

# Rapport financier 2020

## 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 16 mars 2021

**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 24 février 2021.

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 2020 (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 2020, 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 :	2 116 799 000	\$
Total de l'avoir :	202 182 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	23 957 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020.

*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 2020

Au 31 décembre 2019

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>21 213 \$</b>	<b>90 120 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	126 404	99 952
Dépôts à terme et autres	260 000	10 000
	<b>386 404</b>	<b>109 952</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 085 407	1 035 160
À la consommation et autres prêts aux particuliers	65 721	66 835
Aux entreprises et aux gouvernements	418 726	400 956
	<b>1 569 854</b>	<b>1 502 951</b>
Provision pour pertes de crédit	5 036	2 710
	<b>1 564 818</b>	<b>1 500 241</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>92 666</b>	<b>85 490</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	37 803	26 757
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 640	3 928
Immobilisations corporelles	3 253	2 975
Autres	7 002	8 473
	<b>51 698</b>	<b>42 133</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 116 799 \$</b>	<b>1 827 936 \$</b>

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

Particuliers	1 060 830 \$	920 109 \$
Entreprises et gouvernements	751 643	670 936
	<b>1 812 473</b>	<b>1 591 045</b>

**Emprunts**

	<b>66 033</b>	<b>14 143</b>
--	---------------	---------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	9 830	5 535
Obligations locatives	3 855	4 076
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 192	7 972
Autres	14 234	26 082
	<b>36 111</b>	<b>43 665</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>1 914 617</b>	<b>1 648 853</b>
--	------------------	------------------

**AVOIR**

Capital social	1 757	3 359
Excédents à répartir	14 254	12 418
Cumul des autres éléments du résultat global	3 321	2 517
Réserves	182 850	160 789

<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>202 182</b>	<b>179 083</b>
-------------------------	----------------	----------------

<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 116 799 \$</b>	<b>1 827 936 \$</b>
--------------------------------------	---------------------	---------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>53 261 \$</b>	52 838 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>17 187</b>	21 837
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>36 074</b>	31 001
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>10 206</b>	10 960
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>3 109</b>	1 040
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	10 419	9 861
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 829	3 911
Frais informatiques et ententes de services	3 991	3 909
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	380	255
Autres	7 237	7 371
	<b>25 856</b>	25 307
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>17 315</b>	15 614
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 758	7 115
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	8 130	725
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>32 203</b>	23 454
Impôts sur les excédents	5 915	4 160
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>26 288</b>	19 294
Ristournes aux membres	3 171	2 598
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(840)	(691)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>23 957 \$</b>	<b>17 387 \$</b>

**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 2018</b>	6 169 \$	26 922 \$	134 \$	42 752 \$	(954) \$	(5 079) \$	88 379 \$	5 233 \$	- \$	817 \$	131 148 \$	164 373 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(26 922)	-	-	-	-	14 856	-	11 628	438	26 922	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	6 169	-	134	42 752	(954)	(5 079)	103 235	5 233	11 629	1 255	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) \$	(5 860) \$	103 235 \$	5 184 \$	9 722 \$	1 068 \$	160 789 \$	179 083 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(12 418)	-	-	-	-	8 998	-	2 991	429	12 418	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(111)	-	-	-	(111)	(111)	
Solde après répartition	3 359	-	2 517	47 861	(421)	(5 860)	112 123	5 184	12 713	1 497	173 097	178 973	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	23 957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 957	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	150	804	-	-	-	-	-	-	-	-	954	
Virement réglementaire	-	(12 462)	-	6 574	5 976	(88)	-	-	-	-	12 462	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 499	-	-	-	-	-	-	(2 220)	(279)	(2 499)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(137)	-	-	-	-	-	-	(137)	(137)	
Rachat de parts permanentes	(1 534)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 534)	
Autre variation nette du capital social	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)	(10)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(65)	-	1	-	-	-	-	(64)	(64)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	1 757 \$	14 254 \$	3 321 \$	54 233 \$	5 555 \$	(5 947) \$	112 123 \$	5 175 \$	10 493 \$	1 218 \$	182 850 \$	202 182 \$	

## **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.

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.