

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins Portugaise

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 26 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Portugaise (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 :	255 838 000	\$
Total de l'avoir :	17 557 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 335 000	\$

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	4 698 \$	4 407 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	11 526	10 729
Dépôts à terme et autres	-	2 000
	11 526	12 729
Prêts		
Particuliers	155 232	135 886
Entreprises	75 287	63 576
	230 519	199 462
Provision pour pertes de crédit	235	211
	230 284	199 251
Placements dans la Fédération	6 718	7 614
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 178	1 449
Immobilisations corporelles	698	720
Autres	736	851
	2 612	3 020
TOTAL DE L'ACTIF	255 838 \$	227 021 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	116 892 \$	109 727 \$
Autres	92 716	92 785
	209 608	202 512
Emprunts	24 965	5 149
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	605	394
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 016	1 080
Autres	2 087	1 513
	3 708	2 987
TOTAL DU PASSIF	238 281	210 648

AVOIR

Capital social	64	92
Excédents à répartir	2 654	991
Cumul des autres éléments du résultat global	(55)	239
Réserves	14 894	15 051
TOTAL DE L'AVOIR	17 557	16 373
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	255 838 \$	227 021 \$

⁽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	6 861 \$	5 727 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 444	2 089
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 417	3 638
AUTRES REVENUS	1 100	951
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	216	89
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 440	1 491
Cotisations aux composantes du Mouvement	556	528
Frais informatiques	321	294
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	58	69
Autres	1 155	962
	3 530	3 344
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 771	1 156
Revenus liés aux placements dans la Fédération	639	554
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(524)	437
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 886	2 147
Impôts sur les excédents	339	360
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 547	1 787
Ristournes aux membres	289	-
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(77)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 335 \$	1 787 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)	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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	100 \$	993 \$	188 \$	2 317 \$	289 \$	(683) \$	10 914 \$	28 \$	448 \$	175 \$	13 488 \$	14 769 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Virement (affectation) aux réserves	-	(990)	-	-	-	-	920	-	-	70	990	-
Solde après répartition	100	-	188	2 317	289	(683)	11 834	28	448	245	14 478	14 766
Excédents nets de l'exercice	-	1 787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 787
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(226)	51	-	-	-	-	-	-	-	-	(175)
Virement réglementaire	-	(622)	-	430	322	(130)	-	-	-	-	622	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	52	-	-	-	-	-	-	-	(52)	(52)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3	3
Rachat de parts permanentes	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Autre variation nette du capital social	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	92 \$	991 \$	239 \$	2 750 \$	611 \$	(813) \$	11 834 \$	28 \$	448 \$	193 \$	15 051 \$	16 373 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(21)	21	-	-	87	-	-	-	108	87
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	92 \$	991 \$	218 \$	2 771 \$	611 \$	(813) \$	11 921 \$	28 \$	448 \$	193 \$	15 159 \$	16 460 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Virement (affectation) aux réserves	-	(989)	-	-	-	-	889	-	-	100	989	-
Solde après répartition	92	-	218	2 771	611	(813)	12 810	28	448	293	16 148	16 458
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 335
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	52	(273)	-	-	-	-	-	-	-	-	(221)
Virement réglementaire	-	962	-	(623)	(396)	57	-	-	-	-	(962)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	305	-	-	-	-	-	-	(262)	(43)	(305)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	14	14
Rachat de parts permanentes	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	64 \$	2 654 \$	(55) \$	2 162 \$	215 \$	(756) \$	12 810 \$	27 \$	186 \$	250 \$	14 894 \$	17 557 \$

⁽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 Portugaise (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.