

# Rapport financier 2019

## Caisse Desjardins de Montcalm et de la Ouareau

### TABLE DES MATIÈRES

#### Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

#### Rapport financier

Bilan .....	2
État du résultat .....	3
État des variations de l'avoir .....	4

#### Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière .....	5
-----------------------------------------------------------------------------	---



Le 24 mars 2020

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Montcalm et de la Ouareau (la « Caisse ») préparé par la direction de la Caisse**

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Nous sommes l'auditeur indépendant des états financiers individuels combinés des caisses Desjardins du Québec (les « états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec ») sur lesquels nous avons exprimé une opinion non modifiée le 26 février 2020.

Relativement au rapport financier de la Caisse ci-joint, préparé par la direction de la Caisse, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de retracer les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 (les « procédures »).

Nous vous confirmons que l'ensemble des informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019, ci-joint ont été retracées aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé à cette date, et nous vous confirmons qu'aucune exception n'a été notée.

Nos procédures ont notamment permis de retracer les informations financières suivantes de la Caisse :

Total de l'actif :	1 701 187 000	\$
Total de l'avoir :	143 481 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	13 319 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

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

<sup>1</sup> CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2018

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>9 268 \$</b>	<b>10 409 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>54 124</b>	<b>50 795</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 074 447	985 843
À la consommation et autres prêts aux particuliers	32 411	33 170
Aux entreprises et aux gouvernements	435 265	358 281
	<b>1 542 123</b>	<b>1 377 294</b>
Provision pour pertes de crédit	2 321	2 127
	<b>1 539 802</b>	<b>1 375 167</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>64 034</b>	<b>58 689</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	19 943	11 722
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 360	-
Immobilisations corporelles	2 283	1 704
Autres	9 373	9 080
	<b>33 959</b>	<b>22 506</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 701 187 \$</b>	<b>1 517 566 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	643 077 \$	581 269 \$
Entreprises et gouvernements	238 714	195 475
	<b>881 791</b>	<b>776 744</b>
<b>Emprunts</b>	<b>650 428</b>	<b>587 114</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	3 279	3 316
Obligations locatives	2 365	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 133	7 296
Autres	11 710	11 131
	<b>25 487</b>	<b>21 743</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 557 706</b>	<b>1 385 601</b>

**AVOIR**

Capital social	1 424	3 276
Excédents à répartir	10 833	20 833
Cumul des autres éléments du résultat global	1 772	72
Réserves	129 452	107 784
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>143 481</b>	<b>131 965</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>1 701 187 \$</b>	<b>1 517 566 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 <sup>(1)</sup>	2018
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>53 766 \$</b>	45 081 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>25 672</b>	20 556
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>28 094</b>	24 525
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>11 052</b>	10 477
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>1 171</b>	1 388
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	9 866	9 679
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 298	3 216
Frais informatiques et ententes de services	3 821	3 755
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	167	193
Autres	7 076	6 951
	<b>24 228</b>	23 794
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>13 747</b>	9 820
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 139	6 320
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(338)	(1 164)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>18 548</b>	14 976
Impôts sur les excédents	3 429	2 411
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>15 119</b>	12 565
Ristournes aux membres	2 453	2 015
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(653)	(538)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>13 319 \$</b>	<b>11 088 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**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 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		Total des réserves
(en milliers de dollars canadiens)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	5 848 \$	- \$	3 263 \$	35 314 \$	1 317 \$	(5 233) \$	77 822 \$	4 016 \$	2 387 \$	1 119 \$	116 742 \$	125 853 \$
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(233)	224	-	-	421	-	-	-	645	412
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>	5 848 \$	- \$	3 030 \$	35 538 \$	1 317 \$	(5 233) \$	78 243 \$	4 016 \$	2 387 \$	1 119 \$	117 387 \$	126 265 \$
Ajustement des intérêts sur les parts permanentes et de ristournes	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Virement (affectation) aux réserves	-	(2)	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	5 848	-	3 030	35 538	1 317	(5 233)	78 245	4 016	2 387	1 119	117 389	126 267
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 088
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	78	(2 958)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 880)
Virement réglementaire	-	7 728	-	(6 746)	(855)	(127)	-	-	-	-	(7 728)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 949	-	-	-	-	-	-	(1 808)	(141)	(1 949)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	147	-	-	-	-	-	-	147	147
Rachat de parts permanentes	(2 345)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 345)
Autre variation nette du capital social	(227)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(227)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(9)	-	-	-	-	-	(75)	-	-	(75)	(84)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	3 276 \$	20 833 \$	72 \$	28 939 \$	462 \$	(5 360) \$	78 245 \$	3 941 \$	579 \$	978 \$	107 784 \$	131 965 \$
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(20 833)	-	-	-	-	11 699	-	8 805	329	20 833	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14	14
Solde après répartition	3 276	-	72	28 939	462	(5 360)	89 943	3 941	9 398	1 307	128 630	131 978
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 319
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 626)	1 700	-	-	-	-	-	-	-	-	74
Virement réglementaire	-	(2 780)	-	3 645	(248)	(617)	-	-	-	-	2 780	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 937	-	-	-	-	-	-	(1 814)	(123)	(1 937)	-
Rachat de parts permanentes	(1 738)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 738)
Autre variation nette du capital social	(114)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)	(24)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	1 424 \$	10 833 \$	1 772 \$	32 584 \$	214 \$	(5 977) \$	89 943 \$	3 920 \$	7 584 \$	1 184 \$	129 452 \$	143 481 \$

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse Desjardins de Montcalm et de la Ouareau (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 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 (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement).

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 des caisses Desjardins du Québec, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) 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.