



AU CŒUR DE VOTRE VIE

RAPPORT ANNUEL 2016



MESSAGE DE LA PRÉSIDENTE

Chers membres,

C'est avec plaisir que je vous présente, au nom des dirigeants, cette revue de l'année 2016 pour la Caisse Desjardins de l'Ouest de Portneuf.

UN MOUVEMENT AU CŒUR DE LA VIE DE SES MEMBRES

L'année 2016 a été marquante dans l'histoire de Desjardins. Un des événements importants a été l'élection de M. Guy Cormier à titre de président du Mouvement Desjardins. Déjà, le plus jeune président de l'histoire du Mouvement a su mobiliser les employés et les dirigeants autour de ses orientations. La principale consiste à aligner notre Mouvement sur sa raison d'être, soit enrichir la vie des personnes et des communautés en contribuant de manière significative à une économie durable.

À titre d'exemple, un nouveau fonds de développement de 100 M\$ a été mis en place pour soutenir des projets d'entrepreneuriat, de développement ainsi que d'innovation économique et sociale dans les régions. Il s'agit d'un fonds complémentaire aux Fonds d'aide au développement du milieu des caisses et aux actions de Capital régional et coopératif Desjardins.

Afin d'être encore plus à l'écoute des jeunes, un comité a été mis sur pied à l'échelle du Mouvement. Celui-ci est formé de membres, de dirigeants élus de caisses et d'employés de Desjardins, âgés de 18 à 35 ans. Nous avons d'ailleurs réservé une place privilégiée à la jeunesse lors de la Semaine de la coopération 2016 consacrée à la persévérance scolaire. Ce sont des milliers d'employés de Desjardins qui se sont mobilisés et qui ont participé à des activités bénévoles pour soutenir cette cause.

UN ÉLAN QUI NOUS INSPIRE

En 2016, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 1,9 M\$. Ces résultats sont un indicateur de la saine gestion des affaires de la Caisse. Cette performance nous encourage à poursuivre nos efforts pour vous offrir des services et des solutions répondant toujours mieux à vos attentes. Je tiens à remercier nos membres pour ces excellents résultats; votre fidélité envers votre coopérative demeure notre principal moteur de succès. En effet, une plus grande utilisation des produits et des services de la Caisse entraîne un effet positif direct sur sa rentabilité.

La Caisse a justement redistribué 370 861 \$ l'an dernier à nos membres et à notre collectivité afin d'appuyer des projets stimulants. De cette somme, 116 695 \$ proviennent du Fonds d'aide au développement du milieu, une ristourne collective votée par les membres. Il s'agit d'une des initiatives nous permettant d'avoir un impact favorable sur la vie des personnes et des communautés.

DES PRODUITS ET SERVICES EN AMÉLIORATION CONSTANTE

Nous continuons à vous offrir de nouveaux outils afin de conserver notre place privilégiée dans votre vie financière. Nos approches modernes nous permettent d'être plus que jamais accessibles grâce à notre éventail de services virtuels. Les solutions de paiement mobile Desjardins et Apple Pay, le dépôt mobile de chèques et les virements *Interac* sont quelques-unes des nouveautés mises à votre disposition.

En complément de nos offres virtuelles, certains produits financiers sont proposés en exclusivité sur AccèsD. Du bout des doigts, vous pouvez profiter d'un compte d'épargne à intérêt élevé exempt de frais de service ou encore avoir accès à des produits de placements garantis liés aux marchés. C'est simple et exclusif aux membres Desjardins.

FAITS SAILLANTS

La Caisse Desjardins de l'Ouest de Portneuf c'est :

- 13 213 membres
- 13 dirigeants
- 54 employés
- 846,7 M\$ en volume d'affaires
- 370 861 \$ distribués à nos membres et à la collectivité

En tant que membres, vous avez un rôle à jouer dans l'évolution de votre caisse afin de la rendre toujours plus performante. Un des meilleurs moyens pour y parvenir est de nous faire part de vos idées et de vos commentaires constructifs. C'est ensemble que nous pouvons faire rayonner le caractère profondément humain et distinctif de notre caisse.

REMERCIEMENTS

Je tiens à remercier mes collègues dirigeants, les gestionnaires ainsi que les employés de la Caisse pour leur engagement de tous les instants. Sous la direction dynamique de M. Jean Bertrand, leur travail, leurs compétences et leur grande capacité d'adaptation permettent à notre coopérative de répondre toujours plus efficacement à vos besoins. Merci aussi à nos partenaires des filiales du Mouvement Desjardins de nous appuyer dans notre mission de bien vous servir. C'est par la mise en commun de nos forces que nous pouvons vous faire bénéficier de tous les avantages du modèle coopératif.

Enfin, de manière encore plus marquée, merci à nos 13 213 membres pour la confiance qu'ils nous témoignent.

Serge Lessard
Président



Desjardins
Caisse de l'Ouest de Portneuf



MESSAGE DE LA DIRECTION GÉNÉRALE

Chers membres,

Votre caisse a poursuivi en 2016 sa mission de bien répondre à l'ensemble de vos besoins financiers en vous offrant l'accessibilité à une gamme complète de produits et de services.

Offrir une expérience d'affaires de qualité à nos membres demeure l'un de nos principaux objectifs pour l'année en cours. En plus de veiller à toujours bien vous servir, votre caisse et le Mouvement Desjardins continueront de développer des outils financiers et de nouveaux avantages exclusifs pour les membres. Aucun effort n'est ménagé pour que Desjardins soit votre institution financière par excellence.

Voici les résultats financiers de la Caisse Desjardins de l'Ouest de Portneuf et de la quote-part du revenu des activités dans les filiales du Mouvement Desjardins, au 31 décembre 2016.

Ces résultats sont directement liés à la confiance que vous nous témoignez et nous vous en sommes reconnaissants. C'est grâce à cette fidélité de la part de nos membres que nous pouvons tous bénéficier de la force de la coopération et soutenir notre développement des affaires.

VOLUME D'AFFAIRES SOUS GESTION

Forte d'un volume d'affaires sous gestion de 846,7 M\$, en hausse de 4 % par rapport à 2015, la Caisse est en bonne position dans son marché. Par son appartenance au Mouvement Desjardins et sa participation dans ses filiales, la Caisse a accès à une grande variété de produits et de services financiers en mesure de répondre à la diversité grandissante des besoins de ses membres.

COMMENTAIRES SUR LE RAPPORT FINANCIER¹

L'actif de votre coopérative financière s'établit à 409,4 M\$, une hausse de 1,6 % par rapport à l'an passé. Les prêts aux particuliers et aux entreprises s'établissent à 284,8 M\$, en augmentation de 4,2 %.

Le passif de la Caisse est de 357,8 M\$, affichant une croissance de 0,5 %. Toujours au 31 décembre 2016, l'avoir de votre coopérative a connu une très bonne hausse, passant à 51,6 M\$, soit une croissance de 10,3 %. L'avoir est constitué du capital social qui se chiffre désormais à 4,1 M\$, des excédents à répartir de 2,7 M\$, du cumul des autres éléments du résultat global qui est de 1,5 M\$ et finalement des réserves de 43,3 M\$. Le montant de la réserve pour ristournes éventuelles représente 2,1 M\$. Votre caisse a également accumulé 457 000 \$ dans le Fonds d'aide au développement du milieu.

Les fonds propres de la Caisse sont, quant à eux, à un niveau conforme en ce qui a trait à la norme sur la suffisance des fonds propres des caisses, telle qu'établie par la Fédération. Voici les ratios de la Caisse :

	AU 31 DÉC. 2016 (%)	AU 31 DÉC. 2015 (%)	NORME (%)
Fonds propres de catégorie 1A versus ses actifs à risque	14,72	14,66	≥ 11,0
Fonds propres de catégorie 1 versus ses actifs d'expansion	5,35	6,08	≥ 3,5

FONDS DE PARTICIPATION

Le tableau ci-après présente, pour la Caisse, sa participation dans chacun des fonds de participation ainsi que le rendement réalisé sur ce placement en fin d'exercice.

FONDS PROVINCIAUX	PARTS DÉTENUES AU 31 DÉCEMBRE 2016 (en dollars)	RENDEMENT (en pourcentage)
Caisse centrale Desjardins (CCD)	8 596 918	9,04
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(307)	—
Desjardins Capital de risque (INV)	163 328	16,93
Desjardins Holding financier (FINSA)	22 015 882	11,41

ÉTAT DU RÉSULTAT

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 1,9 M\$, en hausse de 46,8 % par rapport à l'année précédente.

Le revenu d'intérêts totalise 11,2 M\$, une diminution de 5,2 % par rapport à l'an passé. Les frais d'intérêts ont, quant à eux, diminué de 11,6 %, pour se situer à 3,5 M\$. Les pertes sur créances ont été de 59 000 \$, soit 0,02 % de l'ensemble du portefeuille de prêts consentis à nos membres particuliers et entreprises.

Quant aux autres revenus, provenant en majeure partie de la distribution de produits et services des composantes de Desjardins, ils totalisent 3,2 M\$, en hausse de 3,3 % par rapport à l'année dernière. Les autres frais ont connu une baisse importante dans l'ensemble, soit une variation de 7,4 % pour atteindre 8,9 M\$.

Cette année, nous proposons le versement d'une ristourne de 363 296 \$ et d'un montant de 200 000 \$ au Fonds d'aide au développement du milieu, une forme de ristourne collective nous permettant de contribuer au bien-être de notre communauté en appuyant des projets structurants.

La répartition retenue s'appuie sur l'importance de l'équilibre entre la distribution des excédents, la croissance et la capitalisation. Votre caisse, comme le Mouvement Desjardins dans son ensemble, doit assurer une forte capitalisation. C'est en contribuant à l'équilibre entre les règles et les lois du marché financier et les besoins de nos membres que nous sommes en mesure d'assurer le développement de notre caisse et sa pérennité.

DES OUTILS ET DES PRODUITS MODERNES

Vous êtes de plus en plus nombreux à faire usage des applications de Desjardins qui sont disponibles sur vos appareils mobiles. Vous pouvez payer vos factures, transférer des fonds ou investir dans des produits financiers exclusifs, 24 heures sur 24, 7 jours sur 7. Votre autonomie financière est intimement liée aux outils que nous mettons à votre disposition. Notre pérennité et notre pertinence demeurent, quant à elles, indissociables de notre capacité de créer des outils performants et adaptés à vos besoins.

À cet effet, au cours des prochaines années, de nouveaux guichets automatiques viendront remplacer ceux actuellement en place, dont la technologie est devenue désuète. Les nouveaux modèles offriront les commodités nécessaires à vos transactions, le tout favorisant une expérience simple et rapide. La Caisse aura ainsi la possibilité d'analyser les besoins en termes de services automatisés afin de se positionner en fonction des habitudes financières de ses membres.

1. Ces commentaires sur le rapport financier sont un aperçu du rapport financier disponible sur demande et sur le site Web Internet de la Caisse.
De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.

UNE ÉQUIPE DÉVOUÉE

C'est une équipe de 54 employés qui est présente pour vous appuyer dans l'atteinte de vos objectifs financiers et dans la réalisation de vos projets. Je leur témoigne ma gratitude pour leur engagement et leur mobilisation, qui sont au cœur de la qualité de nos services. C'est aussi grâce à eux que le Mouvement Desjardins continue de s'illustrer parmi les meilleurs employeurs canadiens. Cette reconnaissance positionne Desjardins en tant qu'employeur proche et engagé envers ses employés.

Je tiens aussi à souligner l'apport des membres dirigeants. Leur dévouement pour la Caisse et pour la communauté nous permet de faire rayonner notre caractère coopératif unique.

C'est en travaillant tous ensemble que nous créons une institution plus solide et une collectivité plus dynamique!

Jean Bertrand
Directeur général



SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2016, la Caisse continuait de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts bruts en souffrance, mais non douteux, ainsi que les prêts douteux bruts ne représentaient respectivement que 1,2 % et 0,2 % du solde brut des prêts.

Le tableau suivant présente la répartition des prêts par catégorie d'emprunteur avec les proportions des prêts bruts en souffrance, mais non douteux, de prêts douteux bruts ainsi que les provisions individuelles et collectives afférentes*.

(en milliers de dollars canadiens)

	SOLDE BRUT DES PRÊTS	PRÊTS BRUTS EN SOUFFRANCE MAIS NON DOUTEUX	PRÊTS DOUTEUX BRUTS	PROVISIONS INDIVIDUELLES	PROVISIONS COLLECTIVE	PRÊTS NETS AU 31 DÉC. 2016	PRÊTS NETS AU 31 DÉC. 2015
PARTICULIERS							
Habitation	154 979 \$						
Consommation et autres	51 516						
	206 495 \$	2 885 \$	219 \$	21 \$	123 \$	206 351 \$	193 899 \$
ENTREPRISES							
Commerciales et industrielles	72 516 \$						
Agricoles, forestières et pêcheries	4 022						
Administration et institutions publiques	1 793						
	78 331	665 \$	331 \$	181 \$	143 \$	78 007 \$	78 989 \$
TOTAL	284 826 \$	3 550 \$	550 \$	202 \$	266 \$	284 358 \$	272 888 \$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2016, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 345 M\$, en hausse de 3,1 M\$, ou de 0,9 %, depuis la fin de l'année précédente. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ils représentaient 79,6 % du total des dépôts au 31 décembre 2016.

Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégorie de déposant avec les proportions selon le type d'épargne*.

(en milliers de dollars canadiens)

	ÉPARGNE OPÉRATIONS	COMPTES À PLAGE DE TAUX	ÉPARGNE STABLE	ÉPARGNE À TERME	ÉPARGNE RÉGIMES ENREGISTRÉS	TOTAL AU 31 DÉC. 2016	TOTAL AU 31 DÉC. 2015
Particuliers	33 629 \$	30 227 \$	28 176 \$	60 012 \$	122 718 \$	274 762 \$	267 011 \$
Entreprises	34 934	1 574	8 591	9 819	—	54 918	57 936
Secteur public et autres	6 061	1 771	4 877	2 405	248	15 362	16 980
TOTAL	74 624 \$	33 572 \$	41 644 \$	72 236 \$	122 966 \$	345 042 \$	341 927 \$

* Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site Web « www.desjardins.com » pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération des caisses Desjardins du Québec a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec, le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage relié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la Caisse.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site Web www.desjardins.com.



SURVEILLANCE DES DIMENSIONS ÉTHIQUE ET DÉONTOLOGIQUE

- aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée;
- les dépôts et les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent 362 088,08 \$;
- la Caisse et ses centres n'ont octroyé aucun contrat de fourniture de biens et services à des personnes visées par le Code.

Je profite de l'occasion pour remercier les membres du conseil pour leur contribution ainsi que la direction générale pour son soutien dans la réalisation de notre mandat.

APPROBATION DU RAPPORT ANNUEL

Nous certifions que le rapport annuel de la Caisse Desjardins de l'Ouest de Portneuf pour l'année financière complétée au 31 décembre 2016 répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et qu'il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Serge Lessard
Président

Frédéric Matte
Secrétaire

**AU CŒUR DE NOTRE MOTIVATION,
VOTRE CONFIANCE : AU CŒUR
DE NOS DÉCISIONS, VOS INTÉRÊTS**



ENTREPRENDRE LES DEVANTS

Votre centre **Desjardins Entreprises–Québec-Portneuf** vous offre une gamme de solutions d'affaires complètes et intégrées, peu importe votre secteur d'activité, la taille de votre entreprise et son stade de développement.

Notre équipe d'experts-conseils hautement qualifiés possède une expertise de pointe dans différents secteurs, leur permettant de répondre aux besoins réels de votre entreprise.

DESJARDINS ENTREPRISES– QUÉBEC-PORTEUF C'EST :

- un volume d'affaires de 4,7 milliards de dollars
- 14 500 membres entreprises qui nous font confiance
- plus de 90 employés compétents, expérimentés et accessibles

4805, boulevard de l'Ornière
418 380-2888 | 1 877 286-7380
desjardins.com/cfe-quebec-portneuf



Desjardins
Entreprises
Québec-Portneuf

BILAN DE LA DISTINCTION COOPÉRATIVE

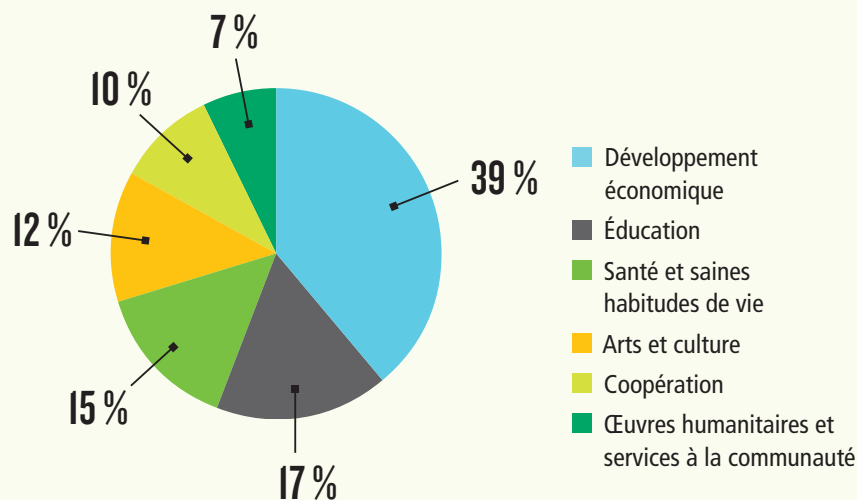
ENSEMBLE, NOUS FAISONS UNE DIFFÉRENCE

À titre de membres, votre relation d'affaires avec votre caisse vous permet de contribuer à l'amélioration de votre milieu de vie, en plus de vous donner droit à de multiples avantages. L'accès à une offre de service complète et à des outils pratiques, la possibilité de profiter d'offres exclusives et de participer aux décisions de votre caisse, sont des exemples concrets des bénéfices que vous retirez à être membres d'une coopérative financière.

GRÂCE À VOUS, NOUS CONTRIBUONS AU DÉVELOPPEMENT DE VOTRE MILIEU!

Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM), les dons et les commandites sont des leviers importants pour soutenir la vitalité socioéconomique de votre communauté. Le FADM est constitué grâce à des membres comme vous qui acceptent qu'une partie de leur ristourne soit retournée à la collectivité lors d'un vote tenu à l'assemblée générale annuelle. En 2016, ce sont **116 965 \$** qui ont été investis pour appuyer des projets stimulants pour notre communauté.

FADM, DONNS ET COMMANDITES



AVANTAGES EXCLUSIFS AUX MEMBRES

Être membre du premier groupe financier coopératif au pays, c'est bénéficier de rabais, de remises, d'outils d'épargne, de privilèges et de services d'assistance.

**1 983 Avantages membre remis en 2016
pour une valeur totale de 86 924 \$**

Pour en savoir plus, visitez desjardins.com/avantages

SOIRÉE DES BOURSES 2016 – 15 000 \$



Les gagnants 2016 des niveaux professionnel, collégial et universitaire, en compagnie de M^{me} Linda Marcotte, directrice Développement de marché et M^{me} Priscilla Paquin, conseillère Finances personnelles.

REFUGE DU LAC EN CŒUR — 5 000 \$

Parc naturel régional de Portneuf

Construction d'un refuge dédié principalement à la clientèle en skis de fond ou en raquettes transitant par le Centre de ski de fond Les Portes de l'Enfer à St-Alban, qui servira aussi d'hébergement été comme hiver. Cette nouvelle installation comblera un besoin exprimé par la clientèle : avoir un endroit pour se réchauffer en bordure des pistes.



ÊTRE MEMBRE, C'EST CONTRIBUER AU DÉVELOPPEMENT DE VOTRE MILIEU

GARDERIE COOPÉRATIVE LES PETITES POUSSSES — 10 000 \$

La Caisse a contribué à l'aménagement de la garderie coopérative « Les petites pousses » qui a pris place dans les locaux de l'aréna à St-Ubal.

BIBLIOTHÈQUE MUNICIPALE NOTRE-DAME-DE-MONTAUBAN

Aide financière pour achat de bandes dessinées

Les élèves de l'école de la Passerelle se déplacent à raison d'une demi-journée par semaine à la bibliothèque municipale afin de faire du travail de recherche, ainsi que pour se procurer des livres selon leurs intérêts. La Caisse Desjardins de l'Ouest de Portneuf est fière de contribuer financièrement à l'achat de livres pour la bibliothèque.



Élèves de l'école de la Passerelle de Notre-Dame-de-Montauban à la bibliothèque municipale de Notre-Dame-de-Montauban

LA PERSÉVÉRANCE SCOLAIRE, UNE PRIORITÉ

L'éducation est un des principes fondamentaux du modèle coopératif qui est au cœur de notre mission. C'est dans cette optique que Desjardins a mis la persévérance scolaire et la réussite éducative à l'honneur durant la Semaine de la coopération 2016.

Ainsi, plus de 7 000 employés et dirigeants de Desjardins se sont engagés dans quelque 420 activités au Québec et en Ontario et ont amassé 1,8 M\$.

En 2016, la Fondation Desjardins a lancé les Prix #FondationDesjardins destinés aux intervenants des milieux scolaire et communautaire qui désirent réaliser un projet avec des jeunes d'âge primaire et secondaire. En plus d'octroyer des bourses permettant à des jeunes de poursuivre leurs études, la Fondation appuie aussi plusieurs programmes et organismes encourageant la persévérance scolaire comme le programme Persévère d'Éducaide et les guides *Mon enfant, son avenir*.



ENSEMBLE, NOUS CONTRIBUONS AU DÉVELOPPEMENT DURABLE

Votre caisse vous propose une gamme de produits financiers responsables, comme l'Offre à l'habitation verte, les portefeuilles SociéTerre et le prêt écoénergétique pour les entreprises. De plus, le programme Ajusto vous accorde des rabais si vous adoptez une conduite sécuritaire et écoresponsable.



PLUS D'ACCESSIBILITÉ ET UNE FOULE DE SERVICES... VOTRE CAISSE SAIT RÉPONDRE À VOS ATTENTES!

-  desjardins.com
-  m.desjardins.com
-  1 800 CAISSES
-  Guichets automatiques
-  Dépôt mobile de chèques

SIÈGE SOCIAL

1075, boulevard Bona-Dussault
Saint-Marc-des-Carrières (Québec) G0A 4B0

Téléphone : 418 268-3521

[desjardins/caisseouestdeportneuf](https://www.facebook.com/caisseouestdeportneuf)
[facebook/caisseouestdeportneuf](https://www.facebook.com/caisseouestdeportneuf)



Desjardins

Caisse de l'Ouest de Portneuf