

# Rapport financier 2019

## Caisse Desjardins de L'Érable

### 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 20 mars 2020

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de L'Érable (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 :	1 056 216 000	\$
Total de l'avoir :	134 140 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 827 000	\$

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>14 449 \$</b>	<b>9 497 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>39 638</b>	<b>37 710</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	451 996	420 074
À la consommation et autres prêts aux particuliers	36 435	37 350
Aux entreprises et aux gouvernements	426 146	418 161
	<b>914 577</b>	<b>875 585</b>
Provision pour pertes de crédit	1 197	1 365
	<b>913 380</b>	<b>874 220</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>54 824</b>	<b>49 840</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	23 160	12 554
Actifs au titre de droits d'utilisation	422	-
Immobilisations corporelles	3 793	3 815
Autres	6 550	6 767
	<b>33 925</b>	<b>23 136</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 056 216 \$</b>	<b>994 403 \$</b>

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

Particuliers	635 552 \$	584 738 \$
Entreprises et gouvernements	191 643	166 951
Institutions de dépôts	18	9
	<b>827 213</b>	<b>751 698</b>
<b>Emprunts</b>	<b>75 545</b>	<b>102 006</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	4 085	5 164
Obligations locatives	390	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 497	5 867
Autres	8 346	7 490
	<b>19 318</b>	<b>18 521</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>922 076</b>	<b>872 225</b>

**AVOIR**

Capital social	1 138	2 172
Excédents à répartir	9 053	18 928
Cumul des autres éléments du résultat global	1 750	165
Réserves	122 199	100 913
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>134 140</b>	<b>122 178</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>1 056 216 \$</b>	<b>994 403 \$</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>33 394 \$</b>	29 356 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>11 020</b>	9 606
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>22 374</b>	19 750
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>6 662</b>	6 582
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>115</b>	738
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	7 448	6 937
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 299	2 349
Frais informatiques et ententes de services	2 621	2 402
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	195	123
Autres	4 830	5 058
	<b>17 393</b>	16 869
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>11 528</b>	8 725
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 689	5 683
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 166	1 272
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>17 383</b>	15 680
Impôts sur les excédents	3 282	2 677
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>14 101</b>	13 003
Ristournes aux membres	1 736	1 508
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(462)	(403)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>12 827 \$</b>	<b>11 898 \$</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 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 2017</b>	2 995 \$	5 007 \$	3 141 \$	35 247 \$	(2 185) \$	(3 656) \$	68 055 \$	2 381 \$	2 493 \$	458 \$	102 793 \$	113 936 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(217)	209	-	-	352	-	-	-	561	344	
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>	2 995 \$	5 007 \$	2 924 \$	35 456 \$	(2 185) \$	(3 656) \$	68 407 \$	2 381 \$	2 493 \$	458 \$	103 354 \$	114 280 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 917)	-	-	-	-	4 717	-	-	200	4 917	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
<b>Solde après répartition</b>	2 995	-	2 924	35 456	(2 185)	(3 656)	73 124	2 381	2 493	658	108 271	114 190	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 898	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(419)	(2 759)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 178)	
Virement réglementaire	-	6 015	-	(6 295)	934	(654)	-	-	-	-	(6 015)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 437	-	-	-	-	-	-	(1 347)	(90)	(1 437)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	137	-	-	-	-	-	-	137	137	
Rachat de parts permanentes	(739)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(739)	
Autre variation nette du capital social	(84)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(84)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(43)	-	-	(43)	(47)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	2 172 \$	18 928 \$	165 \$	29 298 \$	(1 251) \$	(4 310) \$	73 124 \$	2 338 \$	1 146 \$	568 \$	100 913 \$	122 178 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(18 928)	-	-	-	-	12 834	-	5 852	242	18 928	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	
<b>Solde après répartition</b>	2 172	-	165	29 298	(1 251)	(4 310)	85 958	2 338	6 996	810	119 839	122 176	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 827	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 399)	1 585	-	-	-	-	-	-	-	-	186	
Virement réglementaire	-	(3 791)	-	3 399	857	(465)	-	-	-	-	3 791	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 416	-	-	-	-	-	-	(1 273)	(143)	(1 416)	-	
Rachat de parts permanentes	(991)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(991)	
Autre variation nette du capital social	(43)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(15)	-	-	(15)	(17)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	1 138 \$	9 053 \$	1 750 \$	32 697 \$	(394) \$	(4 775) \$	85 958 \$	2 323 \$	5 723 \$	667 \$	122 199 \$	134 140 \$	

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

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

La Caisse Desjardins de L'Érable (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.