

# Aller loin, avec vous



**RAPPORT ANNUEL 2024**



**Caisse populaire Desjardins des Ramées**

**Siège social**

1278, chemin de La Vernière  
L'Étang-du-Nord (Québec) G4T 3E6

## 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  
inaliénable<sup>1</sup>

**2 313**

membres de  
conseil d'administration

Ratio de fonds  
propres de la  
catégorie 1A de  
**22,2 %<sup>2</sup>**

**14,5 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 2024.

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

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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\$ <sup>(1)</sup>	Excédents nets de 601 M\$ <sup>(1)</sup>	Excédents nets de 1 101 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 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.

<sup>(1)</sup> 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 populaire Desjardins des Ramées 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

Yves Poirier

### Vice-présidence

Marc-Olivier Corbeil

## La Caisse populaire Desjardins des Ramées, c'est :

- **Une équipe dynamique**  
sous la direction générale de Lucien Presseault

- **Un conseil d'administration engagé**

<b>Présidence</b>	Yves Poirier
<b>Vice-présidence</b>	Marc-Olivier Corbeil
<b>Secrétariat</b>	Jean-Pierre Miousse

### Autres membres du conseil d'administration

Christian Arsenault  
Pascale Boudreau  
Line Cyr  
Mylène Cyr  
Maryse Lapierre  
Jean-Michel Leblanc  
Michel Leblanc  
Jean-Yves Lebreux

## Données marquantes de la Caisse pour 2024

**14 227**  
membres

Actif de  
**746,6 M\$**

**2,0 M\$**  
en retour aux  
membres et à la  
collectivité dont  
**1,4 M\$**  
en ristournes

Excédents  
d'opération de  
**15,8 M\$**

Excédents avant  
ristournes aux  
membres de  
**7,4 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 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	400 465 \$	83 \$	21 384 \$	135 \$	2 472 \$	107 \$	424 321 \$	325 \$	423 996 \$	400 144 \$
À la consommation et autres prêts aux particuliers	24 942	39	2 276	98	189	86	27 407	223	27 184	31 125
Aux entreprises et aux gouvernements	159 252	143	38 203	340	15 061	2 722	212 516	3 205	209 311	186 217
<b>Total</b>	<b>584 659 \$</b>	<b>265 \$</b>	<b>61 863 \$</b>	<b>573 \$</b>	<b>17 722 \$</b>	<b>2 915 \$</b>	<b>664 244 \$</b>	<b>3 753 \$</b>	<b>660 491 \$</b>	617 486 \$

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 107 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 à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2024	Total 2023
Particuliers	142 109 \$	7 069 \$	244 511 \$	393 689 \$	369 451 \$
Entreprises et gouvernements	182 096	537	36 349	218 982	226 679
<b>Total</b>	<b>324 205 \$</b>	<b>7 606 \$</b>	<b>280 860 \$</b>	<b>612 671 \$</b>	596 130 \$

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 populaire Desjardins des Ramées

### 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 populaire Desjardins des Ramées**

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, Téléc. : +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.<sup>1</sup>*

Montréal (Québec)  
Le 7 mars 2025

---

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

# Bilan

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2024	Au 31 décembre 2023
<b>ACTIF</b>		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	21 916 \$	11 164 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	15 789	38 794
Dépôts auprès de la Fédération	—	17 000
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	424 321	400 500
À la consommation et autres prêts aux particuliers	27 407	31 344
Aux entreprises et aux gouvernements	212 516	189 789
	664 244	621 633
Provision pour pertes de crédit	3 753	4 147
	660 491	617 486
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>20 385</b>	<b>20 385</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	16 745	18 611
Actifs au titre de droits d'utilisation	52	130
Immobilisations corporelles	1 477	1 365
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	609	—
Autres	9 106	6 473
	27 989	26 579
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>746 570 \$</b>	<b>731 408 \$</b>
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
<b>Dépôts</b>		
Particuliers	393 689 \$	369 451 \$
Entreprises et gouvernements	218 982	226 679
	612 671	596 130
<b>Emprunts auprès de la Fédération</b>	<b>40 885</b>	<b>49 541</b>
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	2 477	7 001
Obligations locatives	54	135
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 104	1 220
Autres	12 605	7 324
	16 240	15 680
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>669 796</b>	<b>661 351</b>
<b>AVOIR</b>		
Capital social	69	68
Excédents à répartir	—	1 322
Réserves	76 705	68 667
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>76 774</b>	<b>70 057</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>746 570 \$</b>	<b>731 408 \$</b>

# État du résultat

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2024	2023
Revenu d'intérêts	47 798 \$	30 068 \$
Frais d'intérêts	29 797	14 695
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>18 001</b>	<b>15 373</b>
Autres revenus	4 860	4 560
<b>REVENUS D'OPÉRATION</b>	<b>22 861</b>	<b>19 933</b>
Dotation à la provision pour pertes de crédit (recouvrement)	(477)	2 588
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	5 519	5 570
Frais d'occupation	717	729
Autres	1 273	1 285
	7 509	7 584
<b>EXCÉDENTS D'OPÉRATION</b>	<b>15 829</b>	<b>9 761</b>
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	264	856
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(6 832)	(6 876)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(344)	(216)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>8 917</b>	<b>3 525</b>
Impôts sur les excédents	1 561	580
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>7 356</b>	<b>2 945</b>
Ristournes aux membres	1 412	1 339
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(357)	(355)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>6 301 \$</b>	<b>1 961 \$</b>

# État des variations de l'avoir

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Réserves								
	Capital social	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	Total des réserves	Total de l'avoir
(en milliers de dollars canadiens)									
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022</b>	67 \$	22 378 \$	279 \$	(290) \$	40 345 \$	5 351 \$	718 \$	46 403 \$	68 848 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(22 378)	—	—	16 125	6 053	200	22 378	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	—	—	—	6	—	—	6	6
Solde après répartition	67	—	279	(290)	56 476	11 404	918	68 787	68 854
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	1 961	—	—	—	—	—	—	1 961
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	(753)	—	—	—	—	—	—	(753)
Virement réglementaire	—	(41)	650	(609)	—	—	—	41	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	161	—	—	—	—	(161)	(161)	—
Autre variation nette du capital social	1	—	—	—	—	—	—	—	1
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	(6)	—	—	—	—	—	—	(6)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023</b>	68 \$	1 322 \$	929 \$	(899) \$	56 476 \$	11 404 \$	757 \$	68 667 \$	70 057 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(1 322)	—	—	1 147	—	175	1 322	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	—	—	—	2	—	—	2	2
Solde après répartition	68	—	929	(899)	57 625	11 404	932	69 991	70 059
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	6 301	—	—	—	—	—	—	6 301
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	415	—	—	—	—	—	—	415
Virement réglementaire	—	(731)	177	554	—	—	—	731	—
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	—	(6 247)	—	—	6 054	—	193	6 247	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	264	—	—	—	—	(264)	(264)	—
Autre variation nette du capital social	1	—	—	—	—	—	—	—	1
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	(2)	—	—	—	—	—	—	(2)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2024</b>	69 \$	— \$	1 106 \$	(345) \$	63 679 \$	11 404 \$	861 \$	76 705 \$	76 774 \$

## NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins des Ramées (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 reclassés 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.