



AU CŒUR DE VOTRE VIE

RAPPORT ANNUEL 2016



MESSAGE DE LA PRÉSIDENCE

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 La Côte-de-Beaupré.

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'agira 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 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. La Caisse est très fière d'avoir supporté trois projets visant à soutenir la persévérance scolaire à l'école secondaire du Mont-Sainte-Anne.

UN ÉLAN QUI NOUS INSPIRE

En 2016, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 3,6 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 209 506 \$ l'an dernier dans notre collectivité afin d'appuyer des projets stimulants. De cette somme, 132 540 \$ 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 avons poursuivi en 2016 le plan d'amélioration de notre offre de produits et services. Un des éléments importants que nous avons considérés afin de bien vous servir était d'étudier vos habitudes de déplacement sur le territoire. Comme il fut établi au moment du projet de regroupement, cette analyse confirme de nouveau qu'il existe deux pôles de fort achalandage, soit un à l'est et un à l'ouest. C'est pourquoi nous avons regroupé nos services conseils au siège social de Sainte-Anne-de-Beaupré ainsi qu'au Centre de services L'Ange-Gardien.

Par ailleurs, depuis la fin de l'année 2016, le siège social bénéficie de plusieurs rénovations devenues nécessaires pour assurer une expérience de qualité pour vous, et pour offrir des espaces de travail efficaces à nos ressources. Les travaux seront complétés à l'automne 2017.

Nous poursuivrons cette année notre réflexion sur les meilleures façons de vous faire bénéficier de l'offre de votre caisse. C'est un exercice que nous devons faire en continu pour nous assurer qu'elle soit adaptée à l'utilisation que vous faites des services offerts par la Caisse. 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 d'y confier vos épargnes et d'y contracter le financement de vos projets. Vous pouvez également nous faire part de vos idées et de vos commentaires constructifs, car c'est ensemble que nous pouvons faire rayonner le caractère profondément humain et

distinctif de notre coopérative de services financiers.

Au chapitre des innovations, 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.

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 du nouveau directeur général de la Caisse, M. Martin Leclerc, leur travail, leurs compétences et leur grande capacité d'adaptation permettent à notre coopérative de répondre toujours plus efficacement à vos besoins.

Je tiens également à souligner l'apport considérable de M. Julien Paré qui a occupé le poste de directeur général de la Caisse jusqu'en début d'année 2017. Coopérateur d'exception, M. Paré a œuvré 32 ans dans le Mouvement, dont 3 à la Caisse. Je le remercie chaleureusement pour son engagement.

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 17 058 membres pour la confiance qu'ils nous témoignent.

Mario Simard

Président



Desjardins

Caisse de La Côte-de-Beaupré



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 La Côte-de-Beaupré 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 1,07 G\$, en hausse de 3,6 % 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 507 M\$, une hausse de 1,7 % par rapport à l'an passé. Les prêts aux particuliers et aux entreprises s'établissent à 437,7 M\$, en augmentation de 1,1 %.

Le passif de la Caisse est de 451,3 M\$, affichant une croissance de 1,2 %. Toujours au 31 décembre 2016, l'avoir de votre coopérative a connu une bonne hausse, passant à 55,7 M\$, soit une croissance de 6,3 %. L'avoir est constitué du capital social qui se chiffre désormais à 5,6 M\$, des excédents à répartir de 4,5 M\$, du cumul des autres éléments du résultat global qui est de 1,5 M\$ et finalement des réserves de 44,1 M\$. Le montant de la réserve pour ristournes éventuelles représente 1,9 M\$. Votre caisse a également accumulé 462 000 \$ 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	13,80	12,48	≥ 11
Fonds propres de catégorie 1 versus ses actifs d'expansion	5,49	5,84	≥ 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)	9 427 302	9,04
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(313)	—
Desjardins Capital de risque (INV)	162 444	16,93
Desjardins Holding financier (FIN5A)	22 509 602	11,42

ÉTAT DU RÉSULTAT

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 3,6 M\$, en baisse de 0,06 % par rapport à l'année précédente.

Le revenu d'intérêts totalise 14,8 M\$, une diminution de 6,6 % par rapport à l'an passé. Les frais d'intérêts ont, quant à eux, diminué de 8 %, pour se situer à 4,4 M\$. Les pertes sur créances ont été de 115 000 \$, soit 0,03 % 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 3,9 M\$, en hausse de 1 % par rapport à l'année dernière. Les autres frais ont connu une baisse appréciable dans l'ensemble, soit une variation de 4,3 % pour atteindre 10,5 M\$.

Cette année, nous proposons le versement d'une ristourne de 625 000 \$ et d'un montant de 150 000 \$ 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 les modèles actuels de Desjardins, 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 Internet de la Caisse.
De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.

FAITS SAILLANTS

La Caisse Desjardins de La Côte-de-Beaupré c'est :

- **17 058** membres
- **17** dirigeants
- **59** employés
- **1,07 G\$** en volume d'affaires
- **912 948 \$** distribués à nos membres et à la collectivité

UNE ÉQUIPE QUI VOUS EST DÉVOUÉE

C'est une équipe de 59 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!

Martin Leclerc
Directeur général

APPROBATION DU RAPPORT ANNUEL

Nous certifions que le rapport annuel de la Caisse Desjardins de La Côte-de-Beaupré 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.

Mario Simard
Président

Gilles Bédard
Secrétaire

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 1,9 % et 0,3 % 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	PROVISION COLLECTIVE	PRÊTS NETS AU 31 DÉC. 2016	PRÊTS NETS AU 31 DÉC. 2015
PARTICULIERS							
Habitation	250 953 \$						
Consommation et autres		67 579					
	318 532 \$	7 524 \$	459 \$	146 \$	150 \$	318 236 \$	304 329 \$
ENTREPRISES							
Commerciales et industrielles		114 246 \$					
Agricoles, forestières et pêcheries		1 703					
Administration et institutions publiques		3 197					
	119 146 \$	913 \$	987 \$	304 \$	194 \$	118 648 \$	127 484 \$
TOTAL	437 678 \$	8 437 \$	1 446 \$	450 \$	344 \$	436 884 \$	431 813 \$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2016, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 405,6 M\$, en hausse de 11,1 M\$ ou de 2,8 %, 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 81,2 % 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 OPERATIONS	COMPTES À PLAGE DE TAUX	ÉPARGNE STABLE	ÉPARGNE À TERME	ÉPARGNE RÉGIMES ENREGISTRÉS	TOTAL AU 31 DÉC. 2016	TOTAL AU 31 DÉC. 2015
Particuliers	39 461 \$	41 034 \$	36 034 \$	69 549 \$	143 254 \$	329 332 \$	319 800 \$
Entreprises	32 440	1 419	11 897	16 157	–	61 913	62 382
Secteur public et autres	9 927	1 057	3 001	265	65	14 315	12 305
TOTAL	81 828 \$	43 510 \$	50 932 \$	85 971 \$	143 319 \$	405 560 \$	394 487 \$

* Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site 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 www.desjardins.com.



RAPPORT DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Dans le cadre du mandat confié au conseil de surveillance, j'ai le plaisir de vous présenter le rapport de nos activités pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2016.

Dans l'exercice de ses fonctions, le conseil s'est acquitté de ses responsabilités en matière d'éthique, de déontologie et de coopération. Le conseil a également pris en compte que toutes les pratiques de gestion et de communication sont en cohérence avec la nature distinctive de la coopération. Dans sa planification, le conseil s'est assuré que les décisions de la Caisse sont en cohérence avec son identité coopérative.

Les membres du conseil de surveillance ont été particulièrement soucieux de s'assurer d'une administration saine et prudente, et ce, dans le respect de nos responsabilités et des encadrements légaux et réglementaires. Nous adhérons aux principes coopératifs et aux valeurs de Desjardins dans notre conduite et notre prise de décision, et ce, dans l'intérêt supérieur des membres. Les membres du conseil de surveillance se sont également préoccupés des enjeux éthiques dans les décisions et les pratiques commerciales de gestion de la Caisse.

Les membres du conseil veillent à ce que tous les dirigeants et les employés connaissent le Code d'éthique et de déontologie du Mouvement Desjardins et qu'ils s'engagent formellement, sur une base annuelle, à le respecter. Ce code fournit un encadrement précisant les comportements jugés non acceptables dans le cours de nos activités. Une attention particulière est portée aux situations de conflit d'intérêts où l'intérêt personnel d'un dirigeant ou d'un employé peut entrer en conflit avec l'intérêt de la Caisse.

Le code nous dicte les balises d'un comportement acceptable. Le respect du code nous assure que dans leur relation d'affaires avec ses membres, dirigeants et employés adoptent une conduite intègre et respectueuse des intérêts des membres et de la collectivité. L'instance de surveillance doit également traiter les plaintes des membres en éthique et en déontologie. Cette surveillance porte sur trois éléments principaux : la situation de conflit d'intérêts, les prêts accordés aux personnes intéressées¹, et l'octroi de contrats à des personnes visées² par le code. Aucune situation de conflit d'intérêts ne fut portée à notre attention.

Quant au contrat octroyé aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse, il totalise 2 400 \$ pour l'année 2016. Le contrat concerné a toutefois été consenti en conformité avec les règles qui s'appliquent. Durant la même période, la Caisse n'a octroyé aucun dépôt ni aucun prêt aux personnes intéressées¹ à l'égard de la Caisse.

Outre la surveillance de la dimension coopérative dans l'intégration des valeurs de Desjardins dans le cadre de ses pratiques commerciales, la Caisse doit contribuer au développement de son milieu. Dans cet ordre d'idées, nous nous préoccupons d'une répartition équitable du Fonds d'aide et de développement du milieu. Tous les projets parrainés par le FADM doivent être porteurs de développement durable pour la collectivité.

Je profite enfin de l'occasion pour remercier les membres du conseil de leur précieuse collaboration et je remercie également la direction générale pour le support accordé tout au long de ce mandat.

Raymonde S. Tremblay
Présidente

1. Personnes intéressées : les dirigeants et le directeur général de la Caisse, les dirigeants de la Fédération des caisses Desjardins du Québec et leurs personnes liées.
2. Personnes visées : les personnes intéressées, les employés et les gestionnaires de la Caisse et de ses centres et leurs personnes liées.

ENTREPRENDRE LES DEVANTS

Votre centre **Desjardins Entreprises—Québec-Capitale** 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.

À la suite de groupes de discussion, nous avons recueilli les précieux commentaires de nos membres. Ces informations nous aideront à optimiser notre prestation de services pour évoluer avec vous, s'adapter et répondre à vos besoins. Que de défis stimulants pour nous en 2017!

PLACE D'AFFAIRES BEAUPORT

3333, rue du Carrefour, bureau 280, Québec

PLACE D'AFFAIRES CENTRE-VILLE

390, boul. Charest Est, bureau 200, Québec

418 660-2229

DESJARDINS ENTREPRISES— QUÉBEC-CAPITALE C'EST :

- un volume d'affaires de plus de 6 milliards de dollars
- 17 135 membres entreprises qui nous font confiance
- 120 employés compétents, expérimentés et accessibles



Desjardins
Entreprises
Québec-Capitale

DIRIGEANTS DE LA CAISSE

CONSEIL D'ADMINISTRATION

NOM	FONCTION
Mario Simard*	Président
Michel Poulin*	Vice-président
Gilles Bédard	Secrétaire
Alain Gariépy	Secrétaire adjoint
Jessica Barclay	Administratrice
Guy Beauregard*	Administratrice
Émilie Bergeron	Administratrice
Marie Blais-Giroux	Administratrice
Daniel Ferland	Administrateur
Marie Gariépy	Administratrice
François Mc Nicoll	Administrateur
Serge Trépanier*	Administrateur

CONSEIL DE SURVEILLANCE

NOM	FONCTION
Raymonde S. Tremblay*	Présidente
Liliane Lavoie	Secrétaire
Olivier Gauthier	Conseiller
Louise Létourneau*	Conseillère
Jean-Philippe Paré	Conseiller

*Dirigeants sortants et rééligibles

Nous prenons des mesures afin d'équilibrer la composition des conseils afin qu'ils soient représentatifs de nos membres, notamment quant à la parité hommes-femmes. Si vous souhaitez vous impliquer au sein de la Caisse, nous vous invitons à démontrer votre intérêt à devenir un membre dirigeant.

**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

9751, boulevard Sainte-Anne
Sainte-Anne-de-Beaupré (Québec) G0A 3C0

418 827-3768 | 1 877 782-1818

desjardins.com/caissecotedebeaupre
facebook.com/CaisseDesjardinsdeLaCotedeBeaupre

 **Desjardins**
Caisse de La Côte-de-Beaupré