe**  
Présidente sortante

## Membres du Conseil



**Grant Bastone**



**Shawn O'Donovan**



**Roger Delaquis**



**Samantha Probetts**



**Simon Deschenes**



**Rodrigo Ramirez**



**Nancy Harley**



**Cathy Walker**



**Kevin Koenig**



**Fran Yaffe**



**Marcia Lafantaisie**



**Ayumi Yamanouchi**

## Déléguée au Conseil national



**J.J. Burnell**



**Nicole Smallwood**

## Administratrice régionale

### Janvier 2021

**Economic Forecast:** Joint session CPBI Manitoba & Saskatchewan Regions

| Eric Theoret, Manulife Financial

### Février 2021

**Emerging Stronger:** What Covid 19 is Teaching us About Work

| Alex Boucher, Mercer

### Mars 2021

**Serving Consumers and Building Sector Confidence:**

An Introduction to OLHI

| Glenn O'Farrell and  
Stephanie Robillard, OLHI

### Avril 2021

**Building Wealth with Dividend Growth Stock**

| Tony Demarin, BCV Financial

### Mai 2021

**Embracing Innovation in Canadian Health Benefits**

| C.J. Gordon, Mercer

### Septembre 2021

**An Overview of Manitoba Bill 8: The Pension Benefits Amendment Act** | Jared Mickall, Mercer

### Octobre 2021

**Pension & Investment Fundamentals:** 6 Modules

### Novembre 2021

**Investing in Reconciliation: Strategies for Pension Funds to Support Indigenous Rights and the Growth of the Indigenous Economy**

| Katie Wheatley SHARE, and  
Mark Sevestre, NATOA

# 2021 RÉGION DE LA SASKATCHEWAN

L'ICRA Saskatchewan est fière de ses racines dans les Prairies et de la force de ses membres. Nous nous efforçons d'être le chef de file en matière de perfectionnement professionnel pour les secteurs des régimes de retraite, des avantages sociaux et de l'investissement en offrant les meilleurs programmes éducatifs de leur catégorie, à prix abordable, et en reliant nos membres par le biais de divers événements de réseautage.

En avril 2022, nous organisons notre conférence annuelle en personne pour la première fois en deux ans et nous avons hâte de vous revoir.



**Sarah Johnston**  
Présidente 2021,  
Région de la Saskatchewan  
CEO, Johnston Insurance Services



**Sarah Johnston**  
Présidente



**Pamela Peters**  
Trésorière



**Gail Genest**  
Vice-présidente



**Bobbee-Jo Wood**  
Secrétaire



**Dara Sewell-Zumstien**  
Présidente sortante

## Membres du Conseil



**Jolene Beblow**



**Jessica Kreutzer**



**Lori Cook**



**Lyn McGaughey**



**James Dulmage**



**Sherri Welk**



**Nancy Feniuk**

## Délégué au Conseil national



**Randy Lewis**

## Administratrice régionale



**Krista Frayn**

### Janvier 2021

**Economic Forecast:** CPBI Saskatchewan & Manitoba Regions

### Février 2021

**Retire Happy:** How to Make Retirement the Best Years of Your Life

### Mars 2021

**An Explanation of The Pension Benefits Act, 1992 and The Pension Benefits Regulations, 1993**

### Avril 2021

**10th Annual CPBI Saskatchewan Regional Conference: "All-Stars 2021: Showcasing the Best" + Evening Dinner with Paul Huschilt:** Seven Humour Habits for All-Stars

### Mai 2021

**Industry Pooling for High Cost Drugs ... 2 Years and a Pandemic Later!**

### Septembre 2021

**Saskatchewan Virtual Open House featuring Trivia with Mitch**

### Octobre 2021

**Saskatchewan Human Rights**

### Novembre 2021

**Benefits, Beyond the Basics**  
+ **Watch your language:** Rethinking how we communicate with plan members - Hosted by Saskatchewan and Southern Alberta Regions

# 2021 RÉGION DU SUD DE L'ALBERTA

Le conseil, les bénévoles et les membres de l'ICRA du sud de l'Alberta reflètent l'environnement économique unique, la résilience et l'esprit d'innovation de la région. Notre solide base de bénévoles contribue à l'élaboration d'événements éducatifs non-biaisés et à offrir des occasions de réseautage qui constituent la plateforme idéale pour apprendre, approfondir son réseau et échanger sur un large éventail de sujets. Nous continuons à être un chef de file reconnu en proposant une programmation qui est orientée sur des solutions et qui favorisent la croissance et le développement professionnel dans le sud de l'Alberta. L'industrie des pensions et des avantages sociaux dans le sud de l'Alberta est une communauté tissée serrée et nous sommes ravis de voir des visages familiers et nouveaux alors que nous envisageons des événements en personne dans notre programmation en 2022. Nous sommes fiers de l'offre virtuelle que nous avons bâti depuis le début de la pandémie et nous avons hâte de continuer notre collaboration avec les autres régions de l'ICRA afin de maximiser la valeur pour nos membres.



**Joanna Walewski**  
Présidente 2021,  
Région du sud de l'Alberta  
Senior Specialist, Benefits & Pension,  
AltaGas Ltd.

## Septembre 2021

**Adjusting to a Hybrid Workforce:**  
How to build employee trust and promote health and wellbeing

## Octobre 2021

**2021 CPBI Alberta Summit:**  
"Moving Forward Together"

## Novembre 2021

**Watch your language:** Rethinking how we communicate with plan members - Hosted by Southern Alberta and Saskatchewan Regions

## Janvier 2021

**2021 Economic Update:** Alberta, Canada & the World

## Février 2021

**Impacts to Employer Benefits Plans Due to Covid-19**

## Mars 2021

**Investment Outlook:** Beyond the Pandemic

## Avril 2021

**Legal Update**

## Mai 2021

**A broad based review of Prescription Drug Management in Benefit Plans and the impact of COVID-19**

## Juin 2021

**Change Management:** Strategies for Success



**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**

# 2021 RÉGION DU NORD DE L'ALBERTA

Nous sommes ravis de faire partie de cette grande organisation qui s'étend d'un bout à l'autre de notre pays ! Ici, dans la région du centre et du nord de l'Alberta, nous offrons à nos membres, qui sont un groupe engagé de professionnels de l'industrie, des séances de formation et de réseautage mis de l'avant par le Conseil du Nord de l'Alberta de l'ICRA tout au long de l'année ! Notre succès dépend en grande partie de notre réseau de bénévoles qui donnent de leur temps, savoir et expertise. Nous sommes particulièrement reconnaissants de leur contribution et de leur engagement envers l'ICRA et nous sommes très encouragés par les plans que nous avons en tête pour 2022!



**Don Forbes**  
Président 2021,  
Région du nord de l'Alberta  
Manager, Group Sales,  
Alberta Blue Cross



**Don Forbes**  
Président



**Fred Kreiner**  
Trésorier



**Kathleen Rivest**  
Vice-présidente  
et trésorière



**Shelley Russel**  
Secrétaire



**Damon Callas**  
Président sortant

## Avril 2021

Shining a Light on Mental Health

## Mai 2021

Exchange Traded Funds

## Septembre 2021

Maintaining Vaccines During  
a Time of COVID: Why & How?

## Octobre 2021

2021 CPBI Alberta Summit:  
"Moving Forward Together"

## Novembre 2021

Benefits Canada Healthcare Survey  
2021 Results

## Membres du Conseil



**Dolores Berezowsky**



**Esther Scanga**



**Michele Carr**



**Chanel Simpson**



**Jesse Little**



**Sharon L. Vogrinetz**



**Troy Mann**

## Délégué au Conseil national



**Clark Dehler**

## Administratrice régionale



**Elaine Shannon**

# 2021 RÉGION DU PACIFIQUE

Le conseil de la région Pacifique de l'ICRA s'efforce de fournir un contenu novateur et perspicace à ses membres. Nous sommes toujours à l'affût de sujets éducatifs importants et opportuns sur les pensions, les avantages sociaux et les placements pour nos membres. Nous cherchons toujours à faire appel aux meilleurs experts en la matière et nous nous concentrons sur les grands sujets de l'heure offerts par de grands conférenciers. Notre objectif est de vous fournir une offre hors-pair en matière de formation, d'éducation et une idée des tendances et des occasions d'affaires novatrices de notre industrie. Nous nous efforçons de faire progresser les priorités suivantes:

## PRIORITÉS POUR 2022

1. Accroître et diversifier notre base de membres, en élargissant l'offre aux étudiants et dans les autres régions de la Colombie-Britannique.
2. Créer un engagement plus significatif avec les membres et les commanditaires (bulletins d'information, opportunités de réseau, etc.).
3. Créer une plus grande communauté via l'engagement dans les événements de réseautage, et le passage d'une approche purement virtuelle à une offre intégrée de sessions virtuelles et en personne.
4. Travailler à l'unification des conférences offertes dans l'ouest en une seule conférence régionale.

### Mars 2021

Do you know what is in your Environmental, Social, and Corporate Governance?

+ The Drug Triad That Could Overwhelm Plans

### Avril 2021

Blind Chocolate Tasting and Networking Experience

+ Inoculating against misinformation: A case study on a successful work place Vaccination program



**Craig Hewson**  
Président 2021, Région du Pacifique  
Benefits Consultant, HUB International



**Jamal Siddiqui**  
Président 2022, Région du Pacifique  
Sr. Manager, Relationship Management & Client Services, CWB Trust Services

### Mai 2021

**Pushing Past the Third Wave:**  
The economy and markets for 2021 and beyond

### Juin 2021

**Pension, Benefits and the Law:**  
2021 Update on Legislative Developments, Court Decisions and Legal Trends that Matter

### Septembre 2021

Employee Benefits of Tomorrow

### Octobre 2021

CPBI Pacific Back-to-School 2021 Social Event

### Décembre 2021

**SHINE A LIGHT ON YOUR BENEFITS**  
+ Target Date Funds in Canada: how they work, why they're evolving, and their impact on retirement outcomes



**Craig Hewson**  
Président



**Jordan Ross**  
Trésorier



**Jamal Siddiqui**  
Vice-président (2021)

## Membres du Conseil



**Kandy Cantwell**



**Melody Helleuet**



**Charles Choi**



**Rosalie Radomski**



**Jim Favaro**



**Paul Stephens**

## Délégué au Conseil national



**Ken Lieu**



**Krista Frayn**

## 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 nouvel affichage
- Un lien vers tous les affichages disponibles dans 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](mailto:jobposting@cpbi-icra.ca)

	PRIX
ASSOCIÉ	325 \$ CAN
MEMBRE PROMOTEUR DE RÉGIME (INDIVIDUEL)	
MEMBRE INDIVIDUEL	
ÉTUDIANT	375 \$ CAN
NON-MEMBRE	



## 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!

## PARTENAIRE DIAMANT



## PARTENAIRES PLATINE



## PARTENAIRES OR



## PARTENAIRES ARGENT



## PARTENAIRES BRONZE



## PARTENAIRE PLATEFORME VIRTUELLE



# L'ÉQUIPE DU BUREAU NATIONAL DE L'ICRA



## Chef de la direction

**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 Projects

**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

## BUREAU NATIONAL

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

## RENSEIGNEMENTS

T. 514 288-1222 poste : 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 2021

# TABLE DES MATIÈRES

---

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT	25
-----------------------------------	----

---

## ÉTATS FINANCIERS

---

État de la situation financière	28
État de l'évolution des actifs nets	29
État des résultats	30
État des flux de trésorerie	31
Notes complémentaires	32



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 2021, 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 2021, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

#### Fondement de l'opinion

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

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

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



---

## Rapport de l'auditeur indépendant

---

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

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

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

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

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

- nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'Institut;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des 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./LLP<sup>1</sup>

Montréal (Québec)  
Le 3 juin 2022

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### État de la situation financière

31 décembre	2021	2020
<b>Actif</b>		
<b>Court terme</b>		
Encaisse	851 437 \$	723 436 \$
Placements (Note 2)	1 336 163	1 218 488
Débiteurs (Note 3)	3 822	96 427
Charges payées d'avance	65 721	68 371
	2 257 143	2 106 722
<b>Immobilisations corporelles (Note 4)</b>	7 424	7 675
<b>Actifs incorporels (Note 5)</b>	82 984	8 075
	2 347 551 \$	2 122 472 \$
<b>Passif et actifs nets</b>		
<b>Court terme</b>		
Créditeurs et charges à payer (Note 6)	95 363 \$	72 907 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 7)	288 854	230 365
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 8)	102 834	115 313
	487 051	418 585
<b>Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes (Note 9)</b>	40 000	30 000
	527 051	448 585
<b>Actifs nets</b>		
Réserve pour éventualités (Note 10)	451 170	355 279
Non affectés	1 369 330	1 318 608
	1 820 500	1 673 887
	2 347 551 \$	2 122 472 \$

**Engagements (Note 11)**

**Incertitude liée à la COVID-19 (Note 13)**

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	2021 Total	2020 Total
<b>Solde, au début de l'exercice</b>	355 279 \$	1 318 608 \$	1 673 887 \$	1 808 064 \$
<b>Excédent (insuffisance) des produits sur les charges de l'exercice</b>	-	146 613	146 613	(134 177)
<b>Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités</b>				
Utilisation de la réserve de l'exercice - région de l'Ontario	(25 000)	25 000	-	-
Remboursement de la réserve de l'exercice - bureau national	118 416	(118 416)	-	-
Intérêts courus de l'exercice	2 475	(2 475)	-	-
<b>Solde, à la fin de l'exercice</b>	451 170 \$	1 369 330 \$	1 820 500 \$	1 673 887 \$

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

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	2021	2020
<b>Produits</b>		
Cotisations des membres	336 510 \$	384 200 \$
Conférences, séminaires et commandites	769 182	322 624
Aide gouvernementale (Note 1)	123 983	176 074
Autres produits	30 650	22 363
Revenus d'intérêts (Note 2)	8 119	21 165
	<b>1 268 444</b>	<b>926 426</b>
<b>Charges</b>		
Salaires et charges sociales	512 347	472 750
Conférences, séminaires et autres activités des membres	207 654	167 597
Services administratifs faisant l'objet d'engagements contractuels	189 834	190 279
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	177 374	190 807
Loyer	25 302	26 776
Amortissement des actifs incorporels	6 190	6 190
Amortissement des immobilisations corporelles	2 280	1 844
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	850	4 360
	<b>1 121 831</b>	<b>1 060 603</b>
<b>Excédent (insuffisance) des produits sur les charges de l'exercice</b>	<b>146 613 \$</b>	<b>(134 177)\$</b>

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

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	2021	2020
<b>Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement</b>		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges de l'exercice	146 613 \$	(134 177)\$
Éléments sans effet sur la trésorerie :		
Amortissement des actifs incorporels	6 190	6 190
Amortissement des immobilisations corporelles	2 280	1 844
Subvention - Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes	(10 000)	(10 000)
	<b>145 083</b>	<b>(136 143)</b>
Variations des éléments hors caisse du fonds de roulement :		
Débiteurs	92 605	(51 945)
Charges payées d'avance	2 650	33 697
Créditeurs et charges à payer	22 456	(29 748)
Cotisations des membres perçues d'avance	58 489	(14 780)
Produits tirés d'activités perçus d'avance	(12 479)	69 793
	<b>308 804</b>	<b>(129 126)</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</b>		
(Acquisition) disposition de placements, nette des produits de disposition sur placements	(117 802)	397 728
Acquisition d'immobilisations corporelles	(2 029)	(6 414)
Acquisition d'actifs incorporels	(81 099)	-
	<b>(200 930)</b>	<b>391 314</b>
<b>Flux de trésorerie liés à l'activité de financement</b>		
Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes	20 000	40 000
<b>Augmentation nette de la trésorerie</b>	<b>127 874</b>	<b>302 188</b>
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice</b>	<b>723 960</b>	<b>421 772</b>
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice</b>	<b>851 834 \$</b>	<b>723 960 \$</b>
<b>Représentés par :</b>		
Encaisse	851 437 \$	723 436 \$
Encaisse incluse dans les placements à court terme	397	524
	<b>851 834 \$</b>	<b>723 960 \$</b>

---

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

## Notes complémentaires

31 décembre 2021

---

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

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

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 placement. 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 2021

---

### 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 113 983 \$ (2020 - 166 074 \$) de subventions gouvernementales et une subvention de 10 000 \$ (2020 - 10 000 \$) reçue 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 :

	<b>Taux</b>
Mobilier et équipement de bureau	20 %
Matériel informatique	30 %

**Actifs incorporels** Les actifs incorporels avec une durée de vie déterminée sont comptabilisés au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé en fonction de la durée probable d'utilisation de l'actif comme suit :

	<b>Méthode</b>	<b>Période</b>
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. Il évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement.

---

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

## Notes complémentaires

31 décembre 2021

---

### 1. Principales méthodes comptables (suite)

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

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 procède à des estimations et pose des hypothèses qui ont une incidence sur les montants présentés au titre des actifs et des passifs et sur les montants comptabilisés au titre des produits et des charges durant l'exercice considéré. Les principales estimations se rapportent, mais ne sont pas limités, à la durée de vie utile estimative des immobilisations corporelles et des actifs incorporels. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations au fur et à mesure où elle dispose des renseignements supplémentaires.

---

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

31 décembre 2021

### 2. Placements

	2021	2020
<b>Placements non affectés</b>		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux variant entre 0,35 % et 0,98 % (2020 - 0,38 % et 1,90 %), échéant entre mars 2022 et septembre 2022 (2020 - entre mars 2021 et décembre 2021).	896 756 \$	863 209 \$
<b>Placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités</b>		
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux variant entre 0,35 % et 0,60 % (2020 - 0,62 % et 2,04 %), échéant entre février 2022 et juillet 2022 (2020 - entre février 2021 et décembre 2021).	439 407	355 279
	1 336 163 \$	1 218 488 \$

Les revenus d'intérêts comprennent un montant de 8 119 \$ (2020 - 21 165 \$) à titre de produits d'intérêts tirés des placements susmentionnés.

### 3. Débiteurs

	2021	2020
Aide gouvernementale et autres	3 822 \$	96 427 \$

### 4. Immobilisations corporelles

	2021		2020	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Mobilier et équipement de bureau	41 556 \$	40 416 \$	41 556 \$	40 131 \$
Matériel informatique	106 264	99 980	104 235	97 985
	147 820	140 396	145 791	138 116
		7 424 \$		7 675 \$

---

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

31 décembre 2021

---

### 5. Actifs incorporels

	2021		2020	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Site Internet et plateforme des membres	237 924 \$	154 940 \$	156 824 \$	148 749 \$
		82 984 \$		8 075 \$

---

### 6. Crédoiteurs et charges à payer

	2021	2020
Comptes fournisseurs et frais courus	84 973 \$	59 423 \$
Taxes de vente à payer	10 390	13 484
	95 363 \$	72 907 \$

---

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

	2021	2020
Solde, au début de l'exercice	230 365 \$	245 145 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	288 854	230 365
Produits constatés au cours de l'exercice	(230 365)	(245 145)
Solde, à la fin de l'exercice	288 854 \$	230 365 \$

---

---

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### Notes complémentaires

31 décembre 2021

---

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

	2021	2020
Solde, au début de l'exercice	115 313 \$	45 520 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	98 924	93 622
Produits constatés au cours de l'exercice	(111 403)	(23 829)
Solde, à la fin de l'exercice	<u>102 834 \$</u>	<u>115 313 \$</u>

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 60 000 \$ dont 20 000 \$ a été exonéré (si paiement fait avant décembre 2023 pour les 40 000 \$). Le prêt ne porte pas intérêt, n'a pas de conditions de remboursement et vient à échéance le 31 décembre 2023.

---

#### 10. Réserve pour éventualités

Selon ses politiques, l'Institut doit maintenir une réserve d'un montant original de 500 000 \$ afin de se protéger contre les coûts ou les pertes imprévus. Des montants sont inscrits dans les états financiers à titre de réserve lorsque le Conseil d'administration prélève explicitement des fonds des actifs nets non affectés.

En juin 2020, le Conseil d'administration a approuvé l'utilisation de la réserve pour éventualités d'un montant de 200 000 \$ séparée comme suit : 150 000 \$ pour le bureau national et 50 000 \$ pour la région du Québec. La réserve au 31 décembre 2020 avait un solde de 300 000 \$ plus les intérêts courus de 55 279 \$ pour un total de 355 279 \$.

En 2021, le Conseil d'administration a approuvé une nouvelle utilisation de 25 000 \$ pour la région de l'Ontario ainsi que le remboursement de 118 416 \$ du bureau national. Ainsi, la réserve a été ramenée à un montant de 393 416 \$ plus les intérêts courus de 57 754 \$ pour un total de 451 170 \$ au 31 décembre 2021.

Le montant de la réserve est compris de placements pour un montant de 439 407 \$ et d'un montant d'encaisse de 11 763 \$.

---

---

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### Notes complémentaires

31 décembre 2021

---

#### 11. Engagements

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

	Hôtels, conférenciers et site Internet et plateforme des membres	Loyer
2022	298 463 \$	23 646 \$
2023	256 175	26 250
2024	153 481	24 063
2025	5 908	24 063
2026	1 908	26 250
Par la suite	954	6 563
	<u>716 889 \$</u>	<u>130 835 \$</u>

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

---

---

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

## Notes complémentaires

31 décembre 2021

---

### 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 aux placements par le biais de dépôts faits uniquement auprès d'institutions financières de bonne réputation. L'Institut minimise le risque de crédit sur les débiteurs par un suivi serré de l'âge des débiteurs.

#### 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 0,35 % à 0,98 % (2020 - 0,38 % à 2,04 %) et viennent à échéance à différentes dates jusqu'en 2022 (2020 - 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. Incertitude liée à la COVID-19

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.

La durée et l'incidence de la pandémie de COVID-19 sont inconnues pour le moment et il est impossible d'estimer avec certitude son incidence 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 la pandémie de COVID-19 et des réponses mondiales pour enrayer sa propagation, l'Institut n'est pas en mesure d'estimer les effets de la pandémie de COVID-19 sur ses résultats d'exploitation, sa situation financière ou sa liquidité en ce moment.

---



INSTITUT CANADIEN DE LA RETRAITE  
ET DES AVANTAGES SOCIAUX

410-4060, rue Sainte-Catherine Ouest,

Westmount (Québec) H3Z 2Z3

T 514.288.1222

---

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