

# Rapport financier 2019

## Caisse Desjardins de Sainte-Foy

### 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 Sainte-Foy (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 :	1 827 936 000	\$
Total de l'avoir :	179 083 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	17 387 000	\$

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>90 120 \$</b>	<b>20 756 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	99 952	89 661
Dépôts à terme et autres	10 000	-
	<b>109 952</b>	<b>89 661</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 035 160	997 232
À la consommation et autres prêts aux particuliers	66 835	68 440
Aux entreprises et aux gouvernements	400 956	382 349
	<b>1 502 951</b>	<b>1 448 021</b>
Provision pour pertes de crédit	2 710	2 604
	<b>1 500 241</b>	<b>1 445 417</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>85 490</b>	<b>77 998</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	26 757	15 519
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 928	-
Immobilisations corporelles	2 975	2 816
Autres	8 473	8 168
	<b>42 133</b>	<b>26 503</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 827 936 \$</b>	<b>1 660 335 \$</b>

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

Particuliers	920 109 \$	845 630 \$
Entreprises et gouvernements	669 525	586 861
Institutions de dépôts	1 411	88
	<b>1 591 045</b>	<b>1 432 579</b>
<b>Emprunts</b>	<b>14 143</b>	<b>37 664</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	5 535	6 312
Obligations locatives	4 076	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 972	6 912
Autres	26 082	12 494
	<b>43 665</b>	<b>25 718</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 648 853</b>	<b>1 495 961</b>

**AVOIR**

Capital social	3 359	6 169
Excédents à répartir	12 418	26 923
Cumul des autres éléments du résultat global	2 517	134
Réserves	160 789	131 148
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>179 083</b>	<b>164 374</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>1 827 936 \$</b>	<b>1 660 335 \$</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>52 838 \$</b>	47 340 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>21 837</b>	18 872
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>31 001</b>	28 468
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>10 960</b>	10 253
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>1 040</b>	771
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	9 861	9 535
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 911	3 898
Frais informatiques et ententes de services	3 909	3 445
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	255	166
Autres	7 371	8 642
	<b>25 307</b>	25 686
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>15 614</b>	12 264
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 115	8 683
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	725	338
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>23 454</b>	21 285
Impôts sur les excédents	4 160	3 370
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>19 294</b>	17 915
Ristournes aux membres	2 598	2 519
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(691)	(673)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>17 387 \$</b>	<b>16 069 \$</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>	8 555 \$	6 834 \$	4 606 \$	51 688 \$	(1 201) \$	(4 995) \$	81 733 \$	5 363 \$	1 096 \$	688 \$	134 372 \$	154 367 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(326)	314	-	-	350	-	-	-	664	338	
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>	8 555 \$	6 834 \$	4 280 \$	52 002 \$	(1 201) \$	(4 995) \$	82 083 \$	5 363 \$	1 096 \$	688 \$	135 036 \$	154 705 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(251)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(251)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 546)	-	-	-	-	6 296	-	-	250	6 546	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	
<b>Solde après répartition</b>	8 555	-	4 280	52 002	(1 201)	(4 995)	88 379	5 363	1 096	938	141 582	154 417	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	16 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 069	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	314	(4 146)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 832)	
Virement réglementaire	-	9 292	-	(9 456)	247	(83)	-	-	-	-	(9 292)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 218	-	-	-	-	-	-	(1 096)	(122)	(1 218)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	206	-	-	-	-	-	-	206	206	
Rachat de parts permanentes	(2 300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 300)	
Autre variation nette du capital social	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(7)	-	-	-	-	-	(130)	-	-	(130)	(137)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	6 169 \$	26 923 \$	134 \$	42 752 \$	(954) \$	(5 078) \$	88 379 \$	5 233 \$	- \$	816 \$	131 148 \$	164 374 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(26 923)	-	-	-	-	14 857	-	11 628	438	26 923	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
<b>Solde après répartition</b>	6 169	-	134	42 752	(954)	(5 078)	103 235	5 233	11 629	1 254	158 071	164 374	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	17 387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 387	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 198)	2 383	-	-	-	-	-	-	-	-	185	
Virement réglementaire	-	(4 861)	-	5 109	533	(781)	-	-	-	-	4 861	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 094	-	-	-	-	-	-	(1 907)	(187)	(2 094)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 718)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 718)	
Autre variation nette du capital social	(92)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(92)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(49)	-	-	(49)	(52)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	3 359 \$	12 418 \$	2 517 \$	47 861 \$	(421) \$	(5 859) \$	103 235 \$	5 184 \$	9 722 \$	1 067 \$	160 789 \$	179 083 \$	

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

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

La Caisse Desjardins de Sainte-Foy (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.