



# AU COEUR DE VOTRE VIE



**Desjardins**  
Caisse du Carrefour des lacs

## 7<sup>e</sup> RAPPORT ANNUEL

### MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION



Chers membres,

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

#### 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 idées ambitieuses. La principale consiste à aligner notre Mouvement sur sa raison d'être, soit enrichir la vie des personnes et des communautés en contribuant activement et de manière significative à une économie durable.

À titre d'exemple, un nouveau fonds de développement de 100 millions \$ a été mis en place pour soutenir des projets d'entrepreneuriat, de développement d'affaires 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.

Également, afin d'être encore plus à l'écoute des jeunes, un comité aviseur jeunesse a été mis sur pied à l'échelle du Mouvement. Celui-ci sera 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 le 20 octobre 2016 et qui ont participé à des activités bénévoles pour soutenir cette cause.

Tout cela témoigne de la variété des actions que nous mettons en place afin d'être premiers dans le cœur de nos membres.

#### Un élan qui nous inspire

En 2016, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 2 084 000 \$. 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. Le dynamisme créé par cette loyauté sera non seulement bénéfique pour la Caisse et ses membres, mais aussi pour toute notre collectivité.

La Caisse a justement redistribué plus de **181 554 \$** l'an dernier dans notre collectivité provenant du Fonds d'aide au développement du milieu, des dons et des commandites afin d'appuyer des projets stimulants pour notre vitalité sociale et économique. Il s'agit d'une des initiatives nous permettant d'avoir un impact positif sur la vie des personnes et des communautés. C'est là notre raison d'être et aussi une source de fierté pour nous tous : faire affaire avec votre caisse, c'est faire une véritable différence. C'est contribuer à changer les choses.

#### Des produits et services en amélioration constante

Notre priorité demeure votre satisfaction quant à la qualité de nos produits et à l'excellence de nos services. Nous continuerons à adopter des approches simples, humaines, modernes et performantes afin de conserver notre place privilégiée dans votre vie financière. Nos approches modernes nous permettent justement 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 ne sont que 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 de Desjardins.

Siège social  
de Disraeli  
572, av. Jacques-Cartier  
Disraeli (Québec)  
G0N 1E0

T 418 449-2652  
SF 1 888 449-2652  
T 418 423-7501  
SF 1 866 423-7501  
F 418 449-2097

Centre de services  
• Black Lake  
• Coleraine  
• St-Ferdinand  
• Stornoway  
• Stratford



**MERCI**

**À NOS 14 909 MEMBRES**

En tant que membre, vous avez justement 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, de vos impressions et de vos commentaires constructifs. C'est ensemble que nous pouvons faire rayonner le caractère profondément humain et distinctif de notre caisse.

### Au cœur de votre vie financière

La Caisse déploiera sa nouvelle offre de service axée sur les besoins spécifiques des membres, à chaque étape importante de leur vie. Cette nouvelle approche personnalisée, mieux adaptée à votre réalité, évoluera au rythme de vos projets et de vos besoins.

Afin de toujours mieux vous accompagner vers l'atteinte de vos objectifs financiers, nos conseillers seront, en 2017, spécialement dédiés à votre réalité : en démarrage de vie financière, en milieu de vie active, en préparation à la retraite, à la retraite, en appui aux chefs d'entreprise ou aux professionnels en affaires. Bien au fait des rêves, mais aussi des défis associés à chacun de ces moments spécifiques, ils sauront vous guider afin que vous preniez les meilleures décisions pour réaliser vos projets en toute quiétude.

En intercoopération avec les autres caisses du secteur, votre caisse a participé à la mise en place d'un Service Signature Desjardins. Il s'agit d'un centre d'expertise multidisciplinaire spécialisé dans l'accompagnement des besoins financiers plus complexes. Tout comme à la Caisse, l'équipe en place offre aux membres un service personnalisé, en fonction de leurs projets. Cette initiative contribuera à bonifier notre offre de service, tout en faisant rayonner davantage l'expertise de Desjardins dans la gestion de patrimoine.

### 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 Mme Guylaine Dubuc, 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 d'une gamme de produits et services financiers complets et concurrentiels.

***Enfin, de manière encore plus marquée, merci à nos 14 909 membres pour la confiance qu'ils nous témoignent.***

**Serge Rousseau**

Président du conseil d'administration



### FONDS DE PARTICIPATION

Les placements que les caisses détiennent dans les fonds de participation permettent à la Fédération des caisses Desjardins du Québec de coordonner les investissements dans les filiales du Mouvement Desjardins et les investissements régionaux.

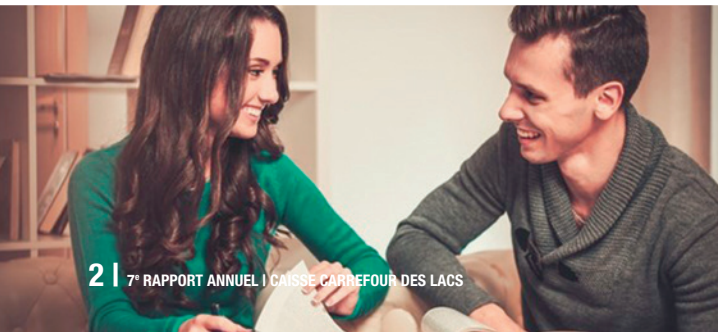
Le tableau ci-après présente, pour la Caisse, sa participation dans chacun des fonds de participation ainsi que le rendement réalisé sur ce placement en fin d'exercice.

FONDS PROVINCIAUX	PARTS DÉTENUES AU 31/12/2016	RENDEMENT MOYEN
Caisse centrale Desjardins (CCD)	7 281 386 \$	9,04 %
Société de Services des caisse Desjardins (SER)	(238) \$	-----
Desjardins Capital de risque (INV)	129 570 \$	16,93 %
Desjardins Holding financier (FIN5A)	17 788 268 \$	11,45 %

### VOTRE CAISSE SE DISTINGUE :

- Elle vous appartient;
- Elle est administrée ici par 17 dirigeants;
- Elle offre les meilleurs services à chacun de ses membres et de ses clients;
- Elle vous retourne une part des excédents sous forme de ristourne aux membres;
- Elle a investi plus de 1 200 000 \$ en dons et commandites dans le milieu depuis les 5 dernières années.

**NOUS NE SERIONS PAS LES MÊMES SANS DESJARDINS!**





Chers membres,

Le conseil de surveillance veille à ce que la Caisse s'assure de ses responsabilités en matière d'éthique, de déontologie et de coopération.

### Surveillance des dimensions éthique et déontologique

Chaque année, les dirigeants et les employés de la Caisse renouvellent leur engagement à respecter le Code de déontologie Desjardins. Ce code précise les comportements attendus et ceux jugés non acceptables.

Sur le plan éthique, le conseil de surveillance s'est assuré que la Caisse, les dirigeants et les employés ont pris en compte les valeurs de Desjardins pour guider leur conduite.

### Voici le bilan de la surveillance relative à trois règles déontologiques pour la dernière année.

#### 1. Les situations de conflit d'intérêts

Plusieurs règles du Code visent à couvrir différentes situations où l'intérêt personnel du dirigeant, de l'employé, du gestionnaire ou d'une autre personne peut entrer en conflit avec l'intérêt de la Caisse.

Le conseil de surveillance déclare qu'aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée.

#### 2. Les dépôts et les prêts aux personnes intéressées

La Caisse ne peut accorder aux personnes intéressées, c'est-à-dire un dirigeant de la Caisse ou de la Fédération et leurs personnes liées, des conditions plus avantageuses lorsqu'elle accepte un dépôt ou consent du crédit que celles qu'elle effectue dans le cours normal de ses activités. Au cours de la dernière année :

Le conseil de surveillance n'a constaté aucune dérogation :

- à la règle déontologique relative aux dépôts acceptés par la Caisse et provenant d'une personne intéressée et
- aux règles déontologiques relatives au crédit consenti aux personnes intéressées ainsi qu'au traitement des situations d'irrégularité relatives à un tel crédit.

Notez que les prêts accordés par la Caisse aux personnes intéressées totalisent **3 737 323,93 \$** pour l'exercice écoulé.

*« Le conseil de surveillance  
est satisfait des travaux réalisés  
au cours de la dernière année. »*

## 7<sup>e</sup> RAPPORT ANNUEL

### RAPPORT DE LA PRÉSIDENTE DU CONSEIL DE SURVEILLANCE



### 3. Les contrats de fourniture de biens ou de services accordés par la Caisse ou ses centres à des personnes visées par le Code

La Caisse et ses centres peuvent conclure un contrat avec des personnes visées par le Code en respectant les conditions prévues à cet effet. À ce titre :

- Aucun contrat n'a été octroyé aux personnes visées.

### Surveillance de la dimension coopérative

Sur le plan de la dimension coopérative, le conseil de surveillance doit notamment s'assurer de l'intégration des valeurs de Desjardins dans les pratiques commerciales et les pratiques de gestion de la Caisse. Il doit également veiller à ce que la Caisse contribue au développement de son milieu et à l'éducation économique et financière des membres. Enfin, le conseil s'assure que les membres soient informés sur les sujets d'importance pour eux.

Ainsi, au cours de la dernière année, les activités du conseil ont porté sur les éléments suivants :

- la participation des membres à la vie associative, notamment les mécanismes mis en place par la Caisse pour informer, écouter et consulter ses membres;
- les activités et les moyens offerts aux membres pour les accompagner dans leur gestion financière;
- les stratégies mises en place par la Caisse pour améliorer la satisfaction des membres et répondre à leurs besoins;
- le soutien de la Caisse au développement du milieu, notamment par l'utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu, et l'octroi de dons et commandites;
- la collaboration de la Caisse avec les autres types de coopératives.

Le conseil de surveillance est satisfait des travaux réalisés au cours de la dernière année.

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.

**Audrey Mathieu**  
Présidente du conseil de surveillance

## BILAN DE LA DISTINCTION COOPÉRATIVE

### Ensemble, nous faisons la différence

À titre de membre, 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, de bénéficier de la ristourne individuelle ou collective, de participer aux décisions de votre caisse, sont des exemples concrets des bénéfices que vous retirez à être membre d'une coopérative financière.

Pour en savoir davantage et profiter pleinement des Avantages membre, **visitez [desjardins.com/avantages](http://desjardins.com/avantages)**.

**Grâce à vous, nous contribuons  
au développement de votre milieu**

Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM), les dons et 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.

**EN 2016  
INVESTISSEMENT DE**

**181 554 \$**

**POUR APPUYER  
LES DIVERS PROJETS**

BOURSES D'ÉTUDES (SOIRÉE GALA)	15 000 \$
CENTRE DE PÉDIATRIE SOCIALE	10 000 \$
COUR ÉCOLE STE-LUCE - DISRAELI	10 000 \$
SOCIÉTÉ DU PATRIMOINE DE THETFORD MINES	6 500 \$
GRAND DÉFI DESJARDINS	6 250 \$
POLYVALENTES BLACK LAKE ET DISRAELI	6 000 \$
FONDATION POLYVALENTES BLACK LAKE ET DISRAELI	6 000 \$
FONDATION HÔPITAL DE THETFORD MINES	3 000 \$
MUNICIPALITÉ DE COLERAINE (SALLE MULTIFONCTIONNELLE)	3 000 \$
FONDATION DU CÉGEP	2 000 \$
ARTS DU CIRQUE ÉCOLE DOMINIQUE SAVIO	1 500 \$
POLYVALENTE DISRAELI ET ÉCOLE STE-LUCE (COURSE À PIED)	1 000 \$



- Cercles des fermières de nos 7 municipalités
- Âge d'or de nos 7 municipalités
- CVA de nos 7 municipalités
- Chevaliers de Colomb
- Association des riverains du lac Aylmer
- Journée Trippante de Disraeli
- Fête des Neiges de Disraeli
- Tour cycliste du lac Aylmer
- Fêtes du lac William
- Centre d'action bénévole Concert'Action

***Et bien d'autres...***

AVEC VOUS, NOUS ARRIVONS RÉELLEMENT À FAIRE UNE DIFFÉRENCE. **MERCI!**



## L'ÉDUCATION ET LA PERSÉVÉRANCE SCOLAIRE AU COEUR DE NOTRE MISSION

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.

Dans le cadre de la Semaine Desjardins, la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs a organisé le concours « *Qu'est-ce que la persévérance* » pour les élèves de 3<sup>e</sup> à 6<sup>e</sup> année de son territoire. Un gagnant par classe a été sélectionné pour un total de 20 gagnants.



Par la suite, le 4 novembre 2016, la Caisse a invité ces 20 gagnants à visiter le centre historique de la mine King et terminer par celle du musée minéralogique et minier de Thetford Mines.

À cette occasion, un trophée et une mention de félicitations, ont été attribués à tous ces jeunes étudiants de divers niveaux visant à reconnaître leur excellent travail sur la persévérance.

En 2016, c'est 15 000 \$ en bourses d'études qui ont été remises lors d'un gala à l'occasion de la semaine Desjardins. Les jeunes récipiendaires ont été reçus au 150<sup>e</sup> avenue des Commandeurs, Lévis à la salle du conseil d'administration du Mouvement. Tous ont apprécié cette reconnaissance.

Les jeunes et leurs parents ainsi que les enseignants ont accès aux contenus éducatifs et jeux de la caisse scolaire au [www.caissescolaire.com](http://www.caissescolaire.com). La caisse étudiante, pour sa part, continue d'offrir l'occasion aux jeunes du secondaire d'apprendre à administrer une caisse tout en stimulant leur esprit d'initiative individuel et collectif.

Par l'entremise du programme Mes finances, mes choix<sup>MD</sup>, Desjardins accompagne les jeunes adultes à une étape de la vie où ils sont confrontés à de multiples décisions financières pour la première fois. Un des buts de ce programme d'éducation est de les aider à devenir des consommateurs responsables, en les préparant à prendre des décisions financières éclairées et à faire les bons choix.

Pour réaliser sa mission d'éducation coopérative et financière, votre caisse a également mise en place une caisse étudiante « *Gpargne* » dans les deux polyvalentes de son secteur. Les étudiants peuvent ainsi obtenir une suite de la Caisse scolaire au primaire en continuant d'épargner pendant leur secondaire vers leur vie d'adulte.

### 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.

Chaque fois que vous faites affaire avec votre Caisse Desjardins du Carrefour des lacs, vous choisissez un groupe financier coopératif qui s'investit dans votre milieu et qui contribue à enrichir la vie des personnes et des collectivités.

# MERCI!

## DES EMPLOYÉS ET DIRIGEANTS ENGAGÉS BÉNÉVOLEMENT AU SEIN DE LA COMMUNAUTÉ

### Dirigeants

#### Serge Rousseau

- Président du Conseil régional Kamouraska Chaudière-Appalaches
- Président du comité de retraite du Mouvement Desjardins
- Vice-président du conseil d'administration du Comité d'action régionale pour une jeunesse persévérante active et en santé
- Membre du CA de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec
- Membre du CA de la Fondation Desjardins

#### Jennifer Poiré

- Présidente du Centre de formation Le Tremplin
- CA de la Récupération Frontenac
- CA centre d'établissement du Pavillon André Morissette

#### Audrey Mathieu

- CA de la Journée Trippante de Disraeli
- Chambre de commerce de Disraeli

#### Johanne Hamel

- CA Translab
- CA Fabrique de la Paroisse Saint-André-Bessette
- CA Église St-Julien

#### Luc Béliveau

- Membre du comité de développement de Stornoway

#### Émilie Cadorette

- Présidente conseil d'établissement de l'école Ste-Bernadette
- Membre du comité de développement industriel et commercial de Coleraine

#### René Faucher

- Coordonnateur Fondation Renaissance
- Vice-président SNQ Thetford

#### Jacynthe Patry

- Chambre de commerce de Disraeli
- Comité de Réseau culture Secteur sud
- Comité communication des Fêtes du 150<sup>e</sup> de Disraeli

#### Jean-Philip Turmel

- Groupe Scouts de Thetford

### Employés

#### Guylaine Dubuc

- Présidente de la 53<sup>e</sup> finale des Jeux du Québec (Thetford Mines 2018)
- Membre honoraire de 3 comités diversification économique (Coleraine, St Ferdinand, secteur Est)
- Administratrice La Gîtée
- Membre comité expérience membres et clients provincial

#### Josée Perreault

- CA Revitalisation Black Lake
- CA Fondation Polyvalente de Black Lake
- CA Femmes d'influences
- Conseillère municipale à la Ville de Thetford Mines

#### Michael Daigle

- Grand Défi Desjardins

#### Line Côté

- Filles d'Isabelle
- Comité de deuil de Coleraine

#### Lise Côté

- Club Sport 4 de l'Érable (VTT)

#### Johanne Veilleux

- Présidente de l'ASBLE (Association sportive bienveillance du Lac de l'Est)

#### Danie Lemieux

- Hockey Mineur Appalaches

#### Christine Breton

- Comité des loisirs de Stratford
- Comité OTJ





## MESSAGE DE LA DIRECTRICE GÉNÉRALE

Le revenu d'intérêts totalise 11 090 K\$ et les frais d'intérêts se situent à 3 277 K\$. Les pertes sur créances ont été de 175 K\$, soit 0,06 % 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 3 235 K\$.

Les autres frais ont connu une baisse faible dans l'ensemble, soit une variation négative de 2,3 % pour atteindre 8 789 K\$.

Cette année, nous proposons le versement d'une ristourne de 473 K\$ et le versement d'un montant de 100 K\$ au Fonds d'aide au développement du milieu, une 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 assurant le juste 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.

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 assurant une expérience simple et rapide.

### Une équipe qui vous est dévouée

C'est une équipe de 51 employés qui est présente pour vous appuyer dans l'atteinte de vos objectifs financiers et dans la réalisation de vos projets. Je suis reconnaissante de leur engagement et de leur mobilisation, qui sont au cœur de la qualité de nos services.

Je tiens aussi à souligner l'apport des membres dirigeants élus. 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!**

**Guylaine Dubuc**  
Directrice 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 sur le marché.

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 du Carrefour des lacs 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 825 238 K\$, en hausse de 9,1 % par rapport à 2015, la Caisse est en excellente 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 FINANCIER<sup>1</sup>

L'actif de votre coopérative financière s'établit à 377 070 K\$, une hausse de 4,9 % par rapport à l'an passé. Les prêts aux particuliers et aux entreprises s'établissent à 291 401 K\$, en augmentation de 3,2 %.

Le passif de la Caisse est de 332 988 K\$, affichant une croissance de 4,9 %. Les dépôts-bilan totalisent désormais 317 909 K\$, une variation à la hausse de 5,2 %.

Toujours au 31 décembre 2016, l'avoir de votre coopérative a connu une très bonne hausse, passant à 44 082 K\$, soit une croissance de 5,2 %.

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 :

Fonds propres de catégorie 1A versus ses actifs à risque :	16,71 %	16,37 %	(Norme >= 11,0 %)
Fonds propres de catégorie 1 versus ses actifs d'expansion :	6,22 %	6,99 %	(Norme >= 3,5 %)

### ÉTAT DU RÉSULTAT

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 2 084 K\$, en baisse par rapport à l'année précédente.





## Sommaire du portefeuille de prêts<sup>1</sup>

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 1,4 % et 0,4 % du solde brut des prêts.

Le tableau suivant présente la répartition des prêts par catégories 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.\*

	Solde brut des prêts	Prêts bruts en souffrance mais non douteux	Prêts douteux bruts	Provisions individuelles	Provisions collectives	Prêts nets au 31 décembre 2016	Prêts nets au 31 décembre 2015
<b>Particuliers</b>							
Habitation	159 664 \$						
Consommation et autres	49 272 \$						
	208 936 \$	3 203 \$	257 \$	15 \$	160 \$	208 761 \$	202 342 \$
<b>Entreprises</b>							
Commerciales et industrielles	51 913 \$						
Agricoles, forestières et pêcheries	24 208 \$						
Administration et institutions publiques	6 344 \$						
	82 465 \$	809 \$	914 \$	98 \$	225 \$	82 142 \$	79 660 \$
<b>Total</b>	291 401 \$	4 012 \$	1 171 \$	113 \$	385 \$	290 903 \$	282 002 \$

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

<sup>1</sup> En millier de dollars canadiens

## Sommaire du portefeuille de dépôts<sup>1</sup>

Au 31 décembre 2016, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 317 909 K\$, en hausse de 15 991 K\$ ou de 5,3 %. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ils représentaient 84,2 % du total des dépôts.

	Épargne opérations	Comptes à plage de taux	Épargne stable	Épargne à terme	Épargne régimes enregistrés	Total au 31 décembre 2016	Total au 31 décembre 2015
Particuliers	38 091 \$	36 132 \$	29 200 \$	60 510 \$	103 731 \$	267 664 \$	253 594 \$
Entreprises	16 926 \$	2 393 \$	10 137 \$	5 400 \$	---	34 856 \$	33 018 \$
Secteur public et autres	7 410 \$	670 \$	3 922 \$	3 283 \$	104 \$	15 389 \$	15 306 \$
<b>Total</b>	62 427 \$	39 195 \$	43 259 \$	69 193 \$	103 835 \$	317 909 \$	301 918 \$

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

<sup>1</sup> En millier de dollars canadiens

### 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 Internet [www.sedar.com](http://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.

#### <sup>1</sup> Note :

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](http://www.desjardins.com).

### Partage suggéré des excédents

### Proposition

Excédents à répartir	2 815 000 \$
Intérêts sur les parts permanentes (3,50 %)	141 962 \$
Intérêts sur les parts de ristournes (3,50 %)	13 946 \$
Ristournes aux membres (selon l'état des résultats)	473 000 \$
Ristourne sur les épargnes (30 %)	140 000 \$
Ristournes sur les prêts aux membres (62 %)	293 224 \$
Ristourne sur les fonds de placement (8 %)	39 776 \$
Économie d'impôts relatifs aux ristournes	(146 000) \$
Fonds d'aide au développement du milieu	100 000 \$
Réserve générale	2 232 092 \$

## LISTE DES DIRIGEANTS

### Conseil d'administration

M. Serge Rousseau

*Président*

M. René Faucher\*

*Vice-président*

Mme Nicole Baril\*

*Secrétaire*

*Administrateurs/trices*

M. Luc Béliveau

Mme Émilie Cadorette

M. Jean-Guy Chrétien

M. Jean-Denis Picard

Mme Johanne Hamel

Mme Jacynthe Patry

Mme Jennifer Poiré\*

Mme Julie Turgeon\*

M. Jean-Philip Turmel\*

### Conseil de surveillance

Mme Audrey Mathieu

*Présidente*

Mme Caroline Dussault

*Secrétaire*

*Conseillers*

M. Bruno Bolduc

M. Alain Boisvert\*

M. Clermont Tardif

\* Dirigeants sortants et rééligibles

## LE PERSONNEL

### Direction générale

Mme Guylaine Dubuc

*Directrice générale*

Mme Kathleen Bédard

*Adjointe à la direction générale*

M. Ghislain Boudreau

*Directeur développement de marché*

Mme Josée Perreault

*Directrice services aux membres et opérations*

Mme Lise Marcoux

*Adjointe administrative*

Mme Francine Garon

Mme Nancy Houde

*Analystes conseil – contrôle risque et conformité*

Mme Chantal Maheux

*Agente administrative*

### Gestion des avoirs

*Directeur développement des affaires – chef d'entreprises*

Éric Goulet

*Planificatrice financière*

Renée-Claude Paré

*Conseiller/ère en investissement et retraite*

Martine Proteau

Michael Daigle

*Conseillère en finances personnelles*

Dominique Grenier

*Agentes services financiers - clientèle*

Isabelle Boissonneault

Marie-Renée Bergeron

Marie-Josée Mercier

### Placement et financement

*Conseillers/ères en finances personnelles*

Cathy Boulanger

Nancy Côté

Natacha Côté

Pierre-Yves Grenier

Sandra Mercier

Marie-Josée Poulin

Marie-Claude Tardif

Alain Giguère (par intérim)

*Conseillère jeunesse*

Linda Plante

*Conseillères services aux membres*

Nathalie Bolduc

Lisa Malenfant

*Agentes services financiers - opérations*

Chantal Bélanger

Sylvie Boudreau

Lise Côté

*Agente soutien services conseils*

Lucie Boissonneault

### Service courant

*Agentes accueil aux membres*

Line Côté

Johanne Daigle

Johanne Lambert

Josée Lafontaine

*Agentes services aux membres*

Lisette Cimon

France G. Parent

Marie-Andrée Roberge

*Agente accueil téléphonique*

Manon Benoît

*Caissières*

Guylaine Lapierre

Nathalie Grégoire

Sylvie Ruel

*Caissières occasionnelles*

Lise Boivin

Christine Breton

Audrey Gagné

Émilie Larose

Danie Lemieux

Marie-Josée Mercier

Marie-Claude Nicol

Pascale Vachon

Johanne Veilleux

Mélanie Grenier (étudiante)

### Approbation du rapport annuel

Nous certifions que le 7<sup>e</sup> rapport annuel de la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs 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.

M. Serge Rousseau  
*Président*

Mme Nicole Baril  
*Secrétaire*



**Desjardins**

Caisse du Carrefour des lacs

