

# Aller loin, avec vous



## RAPPORT ANNUEL 2024



Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay

**Siège social**  
833, boul. Sainte-Geneviève  
Chicoutimi (Québec) G7G 2E9

## **TABLE DES MATIÈRES**

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

# Mouvement Desjardins

## Données marquantes 2024

**7,8 millions**  
de membres et  
clients

Excédents de  
**3 356 M\$**

**557 M\$**

en retour aux  
membres et à  
la collectivité

**55 290**  
employés

Actif de  
**470,9 G\$**

**23,9 G\$**  
dans les réserves  
générales des  
caisses comme  
patrimoine collectif  
inaliénable<sup>1</sup>

**2 313**  
membres de  
conseil d'administration

Ratio de fonds  
propres de la  
catégorie 1A de  
**22,2 %<sup>2</sup>**

**14,5 G\$**  
en primes  
d'assurance<sup>3</sup>

Ces données proviennent des états financiers combinés et du Rapport de gestion annuel du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.

<sup>1</sup> Inclus dans le montant total des réserves de 29,5 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.

<sup>2</sup> En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* émise par l'Autorité des marchés financiers (AMF) et applicable notamment aux coopératives de services financiers.

<sup>3</sup> Primes souscrites directes d'assurance.

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 ».



# Mouvement Desjardins

## Informations sur nos secteurs d'activité

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.

Les résultats financiers du Mouvement Desjardins sont donc regroupés 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. Le Mouvement Desjardins oeuvre dans les services financiers au Québec et est présent dans les services financiers hors-Québec. Cette offre répond notamment aux besoins en matière de gestion financière, d'épargne, de paiement, de financement, de services spécialisés, d'accès aux marchés des capitaux, de capital de développement et de risque, de transferts d'entreprises et de conseils.

Le secteur **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** joue un rôle dans le développement de l'autonomie financière des membres et clients du Mouvement Desjardins, en les aidant à développer de saines habitudes financières. Ce secteur accompagne les membres et clients, particuliers et entreprises, par l'entremise de divers réseaux et conçoit plusieurs gammes de protections d'assurance de personnes (vie et santé) et de solutions de placement. Il comprend également la gestion d'actifs et les services de fiducie.

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

Particuliers et Entreprises	Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	Assurance de dommages
Excédents avant ristournes aux membres de 1 719 M\$ <sup>(1)</sup>	Excédents nets de 601 M\$ <sup>(1)</sup>	Excédents nets de 1 101 M\$ <sup>(1)</sup>
Leader du crédit hypothécaire résidentiel au Québec	1 <sup>er</sup> rang au Canada et au Québec pour les placements garantis liés aux marchés	2 <sup>e</sup> assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec		Progression de 709 M\$ des primes souscrites directes par rapport à 2023

Pour plus de détails sur chacun des secteurs, nous vous référons à la note 30 « Information sectorielle » du Rapport annuel 2024 du Mouvement Desjardins. De plus, les données du tableau ci-haut sont extraites de la section des « Faits saillants » du Rapport de gestion annuel 2024 du Mouvement Desjardins.

<sup>(1)</sup> Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2024, les excédents avant ristournes aux membres du Mouvement Desjardins totalisent 3 356 M\$ et incluent des excédents nets de la rubrique Autres de (65) M\$.

## Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2024.

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.

**Présidence**  
Serge Lavoie

**Secrétariat**  
Pierre-Yves Pedneault-Larouche

### La Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay, c'est :

- **Une équipe dynamique**  
sous la direction générale de Manon Tremblay
- **Un conseil d'administration engagé**

**Présidence** Serge Lavoie  
**Vice-présidence** André Larouche  
**Secrétariat** Pierre-Yves Pedneault-Larouche

### Autres membres du conseil d'administration

Pier-Alexandre Julien  
André Lapointe  
André Lessard  
Andréanne Lessard  
Sandra Lévesque  
Andrée-Ann Rivard  
Jérémy Tremblay  
Réjean Tremblay

### Données marquantes de la Caisse pour 2024

**26 052**  
membres

Actif de  
**895,9 M\$**

**2,1 M\$**  
en retour aux  
membres et à la  
collectivité dont  
**1,8 M\$**  
en ristournes

Excédents  
d'opération de  
**20,0 M\$**

Excédents avant  
ristournes aux  
membres de  
**8,5 M\$**

Les symboles k sont employés pour désigner les milliers,  
les M pour les millions et les G pour les milliards.

## SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2024, 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	
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Total 2024				
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette		
Hypothécaires résidentiels	613 177 \$	98 \$	22 959 \$	115 \$	2 306 \$	135 \$	638 442 \$	348 \$	638 094 \$	605 932 \$	
À la consommation et autres prêts aux particuliers	23 997	28	1 656	47	118	17	25 771	92	25 679	27 484	
Aux entreprises et aux gouvernements	123 673	144	15 829	314	3 455	1 110	142 957	1 568	141 389	127 238	
<b>Total</b>	<b>760 847 \$</b>	<b>270 \$</b>	<b>40 444 \$</b>	<b>476 \$</b>	<b>5 879 \$</b>	<b>1 262 \$</b>	<b>807 170 \$</b>	<b>2 008 \$</b>	<b>805 162 \$</b>	<b>760 654 \$</b>	

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 2024.

Les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse au cours de l'année 2024 totalisent 997 k\$. Une personne intéressée désigne notamment les membres du conseil d'administration de la Caisse et de la Fédération, la direction générale 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	Payables	Payables	Total 2024	Total 2023
	à vue	à préavis	à terme		
Particuliers	230 102 \$	18 415 \$	280 207 \$	528 724 \$	488 913 \$
Entreprises et gouvernements	101 987	735	21 447	124 169	129 405
<b>Total</b>	<b>332 089 \$</b>	<b>19 150 \$</b>	<b>301 654 \$</b>	<b>652 893 \$</b>	<b>618 318 \$</b>

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 2024.

# Rapport financier 2024

## Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay

### TABLE DES MATIÈRES

---

#### 2 Rapport de mission de procédures convenues

#### 5 Rapport financier

Bilan

État du résultat

État des variations de l'avoir

#### 8 Note complémentaire au rapport financier

Note 1 Nature des activités et référentiel d'information financière



## **Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay**

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

### **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. La Fédération des caisses Desjardins du Québec 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 avions mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

### **Éthique professionnelle et gestion de la qualité**

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.

Notre cabinet applique la Norme canadienne de gestion de la qualité 1 (NCGQ 1) *Gestion de la qualité par les cabinets qui réalisent des audits ou des examens d'états financiers, ou d'autres missions de certification ou de services connexes*, laquelle exige du cabinet qu'il conçoive, mette en place et fasse fonctionner un système de gestion de la qualité qui comprend des politiques ou des procédures en ce qui concerne la conformité aux règles de déontologie, aux normes professionnelles et aux exigences légales et réglementaires applicables.

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, ca\_montreal\_main\_fax@pwc.com, www.pwc.com/ca/fr

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.

### 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 27 janvier 2025 à l'égard de la Caisse ci-joint.

Procédures	Constatations
1    Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024 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 2024.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024 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 2024. 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 2024. 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 2024. 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 2024 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2024 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.



**Restriction à la diffusion et 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. Notre rapport ne doit pas être diffusé à des parties autres que la Fédération des caisses Desjardins du Québec, les membres de la Caisse et l'Autorité des marchés financiers.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.<sup>1</sup>*

Montréal (Québec)  
Le 13 mars 2025

---

<sup>1</sup> FCPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A115888

# Bilan

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2024	Au 31 décembre 2023
<b>ACTIF</b>		
<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>28 372 \$</b>	4 218 \$
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>15 732</b>	38 483
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	638 442	606 351
À la consommation et autres prêts aux particuliers	25 771	27 656
Aux entreprises et aux gouvernements	142 957	129 644
	807 170	763 651
Provision pour pertes de crédit	2 008	2 997
	805 162	760 654
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>24 513</b>	24 513
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	11 160	16 086
Actifs au titre de droits d'utilisation	181	223
Immobilisations corporelles	2 148	2 382
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	606	—
Autres	8 029	4 671
	22 124	23 362
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>895 903 \$</b>	851 230 \$
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
<b>Dépôts</b>		
Particuliers	528 724 \$	488 913 \$
Entreprises et gouvernements	124 169	129 405
	652 893	618 318
<b>Emprunts auprès de la Fédération</b>	<b>121 784</b>	121 772
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	1 292	5 875
Obligations locatives	173	210
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 136	1 252
Autres	17 130	9 883
	19 731	17 220
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>794 408</b>	757 310
<b>AVOIR</b>		
Capital social	123	121
Excédents à répartir	8 139	2 506
Réserves	93 233	91 293
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>101 495</b>	93 920
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>895 903 \$</b>	851 230 \$

# État du résultat

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2024	2023
Revenu d'intérêts	55 085 \$	33 777 \$
Frais d'intérêts	36 179	17 341
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>18 906</b>	<b>16 436</b>
Autres revenus	7 081	6 678
<b>REVENUS D'OPÉRATION</b>	<b>25 987</b>	<b>23 114</b>
Dotation à la provision pour pertes de crédit (recouvrement)	(1 248)	1 919
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	5 400	6 111
Frais d'occupation	856	751
Autres	966	1 114
	<b>7 222</b>	<b>7 976</b>
<b>EXCÉDENTS D'OPÉRATION</b>	<b>20 013</b>	<b>13 219</b>
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 191)	(845)
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(8 243)	(8 489)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(280)	(243)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>10 299</b>	<b>3 642</b>
Impôts sur les excédents	1 819	539
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>8 480</b>	<b>3 103</b>
Ristournes aux membres	1 802	1 618
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(467)	(429)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>7 145 \$</b>	<b>1 914 \$</b>

# État des variations de l'avoir

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Excédents à répartir	Réserves					Total des réserves	Total de l'avoir
			Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu		
(en milliers de dollars canadiens)									
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022</b>	119 \$	26 953 \$	2 898 \$	(316) \$	55 059 \$	6 896 \$	1 164 \$	65 701 \$	92 773 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(26 953)	—	—	19 151	7 542	260	26 953	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	—	—	—	6	—	—	6	6
Solde après répartition	119	—	2 898	(316)	74 216	14 438	1 424	92 660	92 779
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	1 914	—	—	—	—	—	—	1 914
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	(769)	—	—	—	—	—	—	(769)
Virement réglementaire	—	1 187	(621)	(566)	—	—	—	(1 187)	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	180	—	—	—	—	(180)	(180)	—
Autre variation nette du capital social	2	—	—	—	—	—	—	—	2
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	(6)	—	—	—	—	—	—	(6)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023</b>	121 \$	2 506 \$	2 277 \$	(882) \$	74 216 \$	14 438 \$	1 244 \$	91 293 \$	93 920 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(2 506)	—	—	2 226	—	280	2 506	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	—	—	—	(3)	—	—	(3)	(3)
Solde après répartition	121	—	2 277	(882)	76 439	14 438	1 524	93 796	93 917
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	7 145	—	—	—	—	—	—	7 145
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	428	—	—	—	—	—	—	428
Virement réglementaire	—	354	(893)	539	—	—	—	(354)	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	209	—	—	—	—	(209)	(209)	—
Autre variation nette du capital social	2	—	—	—	—	—	—	—	2
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	3	—	—	—	—	—	—	3
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2024</b>	123 \$	8 139 \$	1 384 \$	(343) \$	76 439 \$	14 438 \$	1 315 \$	93 233 \$	101 495 \$

## NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de la Rive-Nord du Saguenay (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. 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 membres du Fonds.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement Desjardins.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. Les dépôts et les emprunts auprès de la Fédération sont présentés de façon compensée, bien qu'il n'existe pas un droit contractuel de régler au montant net. À l'exception de la présentation des dépôts et emprunts auprès de la Fédération, la Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, conformément aux Normes internationales d'information financière publiées par l'International Accounting Standards Board.

Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclasés 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.