

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins de l'Ouest de la Montérégie

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 1 avril 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Ouest de la Montérégie (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 :	839 605 000	\$
Total de l'avoir :	91 730 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 950 000	\$

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.*¹

¹ 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

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	8 466 \$	3 264 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	35 029	29 469
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	519 852	501 205
À la consommation et autres prêts aux particuliers	23 892	24 403
Aux entreprises et aux gouvernements	189 483	165 499
	733 227	691 107
Provision pour pertes de crédit	1 864	802
	731 363	690 305
Placements dans la Fédération	38 564	35 698
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	22 109	19 303
Actifs au titre de droits d'utilisation	491	649
Immobilisations corporelles	629	708
Autres	2 954	4 017
	26 183	24 677
TOTAL DE L'ACTIF	839 605 \$	783 413 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	509 820 \$	467 341 \$
Entreprises et gouvernements	129 524	102 844
	639 344	570 185
Emprunts	94 045	118 441

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 205	2 340
Obligations locatives	485	625
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 815	3 664
Autres	5 981	5 975
	14 486	12 604
TOTAL DU PASSIF	747 875	701 230

AVOIR

Capital social	725	1 406
Excédents à répartir	6 066	5 588
Cumul des autres éléments du résultat global	1 327	1 006
Réserves	83 612	74 183
TOTAL DE L'AVOIR	91 730	82 183
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	839 605 \$	783 413 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	23 194 \$	23 889 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 918	9 805
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 276	14 084
AUTRES REVENUS	4 322	4 645
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 268	478
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 947	4 710
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 702	1 724
Frais informatiques et ententes de services	1 539	1 610
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	47	101
Autres	2 685	3 014
	10 920	11 159
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 410	7 092
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 720	2 872
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	3 176	670
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 306	10 634
Impôts sur les excédents	2 403	2 025
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 903	8 609
Ristournes aux membres	1 296	1 255
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(343)	(334)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 950 \$	7 688 \$

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 2018	2 963 \$	11 390 \$	55 \$	16 981 \$	(402) \$	(2 372) \$	44 828 \$	1 687 \$	411 \$	476 \$	61 609 \$	76 017 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	(5)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(11 390)	-	-	-	-	6 683	-	4 531	176	11 390	-	
Solde après répartition	2 963	-	55	16 981	(402)	(2 372)	51 506	1 687	4 942	652	72 994	76 012	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 688	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(889)	951	-	-	-	-	-	-	-	-	62	
Virement réglementaire	-	(2 204)	-	2 040	492	(328)	-	-	-	-	2 204	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	995	-	-	-	-	-	-	(921)	(74)	(995)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 493)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 493)	
Autre variation nette du capital social	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(20)	-	-	(20)	(22)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 406 \$	5 588 \$	1 006 \$	19 021 \$	90 \$	(2 700) \$	51 506 \$	1 667 \$	4 021 \$	578 \$	74 183 \$	82 183 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	22	22	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 588)	-	-	-	-	3 698	-	1 712	178	5 588	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Solde après répartition	1 406	-	1 006	19 021	90	(2 700)	55 229	1 667	5 733	756	79 796	82 208	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 950	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(12)	321	-	-	-	-	-	-	-	-	309	
Virement réglementaire	-	(4 859)	-	2 625	2 355	(121)	-	-	-	-	4 859	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	990	-	-	-	-	-	-	(955)	(35)	(990)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(54)	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)	
Rachat de parts permanentes	(649)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(649)	
Autre variation nette du capital social	(32)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(26)	-	30	-	-	-	-	4	4	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	725 \$	6 066 \$	1 327 \$	21 566 \$	2 445 \$	(2 791) \$	55 229 \$	1 664 \$	4 778 \$	721 \$	83 612 \$	91 730 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de l'Ouest de la Montérégie (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.