

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de l'Université Laval

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 28 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Université Laval (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 27 février 2019.

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 2018 (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 2018, 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 :	304 642 000	\$
Total de l'avoir :	24 916 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 412 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	10 665 \$	11 864 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	16 399	16 091
Dépôts à terme et autres	13 500	8 000
	29 899	24 091
Prêts		
Particuliers	227 370	220 876
Entreprises	19 650	18 766
	247 020	239 642
Provision pour pertes de crédit	483	418
	246 537	239 224
Placements dans la Fédération	12 025	13 907
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 290	3 871
Immobilisations corporelles	224	250
Autres	2 002	2 259
	5 516	6 380
TOTAL DE L'ACTIF	304 642 \$	295 466 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	101 903 \$	97 948 \$
Autres	169 644	163 429
	271 547	261 377
Emprunts	2 343	4 547
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 517	1 614
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 717	1 588
Autres	2 602	2 600
	5 836	5 802
TOTAL DU PASSIF	279 726	271 726

AVOIR

Capital social	1 528	2 087
Excédents à répartir	3 958	989
Cumul des autres éléments du résultat global	(17)	602
Réserves	19 447	20 062
TOTAL DE L'AVOIR	24 916	23 740
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	304 642 \$	295 466 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	8 306 \$	7 484 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 565	2 270
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 741	5 214
AUTRES REVENUS	2 553	2 621
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	449	113
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 369	2 502
Cotisations aux composantes du Mouvement	753	779
Frais informatiques	1 144	1 120
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	23	19
Autres	1 830	1 910
	6 119	6 330
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 726	1 392
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 255	1 170
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	349	(1 392)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 330	1 170
Impôts sur les excédents	539	(50)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 791	1 220
Ristournes aux membres	517	282
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(138)	(75)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 412 \$	1 013 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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 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	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 150 \$	1 567 \$	488 \$	5 829 \$	505 \$	(1 040) \$	11 182 \$	956 \$	1 285 \$	152 \$	18 869 \$	24 074 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(115)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 453)	-	-	-	-	1 428	-	-	25	1 453	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 150	-	488	5 829	505	(1 040)	12 610	956	1 285	177	20 322	23 960
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 013
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(290)	114	-	-	-	-	-	-	-	-	(176)
Virement réglementaire	-	253	-	910	(1 027)	(136)	-	-	-	-	(253)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	14	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	7	7
Rachat de parts permanentes	(1 034)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 034)
Autre variation nette du capital social	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 087 \$	989 \$	602 \$	6 746 \$	(522) \$	(1 176) \$	12 610 \$	956 \$	1 285 \$	163 \$	20 062 \$	23 740 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(45)	43	-	-	36	-	-	-	79	34
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 087 \$	989 \$	557 \$	6 789 \$	(522) \$	(1 176) \$	12 646 \$	956 \$	1 285 \$	163 \$	20 141 \$	23 774 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(67)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)
Virement (affectation) aux réserves	-	(921)	-	-	-	-	861	-	-	60	921	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	2 087	-	557	6 789	(522)	(1 176)	13 507	956	1 285	223	21 062	23 706
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 412
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(67)	(574)	-	-	-	-	-	-	-	-	(641)
Virement réglementaire	-	1 147	-	(1 310)	259	(96)	-	-	-	-	(1 147)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	467	-	-	-	-	-	-	(450)	(17)	(467)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	29	29
Rachat de parts permanentes	(488)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(488)
Autre variation nette du capital social	(71)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(30)	-	-	(30)	(32)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 528 \$	3 958 \$	(17) \$	5 508 \$	(263) \$	(1 272) \$	13 507 \$	926 \$	835 \$	206 \$	19 447 \$	24 916 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de l'Université Laval (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, formant le Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement).

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.