

À vos côtés



RAPPORT ANNUEL 2023



**Caisse Desjardins du
Carrefour des lacs**

Siège social

572, avenue Jacques-Cartier
Disraëli (Québec) G0N 1E0
418 449-2652

TABLE DES MATIÈRES

Données marquantes du Mouvement Desjardins	III
Informations sur les secteurs d'activités du Mouvement Desjardins	IV
Rapport annuel	V
Rapport financier	1

Mouvement Desjardins

Données marquantes 2023

7,7 millions

de membres et
clients



Excédents avant
ristournes aux
membres de

2,3 G\$

538 M\$

en retour aux
membres et à
la collectivité

56 165

employés



Actif de

422,9 G\$

23,1 G\$

dans les réserves
générales des
caisses comme
patrimoine collectif
inaliénable¹

2 379

administrateurs



20,4 %

Ratio de fonds
propres de la
catégorie 1A²

13,9 G\$

en primes
d'assurance³

Ces données proviennent des états financiers combinés et du Rapport de gestion annuel du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023.

Les symboles M sont employés pour désigner les millions et G pour les milliards. Ainsi, « 10 M\$ » se lit « dix millions de dollars » et « 100 G\$ » se lit « cent milliards de dollars ».

¹ Inclus dans le montant total des réserves de 26,8 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023

² En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF

³ Primes souscrites directes



Mouvement Desjardins

Informations sur nos secteurs d'activités

La présentation de l'information financière du Mouvement Desjardins est regroupée par activités. Celles-ci sont définies selon les besoins de ses membres et clients, ainsi que des marchés dans lesquels il évolue, et elles reflètent son mode de gestion interne.

L'information financière du Mouvement Desjardins est donc regroupée en trois secteurs d'activité, soit **Particuliers et Entreprises**, **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** et **Assurance de dommages**.

Le secteur **Particuliers et Entreprises** propose aux membres et clients du Mouvement Desjardins une offre intégrée et complète répondant aux besoins des particuliers, des entreprises, des institutions, des organismes à but non lucratif et des coopératives par l'intermédiaire du réseau des caisses Desjardins, de leurs centres Desjardins Entreprises ainsi que d'équipes spécialisées. Cette offre répond notamment aux besoins en matière d'opérations courantes et de financement, de services spécialisés, d'accès aux marchés des capitaux, de capital de développement, de transferts d'entreprises et de conseils.

Le secteur **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** regroupe différentes catégories d'offres de service visant à enrichir le patrimoine des membres et clients du Mouvement Desjardins, et à les aider à protéger leur sécurité financière. Ces offres sont destinées aux personnes ou aux entreprises, tandis que les régimes collectifs d'assurance ou d'épargne répondent aux besoins des employés par l'entremise de leur entreprise, ou aux personnes faisant partie de tout autre groupe.

Le secteur **Assurance de dommages** offre des produits d'assurance permettant aux membres et clients du Mouvement Desjardins de se prémunir contre les incidences d'un sinistre.

Particuliers et Entreprises	Gestion de patrimoine et Assurances de personnes	Assurances de dommages
Excédents avant ristournes aux membres de 1 162 M\$ ⁽¹⁾	Excédents avant ristournes aux membres de 581 M\$ ⁽¹⁾	Excédents avant ristournes aux membres de 494 M\$ ⁽¹⁾
Leader du crédit hypothécaire résidentiel au Québec	1 ^{er} rang au Canada et au Québec pour les placements garantis liés aux marchés	2 ^e assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec		Progression de 651 M\$ des primes souscrites directes par rapport à 2022

Pour plus de détails sur chacun des secteurs, nous vous référons à la note 31 – Information sectorielle du Rapport annuel 2023 du Mouvement Desjardins. De plus, les données du tableau ci-haut sont extraites de la section des « Faits saillants » du Rapport de gestion annuel 2023 du Mouvement Desjardins.

⁽¹⁾ Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023, les excédents avant ristournes aux membres du Mouvement Desjardins totalisent 2 259 M\$ et incluent des excédents de la rubrique « Autres » de 22 M\$.

Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2023.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Marc Charpentier, président
Caroline Jacques, secrétaire

La Caisse Desjardins du Carrefour des lacs, c'est :

- Une équipe de gestion et d'employés dynamique sous la direction générale de Sylvie Marcotte
- **Des administrateurs engagés**

Marc Charpentier	Président
René Faucher	Vice-président
Caroline Jacques	Secrétaire
Émilie Cadorette	Administratrice
Alain Cyr	Administrateur
Suzanne Garant	Administratrice
Johanne Hamel	Administratrice
Stéphane Labrecque	Administrateur
Jacynthe Patry	Administratrice
Gaétane Quirion	Administratrice
Serge Rousseau	Administrateur
Jean-Philip Turmel	Administrateur
Mégane Groleau	Relève au conseil d'administration

Données marquantes de la Caisse pour 2023

15 738
membres
particuliers
et entreprises

Actif de
616 M\$

1,2 M\$
en retour aux
membres et à la
collectivité dont

966 k\$
en ristournes

Excédents
d'opération de
10,2 M\$

Excédents avant
ristournes aux
membres de
5,4 M\$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2023, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Non dépréciés				Dépréciés			Total 2023			Total 2022
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette	Valeur comptable nette	
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit					
Hypothécaires résidentiels	255 898 \$	53 \$	6 989 \$	42 \$	272 \$	23 \$	263 159 \$	118 \$	263 041 \$	258 419 \$	
À la consommation et autres prêts aux particuliers	15 946	21	1 238	39	49	39	17 233	99	17 134	17 868	
Aux entreprises et aux gouvernements	95 330	80	8 652	67	2 594	353	106 576	500	106 076	107 556	
Total	367 174 \$	154 \$	16 879 \$	148 \$	2 915 \$	415 \$	386 968 \$	717 \$	386 251 \$	383 843 \$	

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse au cours de l'année 2023 totalisent 707 k\$. Une personne intéressée désigne notamment les administrateurs de la Caisse et de la Fédération, le directeur général de la Caisse ainsi que les personnes qui leur sont liées.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Les dépôts se composent de dépôts à vue, de dépôts à préavis et de dépôts à terme. Les dépôts à vue sont des dépôts portant intérêt ou non, constitués principalement des comptes dotés du privilège de chèques, et pour lesquels la Caisse n'a pas le droit d'exiger un préavis de retrait. Les dépôts à préavis sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes d'épargne, et pour lesquels la Caisse peut légalement exiger un préavis de retrait. Les dépôts à terme sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes de dépôt à terme fixe, des certificats de placement garanti ou d'autres instruments du même type dont les termes varient généralement d'un jour à 10 ans, et qui viennent à échéance à une date prédéterminée.

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Payables à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2023	Total 2022
Particuliers	194 605 \$	12 532 \$	236 014 \$	443 151 \$	416 801 \$
Entreprises et gouvernements	74 873	109	13 098	88 080	92 186
Total	269 478 \$	12 641 \$	249 112 \$	531 231 \$	508 987 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2023 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Rapport financier 2023

Caisse Desjardins du Carrefour des lacs

TABLE DES MATIÈRES

Rapport de mission de procédures convenues

Rapport financier

Bilan	5
État du résultat	6
État des variations de l'avoir	7

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	8
---	---



Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Union des caisses Desjardins (la Caisse)

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

À titre d'auditeur indépendant des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de mettre en œuvre des procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse ci-joint.

Objectif du présent rapport de mission de procédures convenues

Notre rapport vise uniquement à aider les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec à déterminer si les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse concordent, en considérant les ajustements comptables spécifiques de la Caisse, à celles qui ont servi à la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins et il est possible qu'il ne puisse se prêter à un usage autre. Le présent rapport ne porte que sur les comptes et les éléments précisés ci-dessous dans le rapport financier et ne couvre pas le rapport annuel.

Responsabilités du donneur de mission

La Fédération des caisses Desjardins du Québec a confirmé que les procédures convenues étaient appropriées par rapport à l'objectif de la mission et elle est responsable des objets considérés visés par les procédures convenues mises en œuvre.

Responsabilités du professionnel en exercice

Nous avons réalisé la mission de procédures convenues conformément à la Norme canadienne de services connexes (NCSC) 4400 *Missions de procédures convenues*. Une mission de procédures convenues implique la mise en œuvre des procédures convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec ainsi que la communication, dans un rapport, des constatations, c'est-à-dire les résultats factuels de la mise en œuvre des procédures convenues. Nous ne faisons aucune déclaration quant au caractère approprié des procédures convenues.

Cette mission de procédures convenues ne constitue pas une mission de certification. Par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion ou conclusion fournissant une assurance. Si nous avons mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502



Éthique professionnelle

Nous nous sommes conformés aux règles de déontologie et aux règles d'indépendance pertinentes définies dans les règles ou le code de déontologie publiés par les différents organismes professionnels comptables.

Procédures et constatations

Nous avons mis en œuvre les procédures décrites ci-après, qui ont été convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec et consignées dans les conditions de la mission le 30 novembre 2023 à l'égard du rapport financier de la Caisse ci-joint.

Procédures	Constatations
1 Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023 et la comparer à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023 et nous l'avons comparée à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2023. Nous n'avons noté aucun écart.
2 Obtenir les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et les ajouter à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023. Arrondir le résultat obtenu au millier de dollars près.	Nous avons obtenu les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et nous les avons ajoutées à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2023. Nous avons arrondi le résultat obtenu au millier de dollars près.
3 À partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.	Nous avons, à partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculé le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.
4 Obtenir le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2023 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2023 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.

**Restriction à l'utilisation**

Notre rapport est destiné uniquement aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, aux membres de la Caisse et à l'Autorité des marchés financiers. Nous ne faisons aucune déclaration et ne donnons aucune garantie à un autre tiers à l'égard de ce rapport.

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

Montréal (Québec)
Le 1^{er} mars 2024

¹ FCPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A115888

BILAN

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

	Au 31 décembre 2023	Au 31 décembre 2022
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	16 627 \$	20 585 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	32 610	32 731
Dépôts à terme et autres	134 100	107 400
	166 710	140 131
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	263 159	258 579
À la consommation et autres prêts aux particuliers	17 233	17 938
Aux entreprises et aux gouvernements	106 576	107 991
	386 968	384 508
Provision pour pertes de crédit	717	665
	386 251	383 843
Placements dans la Fédération	24 541	24 541
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 937	15 403
Actifs au titre de droits d'utilisation	140	27
Immobilisations corporelles	942	1 016
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	-	468
Autres	4 304	4 665
	22 323	21 579
TOTAL DE L'ACTIF	616 452 \$	590 679 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	443 151 \$	416 801 \$
Entreprises et gouvernements	88 080	92 186
	531 231	508 987
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	7 364	9 831
Obligations locatives	149	25
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 330	1 168
Autres	6 091	4 492
	14 934	15 516
TOTAL DU PASSIF	546 165	524 503
AVOIR		
Capital social	75	74
Excédents à répartir	2 812	26 438
Réserves	67 400	39 664
TOTAL DE L'AVOIR	70 287	66 176
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	616 452 \$	590 679 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2023	2022
Revenu d'intérêts	20 795 \$	14 406 \$
Frais d'intérêts	8 824	4 283
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 971	10 123
Autres revenus	3 588	3 511
REVENUS D'OPÉRATION	15 559	13 634
Dotation à la provision pour pertes de crédit	125	-
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 953	3 974
Frais d'occupation	420	400
Autres	882	879
	5 255	5 253
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	10 179	8 381
Revenus liés aux placements dans la Fédération	-	1 773
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 518	(3 228)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(5 669)	(5 093)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(170)	(199)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 858	1 634
Impôts sur les excédents (recouvrement)	1 442	(328)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 416	1 962
Ristournes aux membres	966	932
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(256)	(247)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 706 \$	1 277 \$

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 des 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		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	276 \$	3 589 \$	1 533 \$	22 622 \$	257 \$	(1 186) \$	33 380 \$	1 821 \$	3 027 \$	660 \$	60 581 \$	65 979 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 589)	-	-	-	-	2 389	-	1 074	126	3 589	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)
Solde après répartition	276	-	1 533	22 622	257	(1 186)	35 766	1 821	4 101	786	64 167	65 976
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 277
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	655	(1 533)	-	-	-	-	-	-	-	-	(878)
Virement réglementaire	-	24 354	-	(22 622)	(2 416)	684	1 821	(1 821)	-	-	(24 354)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	149	-	-	-	-	-	-	-	(149)	(149)	-
Rachat de parts permanentes	(154)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154)
Autre variation nette du capital social	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	74 \$	26 438 \$	- \$	- \$	(2 159) \$	(502) \$	37 587 \$	- \$	4 101 \$	637 \$	39 664 \$	66 176 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(26 438)	-	-	-	-	21 991	-	4 321	126	26 438	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1
Solde après répartition	74	-	-	-	(2 159)	(502)	59 579	-	8 422	763	66 103	66 177
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 706
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(596)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(596)
Virement réglementaire	-	(1 425)	-	-	1 887	(462)	-	-	-	-	1 425	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	128	-	-	-	-	-	-	-	(128)	(128)	-
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023	75 \$	2 812 \$	- \$	- \$	(272) \$	(964) \$	59 579 \$	- \$	8 422 \$	635 \$	67 400 \$	70 287 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins du Carrefour des lacs (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, qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement des caisses Desjardins.

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 du Mouvement Desjardins, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière publiées par l'International Accounting Standards Board.