

# À vos côtés



## RAPPORT ANNUEL 2023



**Caisse Desjardins de  
Charlevoix-Est**

**Siège social**

130, rue John-Nairne  
La Malbaie (Québec) G5A 1Y1  
418 665-4443

## TABLE DES MATIÈRES

Données marquantes du Mouvement Desjardins .....	III
Informations sur les secteurs d'activités du Mouvement Desjardins .....	IV
Rapport annuel .....	V
Rapport financier .....	1

# Mouvement Desjardins

## Données marquantes 2023

**7,7 millions**

de membres et  
clients



Excédents avant  
ristournes aux  
membres de

**2,3 G\$**

**538 M\$**

en retour aux  
membres et à  
la collectivité

**56 165**

employés



Actif de

**422,9 G\$**

**23,1 G\$**

dans les réserves  
générales des  
caisses comme  
patrimoine collectif  
inaliénable<sup>1</sup>

**2 379**

administrateurs



**20,4 %**

Ratio de fonds  
propres de la  
catégorie 1A<sup>2</sup>

**13,9 G\$**

en primes  
d'assurance<sup>3</sup>

Ces données proviennent des états financiers combinés et du Rapport de gestion annuel du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023.

Les symboles M sont employés pour désigner les millions et G pour les milliards. Ainsi, « 10 M\$ » se lit « dix millions de dollars » et « 100 G\$ » se lit « cent milliards de dollars ».

<sup>1</sup> Inclus dans le montant total des réserves de 26,8 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023

<sup>2</sup> En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF

<sup>3</sup> Primes souscrites directes



# Mouvement Desjardins

## Informations sur nos secteurs d'activités

La présentation de l'information financière du Mouvement Desjardins est regroupée par activités. Celles-ci sont définies selon les besoins de ses membres et clients, ainsi que des marchés dans lesquels il évolue, et elles reflètent son mode de gestion interne.

L'information financière du Mouvement Desjardins est donc regroupée en trois secteurs d'activité, soit **Particuliers et Entreprises**, **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** et **Assurance de dommages**.

Le secteur **Particuliers et Entreprises** propose aux membres et clients du Mouvement Desjardins une offre intégrée et complète répondant aux besoins des particuliers, des entreprises, des institutions, des organismes à but non lucratif et des coopératives par l'intermédiaire du réseau des caisses Desjardins, de leurs centres Desjardins Entreprises ainsi que d'équipes spécialisées. Cette offre répond notamment aux besoins en matière d'opérations courantes et de financement, de services spécialisés, d'accès aux marchés des capitaux, de capital de développement, de transferts d'entreprises et de conseils.

Le secteur **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** regroupe différentes catégories d'offres de service visant à enrichir le patrimoine des membres et clients du Mouvement Desjardins, et à les aider à protéger leur sécurité financière. Ces offres sont destinées aux personnes ou aux entreprises, tandis que les régimes collectifs d'assurance ou d'épargne répondent aux besoins des employés par l'entremise de leur entreprise, ou aux personnes faisant partie de tout autre groupe.

Le secteur **Assurance de dommages** offre des produits d'assurance permettant aux membres et clients du Mouvement Desjardins de se prémunir contre les incidences d'un sinistre.

Particuliers et Entreprises	Gestion de patrimoine et Assurances de personnes	Assurances de dommages
Excédents avant ristournes aux membres de 1 162 M\$ <sup>(1)</sup>	Excédents avant ristournes aux membres de 581 M\$ <sup>(1)</sup>	Excédents avant ristournes aux membres de 494 M\$ <sup>(1)</sup>
Leader du crédit hypothécaire résidentiel au Québec	1 <sup>er</sup> rang au Canada et au Québec pour les placements garantis liés aux marchés	2 <sup>e</sup> assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec		Progression de 651 M\$ des primes souscrites directes par rapport à 2022

Pour plus de détails sur chacun des secteurs, nous vous référons à la note 31 – Information sectorielle du Rapport annuel 2023 du Mouvement Desjardins. De plus, les données du tableau ci-haut sont extraites de la section des « Faits saillants » du Rapport de gestion annuel 2023 du Mouvement Desjardins.

<sup>(1)</sup> Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023, les excédents avant ristournes aux membres du Mouvement Desjardins totalisent 2 259 M\$ et incluent des excédents de la rubrique « Autres » de 22 M\$.

## Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins de Charlevoix-Est qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2023.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Danielle Amyot, présidente  
Claude Lefrançois, secrétaire

### La Caisse Desjardins de Charlevoix-Est, c'est :

- Une équipe de gestion et d'employés dynamique sous la direction générale de Martin Tessier

- **Des administrateurs engagés**

Danielle Amyot	Présidente
Diane Gagnon	Vice-présidente
Claude Lefrançois	Secrétaire
Kim Bernier Giroux	Administratrice
Mario Guérin	Administrateur
Luc Lavoie	Administrateur
René Lavoie	Administrateur
Stéphane Lowe	Administrateur
Serge Savard	Administrateur
Claudia Villeneuve	Administratrice
Sonia Villeneuve	Administratrice

### Données marquantes de la Caisse pour 2023

**18 668**  
membres  
particuliers  
et entreprises

Actif de  
**810 M\$**

**1,7 M\$**  
en retour aux  
membres et à la  
collectivité dont

Excédents  
d'opération de  
**12,6 M\$**

**1,2 M\$**  
en ristournes

Excédents avant  
ristournes aux  
membres de  
**4,9 M\$**



## SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2023, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Non dépréciés				Dépréciés		Total 2023			Total 2022
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette	Valeur comptable nette
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit				
Hypothécaires résidentiels	349 121 \$	70 \$	11 492 \$	75 \$	730 \$	30 \$	361 343 \$	175 \$	361 168 \$	348 828 \$
À la consommation et autres prêts aux particuliers	19 022	29	1 493	51	8	2	20 523	82	20 441	21 902
Aux entreprises et aux gouvernements	72 895	107	7 603	100	799	168	81 297	375	80 922	76 817
<b>Total</b>	<b>441 038 \$</b>	<b>206 \$</b>	<b>20 588 \$</b>	<b>226 \$</b>	<b>1 537 \$</b>	<b>200 \$</b>	<b>463 163 \$</b>	<b>632 \$</b>	<b>462 531 \$</b>	<b>447 547 \$</b>

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

En 2023, aucun prêt n'a été accordé aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse. Une personne intéressée désigne notamment les administrateurs de la Caisse et de la Fédération, le directeur général de la Caisse ainsi que les personnes qui leur sont liées.

## SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Les dépôts se composent de dépôts à vue, de dépôts à préavis et de dépôts à terme. Les dépôts à vue sont des dépôts portant intérêt ou non, constitués principalement des comptes dotés du privilège de chèques, et pour lesquels la Caisse n'a pas le droit d'exiger un préavis de retrait. Les dépôts à préavis sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes d'épargne, et pour lesquels la Caisse peut légalement exiger un préavis de retrait. Les dépôts à terme sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes de dépôt à terme fixe, des certificats de placement garanti ou d'autres instruments du même type dont les termes varient généralement d'un jour à 10 ans, et qui viennent à échéance à une date prédéterminée.

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Payables à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2023	Total 2022
Particuliers	211 093 \$	16 889 \$	344 017 \$	571 999 \$	538 068 \$
Entreprises et gouvernements	89 363	1 666	43 947	134 976	149 891
<b>Total</b>	<b>300 456 \$</b>	<b>18 555 \$</b>	<b>387 964 \$</b>	<b>706 975 \$</b>	<b>687 959 \$</b>

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

# Rapport financier 2023

## Caisse Desjardins de Charlevoix-Est

### TABLE DES MATIÈRES

#### Rapport de mission de procédures convenues

#### Rapport financier

Bilan .....	5
État du résultat .....	6
État des variations de l'avoir .....	7

#### Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière .....	8
---	---



## **Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Charlevoix-Est (la Caisse)**

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

À titre d'auditeur indépendant des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de mettre en œuvre des procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse ci-joint.

### **Objectif du présent rapport de mission de procédures convenues**

Notre rapport vise uniquement à aider les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec à déterminer si les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse concordent, en considérant les ajustements comptables spécifiques de la Caisse, à celles qui ont servi à la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins et il est possible qu'il ne puisse se prêter à un usage autre. Le présent rapport ne porte que sur les comptes et les éléments précisés ci-dessous dans le rapport financier et ne couvre pas le rapport annuel.

### **Responsabilités du donneur de mission**

La Fédération des caisses Desjardins du Québec a confirmé que les procédures convenues étaient appropriées par rapport à l'objectif de la mission et elle est responsable des objets considérés visés par les procédures convenues mises en œuvre.

### **Responsabilités du professionnel en exercice**

Nous avons réalisé la mission de procédures convenues conformément à la Norme canadienne de services connexes (NCSC) 4400 *Missions de procédures convenues*. Une mission de procédures convenues implique la mise en œuvre des procédures convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec ainsi que la communication, dans un rapport, des constatations, c'est-à-dire les résultats factuels de la mise en œuvre des procédures convenues. Nous ne faisons aucune déclaration quant au caractère approprié des procédures convenues.

Cette mission de procédures convenues ne constitue pas une mission de certification. Par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion ou conclusion fournissant une assurance. Si nous avons mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.  
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1  
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502





### *Éthique professionnelle*

Nous nous sommes conformés aux règles de déontologie et aux règles d'indépendance pertinentes définies dans les règles ou le code de déontologie publiés par les différents organismes professionnels comptables.

### **Procédures et constatations**

Nous avons mis en œuvre les procédures décrites ci-après, qui ont été convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec et consignées dans les conditions de la mission le 30 novembre 2023 à l'égard du rapport financier de la Caisse ci-joint.

<b>Procédures</b>	<b>Constatations</b>
1 Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023 et la comparer à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023 et nous l'avons comparée à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023. Nous n'avons noté aucun écart.
2 Obtenir les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et les ajouter à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023. Arrondir le résultat obtenu au millier de dollars près.	Nous avons obtenu les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et nous les avons ajoutées à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023. Nous avons arrondi le résultat obtenu au millier de dollars près.
3 À partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.	Nous avons, à partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculé le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.
4 Obtenir le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2023 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2023 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.



**Restriction à l'utilisation**

Notre rapport est destiné uniquement aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, aux membres de la Caisse et à l'Autorité des marchés financiers. Nous ne faisons aucune déclaration et ne donnons aucune garantie à un autre tiers à l'égard de ce rapport.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.<sup>1</sup>*

Montréal (Québec)  
Le 8 mars 2024

---

<sup>1</sup> FCPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A115888

**BILAN**

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2023	Au 31 décembre 2022
<b>ACTIF</b>		
<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>5 433 \$</b>	15 804 \$
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	41 394	43 757
Dépôts à terme et autres	229 005	210 000
	<b>270 399</b>	253 757
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	361 343	349 031
À la consommation et autres prêts aux particuliers	20 523	22 006
Aux entreprises et aux gouvernements	81 297	77 111
	<b>463 163</b>	448 148
Provision pour pertes de crédit	632	601
	<b>462 531</b>	447 547
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>28 329</b>	28 329
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	33 188	32 912
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 205	1 301
Immobilisations corporelles	2 498	2 271
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	-	519
Autres	6 145	6 132
	<b>43 036</b>	43 135
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>809 728 \$</b>	788 572 \$
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
<b>Dépôts</b>		
Particuliers	571 999 \$	538 068 \$
Entreprises et gouvernements	134 976	149 891
	<b>706 975</b>	687 959
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	10 465	13 754
Obligations locatives	1 275	1 339
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 515	1 341
Autres	7 159	5 188
	<b>20 414</b>	21 622
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>727 389</b>	709 581
<b>AVOIR</b>		
Capital social	90	89
Excédents à répartir	2 977	30 657
Réserves	79 272	48 245
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>82 339</b>	78 991
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>809 728 \$</b>	788 572 \$

**ÉTAT DU RÉSULTAT**

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2023	2022
Revenu d'intérêts	27 631 \$	19 535 \$
Frais d'intérêts	13 087	7 003
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>14 544</b>	<b>12 532</b>
Autres revenus	4 962	4 916
<b>REVENUS D'OPÉRATION</b>	<b>19 506</b>	<b>17 448</b>
Dotation à la provision pour pertes de crédit (recouvrement)	256	(108)
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	4 652	4 684
Frais d'occupation	762	687
Autres	1 280	1 238
	<b>6 694</b>	<b>6 609</b>
<b>EXCÉDENTS D'OPÉRATION</b>	<b>12 556</b>	<b>10 947</b>
Revenus liés aux placements dans la Fédération	-	2 112
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 519	(3 038)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(7 702)	(6 857)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(336)	(160)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>6 037</b>	<b>3 004</b>
Impôts sur les excédents (recouvrement)	1 150	(181)
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>4 887</b>	<b>3 185</b>
Ristournes aux membres	1 196	1 157
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(317)	(307)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>4 008 \$</b>	<b>2 335 \$</b>

## ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserves							Total des réserves	Total de l'avoir
				Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu		
(en milliers de dollars canadiens)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	377 \$	4 261 \$	1 757 \$	25 976 \$	1 016 \$	(1 385) \$	39 476 \$	1 567 \$	4 102 \$	780 \$	71 532 \$	77 927 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(4 261)	-	-	-	-	2 606	-	1 405	250	4 261	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	(5)
Solde après répartition	377	-	1 757	25 976	1 016	(1 385)	42 077	1 567	5 507	1 030	75 788	77 922
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 335
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	774	(1 757)	-	-	-	-	-	-	-	-	(983)
Virement réglementaire	-	27 424	-	(25 976)	(2 267)	819	1 567	(1 567)	-	-	(27 424)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	119	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)	-
Rachat de parts permanentes	(234)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(234)
Autre variation nette du capital social	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022</b>	89 \$	30 657 \$	- \$	- \$	(1 251) \$	(566) \$	43 644 \$	- \$	5 507 \$	911 \$	48 245 \$	78 991 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(30 657)	-	-	-	-	24 711	-	5 696	250	30 657	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2
Solde après répartition	89	-	-	-	(1 251)	(566)	68 357	-	11 203	1 161	78 904	78 993
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 008
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(661)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(661)
Virement réglementaire	-	(620)	-	-	1 132	(512)	-	-	-	-	620	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	252	-	-	-	-	-	-	-	(252)	(252)	-
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023</b>	90 \$	2 977 \$	- \$	- \$	(119) \$	(1 078) \$	68 357 \$	- \$	11 203 \$	909 \$	79 272 \$	82 339 \$

## NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

### NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins de Charlevoix-Est (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle a aussi pour mission de favoriser la coopération et de promouvoir l'éducation économique, sociale et coopérative. Elle est régie par la *Loi sur les coopératives de services financiers* (la Loi).

La Caisse est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers (AMF) du Québec. Elle est également membre du Fonds de sécurité Desjardins, dont l'objet principal est d'établir et d'administrer un fonds de sécurité, de liquidité ou d'entraide au bénéfice des caisses Desjardins du Québec.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement des caisses Desjardins.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière publiées par l'International Accounting Standards Board.