

# Rapport financier 2019

## Caisse Desjardins de la Chaudière

### 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 25 mars 2020

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Chaudière (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 :	2 283 006 000	\$
Total de l'avoir :	229 845 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	23 311 000	\$

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>21 784 \$</b>	43 958 \$
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	103 050	99 647
Dépôts à terme et autres	50	62
	<b>103 100</b>	99 709
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 494 072	1 420 996
À la consommation et autres prêts aux particuliers	84 735	86 145
Aux entreprises et aux gouvernements	405 478	362 958
	<b>1 984 285</b>	1 870 099
Provision pour pertes de crédit	2 922	2 543
	<b>1 981 363</b>	1 867 556
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>98 849</b>	90 693
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	48 789	26 299
Actifs au titre de droits d'utilisation	7 691	-
Immobilisations corporelles	7 745	7 638
Autres	13 685	12 653
	<b>77 910</b>	46 590
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 283 006 \$</b>	<b>2 148 506 \$</b>

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

Particuliers	1 543 788 \$	1 445 425 \$
Entreprises et gouvernements	386 565	399 865
Institutions de dépôts	325	-
	<b>1 930 678</b>	1 845 290
<b>Emprunts</b>	<b>72 413</b>	49 486

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	6 486	8 697
Obligations locatives	7 815	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	14 572	12 973
Autres	21 197	20 532
	<b>50 070</b>	42 202
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 053 161</b>	1 936 978

**AVOIR**

Capital social	4 039	8 884
Excédents à répartir	18 171	33 972
Cumul des autres éléments du résultat global	2 564	(30)
Réserves	205 071	168 702
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>229 845</b>	211 528
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 283 006 \$</b>	<b>2 148 506 \$</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>68 678 \$</b>	61 479 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>23 894</b>	21 543
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>44 784</b>	39 936
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>18 194</b>	17 262
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>1 032</b>	1 454
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	16 410	16 220
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 423	5 445
Frais informatiques et ententes de services	6 511	6 515
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	345	493
Autres	10 154	9 918
	<b>38 843</b>	38 591
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>23 103</b>	17 153
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 871	9 701
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 858	1 281
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>32 832</b>	28 135
Impôts sur les excédents	6 475	5 063
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>26 357</b>	23 072
Ristournes aux membres	4 150	3 420
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 104)	(913)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>23 311 \$</b>	<b>20 565 \$</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>	12 191 \$	- \$	4 839 \$	54 221 \$	(2 377) \$	(8 820) \$	118 838 \$	7 163 \$	10 956 \$	1 724 \$	181 705 \$	198 735 \$
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(355)	341	-	-	438	-	-	-	779	424
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>	12 191 \$	- \$	4 484 \$	54 562 \$	(2 377) \$	(8 820) \$	119 276 \$	7 163 \$	10 956 \$	1 724 \$	182 484 \$	199 159 \$
Ajustement des intérêts sur les parts permanentes et de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Virement (affectation) aux réserves	-	37	-	-	-	-	(37)	-	-	-	(37)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)
Solde après répartition	12 191	-	4 484	54 562	(2 377)	(8 820)	119 239	7 163	10 956	1 724	182 447	199 122
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 565
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(401)	(4 514)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 915)
Virement réglementaire	-	10 068	-	(10 296)	940	(712)	-	-	-	-	(10 068)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 733	-	-	-	-	-	-	(3 372)	(361)	(3 733)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	224	-	-	-	-	-	-	224	224
Rachat de parts permanentes	(2 780)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 780)
Autre variation nette du capital social	(527)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(527)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(28)	-	-	-	-	-	(168)	-	-	(168)	(196)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	8 884 \$	33 972 \$	(30) \$	44 490 \$	(1 437) \$	(9 532) \$	119 239 \$	6 995 \$	7 584 \$	1 363 \$	168 702 \$	211 528 \$
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(33 972)	-	-	-	-	23 565	-	9 507	900	33 972	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)	(10)
Solde après répartition	8 884	-	(30)	44 490	(1 437)	(9 532)	142 806	6 995	17 081	2 263	202 666	211 520
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	23 311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 311
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 678)	2 594	-	-	-	-	-	-	-	-	(84)
Virement réglementaire	-	(5 750)	-	5 562	1 366	(1 178)	-	-	-	-	5 750	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 289	-	-	-	-	-	-	(3 036)	(253)	(3 289)	-
Rachat de parts permanentes	(4 359)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 359)
Autre variation nette du capital social	(486)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(486)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(11)	-	-	-	-	-	(56)	-	-	(56)	(67)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	4 039 \$	18 171 \$	2 564 \$	50 052 \$	(71) \$	(10 710) \$	142 806 \$	6 939 \$	14 045 \$	2 010 \$	205 071 \$	229 845 \$

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

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

La Caisse Desjardins de la Chaudière (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.