

À vos côtés



RAPPORT ANNUEL 2023



**Caisse Desjardins du Fleuve et
des Montagnes (Charlevoix)**

Siège social
2, rue Saint-Jean-Baptiste
Baie-Saint-Paul (Québec) G3Z 1L7
418 435-2228

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 Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) 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.

Marilyn Tremblay, présidente
Stéphane Bouchard, secrétaire

La Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix), c'est :

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

Marilyn Tremblay	Présidente
Julie Bouchard	Vice-présidente
Stéphane Bouchard	Secrétaire
Jennie Barrette	Administratrice
Michaël Gagnon	Administrateur
Céline Godin	Administratrice
Donald Lavoie	Administrateur
Johanne St-Gelais	Administratrice

Données marquantes de la Caisse pour 2023

12 858
membres
particuliers
et entreprises

Actif de
530 M\$

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

865 k\$
en ristournes

Excédents
d'opération de
9,7 M\$

Excédents avant
ristournes aux
membres de
5,1 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	279 126 \$	62 \$	8 573 \$	73 \$	124 \$	12 \$	287 823 \$	147 \$	287 676 \$	280 334 \$
À la consommation et autres prêts aux particuliers	9 190	13	615	27	3	2	9 808	42	9 766	10 570
Aux entreprises et aux gouvernements	130 685	195	13 734	172	1 444	303	145 863	670	145 193	133 002
Total	419 001 \$	270 \$	22 922 \$	272 \$	1 571 \$	317 \$	443 494 \$	859 \$	442 635 \$	423 906 \$

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 513 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	141 875 \$	8 717 \$	182 902 \$	333 494 \$	317 211 \$
Entreprises et gouvernements	108 331	1 411	12 152	121 894	124 075
Total	250 206 \$	10 128 \$	195 054 \$	455 388 \$	441 286 \$

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 Fleuve et des Montagnes (Charlevoix)

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 du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) (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 6 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	5 052 \$	16 630 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	28 987	28 408
Dépôts à terme et autres	16 005	5 000
	44 992	33 408
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	287 823	280 537
À la consommation et autres prêts aux particuliers	9 808	10 640
Aux entreprises et aux gouvernements	145 863	133 519
	443 494	424 696
Provision pour pertes de crédit	859	790
	442 635	423 906
Placements dans la Fédération	18 126	18 126
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	14 963	14 267
Actifs au titre de droits d'utilisation	77	219
Immobilisations corporelles	1 146	1 102
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	-	438
Autres	3 284	3 722
	19 470	19 748
TOTAL DE L'ACTIF	530 275 \$	511 818 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	333 494 \$	317 211 \$
Entreprises et gouvernements	121 894	124 075
	455 388	441 286
Emprunts	1 372	-
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	6 038	7 497
Obligations locatives	78	219
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	979	834
Autres	4 645	4 122
	11 740	12 672
TOTAL DU PASSIF	468 500	453 958
AVOIR		
Capital social	60	60
Excédents à répartir	3 053	20 632
Réserves	58 662	37 168
TOTAL DE L'AVOIR	61 775	57 860
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	530 275 \$	511 818 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2023	2022
Revenu d'intérêts	19 787 \$	14 101 \$
Frais d'intérêts	8 265	4 032
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 522	10 069
Autres revenus	3 479	3 393
REVENUS D'OPÉRATION	15 001	13 462
Dotation à la provision pour pertes de crédit (recouvrement)	164	(72)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 904	3 820
Frais d'occupation	293	296
Autres	905	823
	5 102	4 939
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	9 735	8 595
Revenus liés aux placements dans la Fédération	-	1 398
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 883	(3 485)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(4 974)	(4 502)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(137)	(228)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 507	1 778
Impôts sur les excédents (recouvrement)	1 396	(171)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 111	1 949
Ristournes aux membres	865	820
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(229)	(217)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 475 \$	1 346 \$

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	171 \$	4 790 \$	1 110 \$	16 540 \$	362 \$	(855) \$	30 868 \$	843 \$	2 871 \$	476 \$	51 105 \$	57 176 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(4 790)	-	-	-	-	3 509	-	1 081	200	4 790	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)	(11)
Solde après répartition	171	-	1 110	16 540	362	(855)	34 366	843	3 952	676	55 884	57 165
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 346
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	559	(1 110)	-	-	-	-	-	-	-	-	(551)
Virement réglementaire	-	18 546	-	(16 540)	(2 595)	589	843	(843)	-	-	(18 546)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	170	-	-	-	-	-	-	-	(170)	(170)	-
Rachat de parts permanentes	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)
Autre variation nette du capital social	(73)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	60 \$	20 632 \$	- \$	- \$	(2 233) \$	(266) \$	35 209 \$	- \$	3 952 \$	506 \$	37 168 \$	57 860 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(20 632)	-	-	-	-	16 284	-	4 148	200	20 632	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(9)	-	-	-	(9)	(9)
Solde après répartition	60	-	-	-	(2 233)	(266)	51 484	-	8 100	706	57 791	57 851
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 475
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(560)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(560)
Virement réglementaire	-	(973)	-	-	1 404	(431)	-	-	-	-	973	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	102	-	-	-	-	-	-	-	(102)	(102)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023	60 \$	3 053 \$	- \$	- \$	(829) \$	(697) \$	51 484 \$	- \$	8 100 \$	604 \$	58 662 \$	61 775 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) (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.