

Rapport financier 2020

Caisse populaire Desjardins Canadienne Italienne

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 19 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins Canadienne Italienne (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 :	1 288 296 000	\$
Total de l'avoir :	121 655 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 032 000	\$

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	54 835 \$	48 345 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	67 392	55 848
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	927 258	859 635
À la consommation et autres prêts aux particuliers	19 755	20 102
Aux entreprises et aux gouvernements	147 549	125 244
	1 094 562	1 004 981
Provision pour pertes de crédit	2 938	1 285
	1 091 624	1 003 696
Placements dans la Fédération	51 797	48 029
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 785	13 602
Actifs au titre de droits d'utilisation	753	438
Immobilisations corporelles	836	1 180
Autres	5 274	4 498
	22 648	19 718
TOTAL DE L'ACTIF	1 288 296 \$	1 175 636 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	715 619 \$	647 011 \$
Entreprises et gouvernements	310 025	271 619
	1 025 644	918 630
Emprunts	118 881	128 412

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	8 483	2 448
Obligations locatives	790	471
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 774	5 665
Autres	7 069	7 457
	22 116	16 041
TOTAL DU PASSIF	1 166 641	1 063 083

AVOIR

Capital social	686	1 018
Excédents à répartir	8 414	8 724
Cumul des autres éléments du résultat global	1 674	1 252
Réserves	110 881	101 559
TOTAL DE L'AVOIR	121 655	112 553
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 288 296 \$	1 175 636 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	32 955 \$	34 401 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 818	12 796
REVENU NET D'INTÉRÊTS	23 137	21 605
AUTRES REVENUS	5 256	5 960
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 859	182
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 504	7 093
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 507	2 568
Frais informatiques et ententes de services	1 895	1 800
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	45	41
Autres	4 293	4 632
	16 244	16 134
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 290	11 249
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 594	3 803
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 945)	(1 191)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 939	13 861
Impôts sur les excédents	1 677	2 610
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 262	11 251
Ristournes aux membres	1 673	1 637
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(443)	(436)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 032 \$	10 050 \$

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	1 873 \$	16 334 \$	1 \$	18 785 \$	1 290 \$	(3 605) \$	63 170 \$	2 075 \$	3 367 \$	140 \$	85 222 \$	103 430 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(16 334)	-	-	-	-	13 488	-	2 796	50	16 334	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	7	
Solde après répartition	1 873	-	1	18 785	1 290	(3 605)	76 659	2 075	6 170	190	101 564	103 438	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 050	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 308)	1 251	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)	
Virement réglementaire	-	(1 248)	-	2 683	(875)	(560)	-	-	-	-	1 248	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 238	-	-	-	-	-	-	(1 208)	(30)	(1 238)	-	
Rachat de parts permanentes	(801)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(801)	
Autre variation nette du capital social	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(15)	-	-	(15)	(16)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 018 \$	8 724 \$	1 252 \$	21 468 \$	415 \$	(4 165) \$	76 659 \$	2 060 \$	4 962 \$	160 \$	101 559 \$	112 553 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 724)	-	-	-	-	6 601	-	2 023	100	8 724	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Solde après répartition	1 018	-	1 252	21 468	415	(4 165)	83 263	2 060	6 985	260	110 286	112 556	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 032	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	88	422	-	-	-	-	-	-	-	-	510	
Virement réglementaire	-	(1 969)	-	3 452	(1 435)	(48)	-	-	-	-	1 969	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 265	-	-	-	-	-	-	(1 232)	(33)	(1 265)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(72)	-	-	-	-	-	-	(72)	(72)	
Rachat de parts permanentes	(324)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(324)	
Autre variation nette du capital social	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(34)	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	686 \$	8 414 \$	1 674 \$	24 814 \$	(1 020) \$	(4 213) \$	83 263 \$	2 057 \$	5 753 \$	227 \$	110 881 \$	121 655 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins Canadienne Italienne (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.