

# Rapport financier 2020

## Caisse Desjardins de la Culture

### 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 13 mars 2021

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Culture (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 :	443 336 000	\$
Total de l'avoir :	26 190 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 471 000	\$

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>5 367 \$</b>	<b>4 925 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>24 562</b>	<b>19 362</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	320 096	248 623
À la consommation et autres prêts aux particuliers	6 806	6 753
Aux entreprises et aux gouvernements	66 973	67 670
	<b>393 875</b>	<b>323 046</b>
Provision pour pertes de crédit	1 176	299
	<b>392 699</b>	<b>322 747</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>9 009</b>	<b>8 518</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	8 742	6 931
Actifs au titre de droits d'utilisation	631	742
Immobilisations corporelles	493	551
Autres	1 833	1 743
	<b>11 699</b>	<b>9 967</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>443 336 \$</b>	<b>365 519 \$</b>

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

Particuliers	160 428 \$	134 759 \$
Entreprises et gouvernements	215 300	154 222
	<b>375 728</b>	<b>288 981</b>

**Emprunts****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	3 739	1 009
Obligations locatives	775	884
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 668	1 726
Autres	2 435	2 308
	<b>8 617</b>	<b>5 927</b>

**TOTAL DU PASSIF****AVOIR**

Capital social	462	562
Excédents à répartir	3 167	3 168
Cumul des autres éléments du résultat global	139	84
Réserves	22 422	19 882

**TOTAL DE L'AVOIR****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	<b>26 190</b>	<b>23 696</b>
	<b>443 336 \$</b>	<b>365 519 \$</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>11 150 \$</b>	<b>11 347 \$</b>
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>3 103</b>	<b>4 162</b>
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>8 047</b>	<b>7 185</b>
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>2 368</b>	<b>2 656</b>
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>919</b>	<b>37</b>
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	2 332	2 405
Cotisations aux composantes du Mouvement	797	770
Frais informatiques et ententes de services	638	789
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	149	270
Autres	1 718	1 660
	<b>5 634</b>	<b>5 894</b>
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>3 862</b>	<b>3 910</b>
Revenus liés aux placements dans la Fédération	501	544
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(767)	(453)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>3 596</b>	<b>4 001</b>
Impôts sur les excédents	686	925
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 910</b>	<b>3 076</b>
Ristournes aux membres	598	537
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(159)	(143)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 471 \$</b>	<b>2 682 \$</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>	835 \$	3 472 \$	(79) \$	1 987 \$	750 \$	(1 010) \$	14 565 \$	669 \$	- \$	301 \$	17 262 \$	21 490 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 472)	-	-	-	-	1 119	-	2 178	175	3 472	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	835	-	(79)	1 987	750	(1 010)	15 685	669	2 179	476	20 736	21 492	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 682	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(358)	163	-	-	-	-	-	-	-	-	(195)	
Virement réglementaire	-	252	-	350	(327)	(275)	-	-	-	-	(252)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	593	-	-	-	-	-	-	(395)	(198)	(593)	-	
Rachat de parts permanentes	(275)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(275)	
Autre variation nette du capital social	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)	(9)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	562 \$	3 168 \$	84 \$	2 337 \$	423 \$	(1 285) \$	15 685 \$	660 \$	1 784 \$	278 \$	19 882 \$	23 696 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 168)	-	-	-	-	2 027	-	966	175	3 168	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	18	-	-	-	18	18	
Solde après répartition	562	-	84	2 337	423	(1 285)	17 731	660	2 750	453	23 069	23 715	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 471	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	76	55	-	-	-	-	-	-	-	-	131	
Virement réglementaire	-	70	-	450	(571)	51	-	-	-	-	(70)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	568	-	-	-	-	-	-	(457)	(111)	(568)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)	
Rachat de parts permanentes	(100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(2)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(4)	-	7	-	-	-	-	3	3	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	462 \$	3 167 \$	139 \$	2 773 \$	(148) \$	(1 227) \$	17 731 \$	658 \$	2 293 \$	342 \$	22 422 \$	26 190 \$	

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

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

La Caisse Desjardins de la Culture (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.