

Aller loin, avec vous



RAPPORT ANNUEL 2024



Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix)

Siège social
2, rue Saint-Jean-Baptiste
Baie-Saint-Paul (Québec) G3Z 1L7

TABLE DES MATIÈRES

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

Mouvement Desjardins

Données marquantes 2024

7,8 millions
de membres et
clients

Excédents de
3 356 M\$

557 M\$

en retour aux
membres et à
la collectivité

55 290
employés

Actif de
470,9 G\$

23,9 G\$
dans les réserves
générales des
caisses comme
patrimoine collectif
inaliénable¹

2 313
membres de
conseil d'administration

Ratio de fonds
propres de la
catégorie 1A de
22,2 %²

14,5 G\$
en primes
d'assurance³

Ces données proviennent des états financiers combinés et du Rapport de gestion annuel du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.

¹ Inclus dans le montant total des réserves de 29,5 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.

² En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* émise par l'Autorité des marchés financiers (AMF) et applicable notamment aux coopératives de services financiers.

³ Primes souscrites directes d'assurance.

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 ».



Mouvement Desjardins

Informations sur nos secteurs d'activité

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.

Les résultats financiers du Mouvement Desjardins sont donc regroupés 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. Le Mouvement Desjardins oeuvre dans les services financiers au Québec et est présent dans les services financiers hors-Québec. Cette offre répond notamment aux besoins en matière de gestion financière, d'épargne, de paiement, de financement, de services spécialisés, d'accès aux marchés des capitaux, de capital de développement et de risque, de transferts d'entreprises et de conseils.

Le secteur **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** joue un rôle dans le développement de l'autonomie financière des membres et clients du Mouvement Desjardins, en les aidant à développer de saines habitudes financières. Ce secteur accompagne les membres et clients, particuliers et entreprises, par l'entremise de divers réseaux et conçoit plusieurs gammes de protections d'assurance de personnes (vie et santé) et de solutions de placement. Il comprend également la gestion d'actifs et les services de fiducie.

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

Particuliers et Entreprises	Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	Assurance de dommages
Excédents avant ristournes aux membres de 1 719 M\$ ⁽¹⁾	Excédents nets de 601 M\$ ⁽¹⁾	Excédents nets de 1 101 M\$ ⁽¹⁾
Leader du crédit hypothécaire résidentiel au Québec	1 ^{er} rang au Canada et au Québec pour les placements garantis liés aux marchés	2 ^e assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec		Progression de 709 M\$ des primes souscrites directes par rapport à 2023

Pour plus de détails sur chacun des secteurs, nous vous référons à la note 30 « Information sectorielle » du Rapport annuel 2024 du Mouvement Desjardins. De plus, les données du tableau ci-haut sont extraites de la section des « Faits saillants » du Rapport de gestion annuel 2024 du Mouvement Desjardins.

⁽¹⁾ Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2024, les excédents avant ristournes aux membres du Mouvement Desjardins totalisent 3 356 M\$ et incluent des excédents nets de la rubrique Autres de (65) M\$.

Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2024.

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.

Présidence

Marilyn Tremblay

Secrétariat

Stéphane Bouchard

La Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix), c'est :

- **Une équipe dynamique**

sous la direction générale de Patrick Lévesque

- **Un conseil d'administration engagé**

Présidence	Marilyn Tremblay
Vice-présidence	Julie Bouchard
Secrétariat	Stéphane Bouchard

Autres membres du conseil d'administration

Jennie Barrette
Mireille Boily
Benoît Bouchard
Michaël Gagnon
Céline Godin
Donald Lavoie
Johanne St-Gelais
Pierre Tremblay

Données marquantes de la Caisse pour 2024

13 043

membres

Actif de
571,5 M\$

1,2 M\$

en retour aux
membres et à la
collectivité dont

898,0 k\$

en ristournes

Excédents
d'opération de
10,1 M\$

Excédents avant
ristournes aux
membres de
6,0 M\$

Les symboles k sont employés pour désigner les milliers,
les M pour les millions et les G pour les milliards.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2024, 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 2024			Total 2023
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Valeur comptable	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable	Provision pour pertes de crédit	
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette				
Hypothécaires résidentiels	301 033 \$	56 \$	7 155 \$	61 \$	706 \$	35 \$	308 894 \$	152 \$	308 742 \$				287 676 \$
À la consommation et autres prêts aux particuliers	9 903	10	347	7	34	34	10 284	51	10 233				9 766
Aux entreprises et aux gouvernements	144 421	148	19 299	431	1 492	188	165 212	767	164 445				145 193
Total	455 357 \$	214 \$	26 801 \$	499 \$	2 232 \$	257 \$	484 390 \$	970 \$	483 420 \$				442 635 \$

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 2024.

Les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse au cours de l'année 2024 totalisent 64 k\$. Une personne intéressée désigne notamment les membres du conseil d'administration de la Caisse et de la Fédération, la direction générale 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	Payables	Payables	Total 2024	Total 2023
	à vue	à préavis	à terme		
Particuliers	144 425 \$	7 008 \$	200 790 \$	352 223 \$	333 494 \$
Entreprises et gouvernements	111 395	1 175	11 054	123 624	121 894
Total	255 820 \$	8 183 \$	211 844 \$	475 847 \$	455 388 \$

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 2024.

Rapport financier 2024

Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix)

TABLE DES MATIÈRES

2 Rapport de mission de procédures convenues

5 Rapport financier

Bilan

État du résultat

État des variations de l'avoir

8 Note complémentaire au rapport financier

Note 1 Nature des activités et référentiel d'information financière



Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix)

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

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. La Fédération des caisses Desjardins du Québec 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 avions mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

Éthique professionnelle et gestion de la qualité

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.

Notre cabinet applique la Norme canadienne de gestion de la qualité 1 (NCGQ 1) *Gestion de la qualité par les cabinets qui réalisent des audits ou des examens d'états financiers, ou d'autres missions de certification ou de services connexes*, laquelle exige du cabinet qu'il conçoive, mette en place et fasse fonctionner un système de gestion de la qualité qui comprend des politiques ou des procédures en ce qui concerne la conformité aux règles de déontologie, aux normes professionnelles et aux exigences légales et réglementaires applicables.

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, Télec. : +1 514 876-1502, ca_montreal_main_fax@pwc.com, www.pwc.com/ca/fr

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.

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 27 janvier 2025 à l'égard de la Caisse ci-joint.

Procédures	Constatations
1 Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024 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 2024.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024 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 2024. 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 2024. 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 2024. 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 2024 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2024 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.



Restriction à la diffusion et 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. Notre rapport ne doit pas être diffusé à des parties autres que la Fédération des caisses Desjardins du Québec, les membres de la Caisse et l'Autorité des marchés financiers.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.¹

Montréal (Québec)
Le 4 mars 2025

¹ FCPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A115888

Bilan

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2024	Au 31 décembre 2023
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	35 162 \$	5 052 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	11 609	28 987
Dépôts auprès de la Fédération	—	16 000
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	308 894	287 823
À la consommation et autres prêts aux particuliers	10 284	9 808
Aux entreprises et aux gouvernements	165 212	145 863
	484 390	443 494
Provision pour pertes de crédit	970	859
	483 420	442 635
Placements dans la Fédération	18 126	18 126
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	13 895	14 963
Actifs au titre de droits d'utilisation	54	77
Immobilisations corporelles	3 155	1 146
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	422	—
Autres	5 692	3 289
	23 218	19 475
TOTAL DE L'ACTIF	571 535 \$	530 275 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	352 223 \$	333 494 \$
Entreprises et gouvernements	123 624	121 894
	475 847	455 388
Emprunts auprès de la Fédération	18 054	1 372
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	665	6 038
Obligations locatives	57	78
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	891	979
Autres	8 544	4 645
	10 157	11 740
TOTAL DU PASSIF	504 058	468 500
AVOIR		
Capital social	62	60
Excédents à répartir	3 710	3 053
Réserves	63 705	58 662
TOTAL DE L'AVOIR	67 477	61 775
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	571 535 \$	530 275 \$

État du résultat

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2024	2023
Revenu d'intérêts	32 997 \$	19 787 \$
Frais d'intérêts	21 465	8 265
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 532	11 522
Autres revenus	3 803	3 479
REVENUS D'OPÉRATION	15 335	15 001
Dotation à la provision pour pertes de crédit	203	164
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS	5 039	5 102
Salaires et avantages sociaux	3 633	3 904
Frais d'occupation	491	293
Autres	915	905
	5 039	5 102
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	10 093	9 735
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 420	1 883
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(4 874)	(4 974)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(234)	(137)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 405	6 507
Impôts sur les excédents	1 370	1 396
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 035	5 111
Ristournes aux membres	898	865
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(254)	(229)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 391 \$	4 475 \$

État des variations de l'avoir

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Réserves						Total des réserves	Total de l'avoir
		Excédents à répartir	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu		
(en milliers de dollars canadiens)									
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	60 \$	20 632 \$	(2 233) \$	(266) \$	35 209 \$	3 952 \$	506 \$	37 168 \$	57 860 \$
Affectionation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(20 632)	—	—	16 284	4 148	200	20 632	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	—	—	—	(9)	—	—	(9)	(9)
Solde après répartition	60	—	(2 233)	(266)	51 484	8 100	706	57 791	57 851
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	4 475	—	—	—	—	—	—	4 475
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	(560)	—	—	—	—	—	—	(560)
Virement réglementaire	—	(973)	1 404	(431)	—	—	—	973	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	102	—	—	—	—	(102)	(102)	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	9	—	—	—	—	—	—	9
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023	60 \$	3 053 \$	(829) \$	(697) \$	51 484 \$	8 100 \$	604 \$	58 662 \$	61 775 \$
Affectionation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(3 053)	—	—	2 853	—	200	3 053	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	—	—	—	(9)	—	—	(9)	(9)
Solde après répartition	60	—	(829)	(697)	54 328	8 100	804	61 706	61 766
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	5 391	—	—	—	—	—	—	5 391
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	309	—	—	—	—	—	—	309
Virement réglementaire	—	(2 173)	1 794	379	—	—	—	2 173	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	174	—	—	—	—	(174)	(174)	—
Autre variation nette du capital social	2	—	—	—	—	—	—	—	2
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	9	—	—	—	—	—	—	9
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2024	62 \$	3 710 \$	965 \$	(318) \$	54 328 \$	8 100 \$	630 \$	63 705 \$	67 477 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) (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. 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 membres du Fonds.

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

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. Les dépôts et les emprunts auprès de la Fédération sont présentés de façon compensée, bien qu'il n'existe pas un droit contractuel de régler au montant net. À l'exception de la présentation des dépôts et emprunts auprès de la Fédération, la Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, conformément aux Normes internationales d'information financière publiées par l'International Accounting Standards Board.

Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclasés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport financier de l'exercice courant. Ces reclassements n'ont eu aucune incidence sur les résultats ni sur le total de l'actif et du passif de la Caisse.