

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de l'Éducation

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 2 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Éducation (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 26 février 2018.

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 2017 (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 2017, 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 :	595 710 000	\$
Total de l'avoir :	40 204 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 084 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017.

*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 2017**Au 31 décembre 2016****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	4 474 \$	5 061 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	23 445	22 316
Dépôts à terme et autres	2 975	4 746
	26 420	27 062
Prêts		
Particuliers	493 632	497 181
Entreprises	29 422	32 032
	523 054	529 213
Provision pour pertes sur prêts	324	826
	522 730	528 387
Placements dans la Fédération	28 938	26 884
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 518	6 532
Immobilisations corporelles	301	363
Autres	4 329	4 959
	13 148	11 854
TOTAL DE L'ACTIF	595 710 \$	599 248 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	263 991 \$	267 383 \$
Autres	221 735	205 009
	485 726	472 392
Emprunts	60 001	79 681

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 803	487
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 482	3 186
Autres	4 494	5 235
	9 779	8 908
TOTAL DU PASSIF	555 506	560 981

AVOIR

Capital social	2 959	3 781
Excédents à répartir	1 487	-
Cumul des autres éléments du résultat global	1 111	887
Réserves	34 647	33 599
TOTAL DE L'AVOIR	40 204	38 267
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	595 710 \$	599 248 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	15 925 \$	16 743 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 422	6 797
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 503	9 946
AUTRES REVENUS	3 489	3 477
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	78	1 185
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 953	5 187
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 718	1 869
Frais informatiques	1 468	1 431
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	4	3
Autres	3 090	3 869
	11 233	12 359
EXCÉDENTS (DÉFICIT) D'EXPLOITATION	1 681	(121)
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 338	2 718
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(848)	(800)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 171	1 797
Impôts sur les excédents	83	131
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 088	1 666
Ristournes aux membres	5	46
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1)	(10)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 084 \$	1 630 \$

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 2015	6 184 \$	1 276 \$	539 \$	8 820 \$	1 411 \$	(2 720) \$	20 316 \$	1 855 \$	201 \$	160 \$	30 043 \$	38 042 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(243)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(243)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 035)	-	-	-	-	1 003	7	-	25	1 035	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	6 184	-	539	8 820	1 411	(2 720)	21 319	1 862	201	185	31 078	37 801
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 630
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	95	258	-	-	-	-	-	-	-	-	353
Virement réglementaire	-	(138)	-	767	(577)	(52)	-	-	-	-	138	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	51	-	-	-	-	-	-	(49)	(2)	(51)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(143)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(143)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 478)	-	-	-	-	1 467	-	-	11	1 478	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	90	956	-	-	-	-	-	-	956	1 046
Rachat de parts permanentes	(1 264)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 264)
Autre variation nette du capital social	(1 139)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 139)
Intérêts sur les parts de placement	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 781 \$	- \$	887 \$	10 543 \$	834 \$	(2 772) \$	22 786 \$	1 862 \$	152 \$	194 \$	33 599 \$	38 267 \$
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Virement (affectation) aux réserves	-	6	-	-	-	-	(6)	-	-	-	(6)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	3 781	-	887	10 543	834	(2 772)	22 780	1 862	152	194	33 593	38 261
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 084
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(562)	224	-	-	-	-	-	-	-	-	(338)
Virement réglementaire	-	(1 042)	-	1 815	(659)	(114)	-	-	-	-	1 042	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	15	15
Rachat de parts permanentes	(763)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(763)
Autre variation nette du capital social	(59)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 959 \$	1 487 \$	1 111 \$	12 373 \$	175 \$	(2 886) \$	22 780 \$	1 862 \$	152 \$	191 \$	34 647 \$	40 204 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de l'Éducation (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.