

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Quartier-Latin de Montréal

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 du Quartier-Latin de Montréal (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 :	582 385 000	\$
Total de l'avoir :	66 055 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 378 000	\$

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.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	20 534 \$	16 589 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	33 768	32 481
Dépôts à terme et autres	-	10 000
	33 768	42 481
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	430 600	421 473
À la consommation et autres prêts aux particuliers	20 463	21 682
Aux entreprises et aux gouvernements	26 727	27 015
	477 790	470 170
Provision pour pertes de crédit	434	579
	477 356	469 591
Placements dans la Fédération	34 793	31 716
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	10 113	5 857
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 392	-
Immobilisations corporelles	479	387
Autres	2 950	2 885
	15 934	9 129
TOTAL DE L'ACTIF	582 385 \$	569 506 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	310 106 \$	255 632 \$
Entreprises et gouvernements	188 554	238 051
Institutions de dépôts	5	3
	498 665	493 686
Emprunts	4 993	4 993

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 882	1 601
Obligations locatives	2 661	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 826	3 404
Autres	4 303	4 395
	12 672	9 400
TOTAL DU PASSIF	516 330	508 079

AVOIR

Capital social	2 039	2 860
Excédents à répartir	3 867	10 578
Cumul des autres éléments du résultat global	1 064	85
Réserves	59 085	47 904
TOTAL DE L'AVOIR	66 055	61 427
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	582 385 \$	569 506 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} 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.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	16 210 \$	14 805 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 262	4 986
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 948	9 819
AUTRES REVENUS	4 979	4 723
RECOUVREMENT DE LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	(79)	(200)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 646	3 432
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 396	1 388
Frais informatiques et ententes de services	1 674	1 703
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	147	216
Autres	4 427	4 330
	11 290	11 069
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 716	3 673
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 913	3 545
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(398)	(306)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 231	6 912
Impôts sur les excédents	1 113	893
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 118	6 019
Ristournes aux membres	1 008	803
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(268)	(214)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 378 \$	5 430 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} 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.

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)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 837 \$	1 954 \$	1 922 \$	21 510 \$	571 \$	(2 049) \$	26 039 \$	2 217 \$	2 568 \$	585 \$	51 441 \$	59 154 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(134)	129	-	-	(100)	-	-	-	29	(105)	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 837 \$	1 954 \$	1 788 \$	21 639 \$	571 \$	(2 049) \$	25 939 \$	2 217 \$	2 568 \$	585 \$	51 470 \$	59 049 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(108)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 846)	-	-	-	-	1 278	-	-	568	1 846	-	
Solde après répartition	3 837	-	1 788	21 639	571	(2 049)	27 217	2 217	2 568	1 153	53 316	58 941	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 430	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(288)	(1 703)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 991)	
Virement réglementaire	-	4 563	-	(3 886)	(225)	(452)	-	-	-	-	(4 563)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	878	-	-	-	-	-	-	(719)	(159)	(878)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	85	-	-	-	-	-	-	85	85	
Rachat de parts permanentes	(919)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(919)	
Autre variation nette du capital social	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(56)	-	-	(56)	(61)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 860 \$	10 578 \$	85 \$	17 838 \$	346 \$	(2 501) \$	27 217 \$	2 161 \$	1 849 \$	994 \$	47 904 \$	61 427 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(10 578)	-	-	-	-	8 565	-	1 882	131	10 578	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	2 860	-	85	17 838	346	(2 501)	35 781	2 161	3 730	1 125	58 480	61 425	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 378	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(880)	979	-	-	-	-	-	-	-	-	99	
Virement réglementaire	-	(1 476)	-	2 098	(292)	(330)	-	-	-	-	1 476	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	847	-	-	-	-	-	-	(739)	(108)	(847)	-	
Rachat de parts permanentes	(793)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(793)	
Autre variation nette du capital social	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(24)	-	-	(24)	(27)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 039 \$	3 867 \$	1 064 \$	19 936 \$	54 \$	(2 831) \$	35 781 \$	2 137 \$	2 991 \$	1 017 \$	59 085 \$	66 055 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Quartier-Latin de Montréal (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.