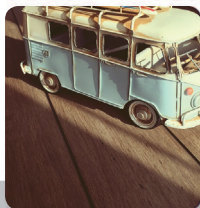
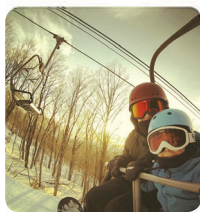


# AU CŒUR DE VOTRE VIE



**Desjardins**  
Caisse de la Seigneurie  
de Ramezay

13<sup>e</sup> RAPPORT ANNUEL

## MESSAGE DE LA PRÉSIDENTE

Chers membres,

C'est avec plaisir que je vous présente, au nom des dirigeants, cette revue de l'année 2016 pour la Caisse Desjardins de la **Seigneurie de Ramezay**.

### UN MOUVEMENT AU CŒUR DE LA VIE DE SES MEMBRES

L'année 2016 a été marquante dans l'histoire de Desjardins. Un des événements importants a été l'élection de M. Guy Cormier à titre de président du Mouvement Desjardins. Déjà, le plus jeune président de l'histoire du Mouvement a su mobiliser les employés et les dirigeants autour de ses idées ambitieuses. La principale consiste à aligner notre Mouvement sur sa raison d'être, soit enrichir la vie des personnes et des communautés en contribuant activement et de manière significative à une économie durable.

Également, afin d'être encore plus à l'écoute des jeunes, un comité aviseur jeunesse a été mis sur pied à l'échelle du Mouvement. Celui-ci sera formé de membres, de dirigeants élus de caisses et d'employés de Desjardins, âgés de 18 à 35 ans. Nous sommes fiers de souligner la participation de M. Samuel Benoît, membre de notre caisse, sur ce comité jeunesse.

En 2016, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 829 000 \$. Ces résultats sont un indicateur de la saine gestion des affaires de la Caisse. Cette performance nous encourage à poursuivre nos efforts pour vous offrir des services et des solutions répondant toujours mieux à vos attentes.

Je tiens à remercier nos membres pour ces excellents résultats. Votre fidélité envers votre coopérative demeure notre principal moteur de succès. En effet, une plus grande utilisation des produits et des services de la Caisse entraîne un effet positif direct sur sa rentabilité. Le dynamisme créé par cette loyauté sera non seulement bénéfique pour la Caisse et ses membres, mais aussi pour toute notre collectivité.

La Caisse a justement redistribué plus de **28 369 \$** l'an dernier dans notre collectivité afin d'appuyer des projets stimulants pour notre vitalité sociale et économique. De cette somme, **21 019 \$** proviennent du Fonds d'aide au développement du milieu, une ristourne collective votée par les membres en assemblée. Au cours des 3 dernières années, nous avons remis plus de **88 000\$**. Il s'agit d'une des initiatives nous permettant d'avoir un impact positif sur la vie des personnes et des communautés. C'est là notre raison d'être et aussi une source de fierté pour nous tous : faire affaire avec votre caisse, c'est faire une véritable différence. C'est contribuer à changer les choses.

### DES PRODUITS ET SERVICES EN AMÉLIORATION CONSTANTE

Notre priorité demeure votre satisfaction quant à la qualité de nos produits et à l'excellence de nos services. Nous continuerons à adopter des approches simples, humaines, modernes et performantes afin de conserver notre place privilégiée dans votre vie financière. Nos approches modernes nous permettent justement d'être plus que jamais accessibles grâce à notre éventail de services virtuels. Les solutions de paiement mobile Desjardins et Apple Pay, le dépôt mobile de chèques et les virements Interac ne sont que quelques-unes des nouveautés mises à votre disposition.

En complément de nos offres virtuelles, certains produits financiers sont proposés en exclusivité sur AccèsD. Du bout des doigts, vous pouvez profiter d'un compte d'épargne à intérêt élevé exempt de frais de service ou encore avoir accès à des produits de placements garantis liés aux marchés. C'est simple et exclusif aux membres de Desjardins.

En tant que membre, vous avez justement un rôle à jouer dans l'évolution de votre caisse afin de la rendre toujours plus performante. Un des meilleurs moyens pour y parvenir est de nous faire part de vos idées, de vos impressions et de vos commentaires constructifs. C'est ensemble que nous pouvons faire rayonner le caractère profondément humain et distinctif de notre caisse.

### REMERCIEMENTS

Je tiens à remercier mes collègues dirigeants ainsi que les employés de la Caisse pour leur engagement de tous les instants. Sous la direction dynamique de Monsieur Normand Choquette, leur travail, leurs compétences et leur grande capacité d'adaptation permettent à notre coopérative de répondre toujours plus efficacement à vos besoins. Merci aussi à nos partenaires des filiales du Mouvement Desjardins de nous appuyer dans notre mission de bien vous servir. C'est par la mise en commun de nos forces que nous pouvons vous faire bénéficier d'une gamme de produits et services financiers complets et concurrentiels.

Enfin, de manière encore plus marquée, merci à nos 3300 membres pour la confiance qu'ils nous témoignent.



**Diane Hébert-Dubé**  
Présidente du conseil d'administration



# RAPPORT DU PRÉSIDENT DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Le conseil de surveillance veille à ce que la Caisse s'assure de ses responsabilités en matière d'éthique, de déontologie et de coopération.

## SURVEILLANCE DES DIMENSIONS ÉTHIQUE ET DÉONTOLOGIQUE

Chaque année, les dirigeants et les employés de la Caisse renouvellent leur engagement à respecter le Code de déontologie Desjardins. Ce code précise les comportements attendus et ceux jugés non acceptables.

Sur le plan éthique, le conseil de surveillance s'est assuré que la Caisse, les dirigeants et les employés ont pris en compte les valeurs de Desjardins pour guider leur conduite.

Voici le bilan de la surveillance relative à trois règles déontologiques pour la dernière année.

- Aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée.
- Les dépôts et les prêts accordés aux personnes intéressées<sup>1</sup> à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent **2 611 754,44 \$**.
- La Caisse et ses centres n'ont octroyé aucun contrat de fourniture de biens et de services à des personnes visées<sup>2</sup> par le Code.

## SURVEILLANCE DE LA DIMENSION COOPÉRATIVE

Sur le plan de la dimension coopérative, le conseil de surveillance doit notamment s'assurer de l'intégration des valeurs de Desjardins dans les pratiques commerciales et les pratiques de gestion de la Caisse. Il doit également veiller à ce que la Caisse contribue au développement de son milieu et à l'éducation économique et financière des membres. Enfin, le conseil s'assure que les membres soient informés sur les sujets d'importance pour eux.

Ainsi, au cours de la dernière année, les activités du conseil ont porté sur les éléments suivants :

- la participation des membres à la vie associative, notamment les mécanismes mis en place par la Caisse pour informer, écouter et consulter ses membres;
- les activités et les moyens offerts aux membres pour les accompagner dans leur gestion financière;
- le soutien de la Caisse au développement du milieu, notamment par l'utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu, et l'octroi de dons et commandites;
- la collaboration de la Caisse avec les autres types de coopératives.

Le conseil de surveillance est satisfait des travaux réalisés au cours de la dernière année.

Je profite de l'occasion pour remercier les membres du conseil pour leur contribution ainsi que la direction générale pour son soutien dans la réalisation de notre mandat.

### Pierre Paré

Président du conseil de surveillance

<sup>1</sup> **Personnes intéressées** : les dirigeants et le directeur général de la Caisse, les dirigeants de la Fédération des caisses Desjardins du Québec et leurs personnes liées.

<sup>2</sup> **Personnes visées** : les personnes intéressées, les employés de la Caisse, les gestionnaires des centres et leurs personnes liées.

## LES DIRIGEANTS

### CONSEIL D'ADMINISTRATION

DIANE HÉBERT-DUBÉ  
Présidente

KATERI PELLAND  
Vice-présidente

YVAN SICOTTE  
Secrétaire

MICHEL HOULE  
Administrateur

FRANÇOIS LAPIERRE  
Administrateur

ÉRIC FAFARD \*  
Administrateur

SYLVAIN PETIT \*  
Administrateur

### CONSEIL DE SURVEILLANCE

PIERRE PARÉ  
Président

ANDRÉ POUDRIER \*  
Secrétaire

SYLVIE FAFARD  
Conseillère

\* Dirigeants sortants et rééligibles

## LE PERSONNEL

NORMAND CHOQUETTE  
Directeur général

FRANCE LAPIERRE  
Conseillère en investissement  
et retraite

ISABELLE DONTIGNY  
Conseillère en finances personnelles

CORINNE BAERISWYL  
Conseillère services aux membres  
et jeunesse

PEGGY BUHLER  
Agent services financiers

CAROLINE TREMBLAY  
Agent services aux membres

NATACHA LEDUC  
Agent soutien aux opérations

NATHALIE WITTY  
Adjointe à la direction générale

NANCY JUTRAS  
Conseillère en finances personnelles

JÉZABELLE LUSSIER  
Conseillère services aux membres  
et jeunesse

VICKY GAUTHIER  
Agent services financiers

LORRAINE LANOIE  
Agent accueil aux membres

VÉRONIQUE DOLBEC  
Agent services aux membres

SYLVIE OUIMET  
Caissière





## MESSAGE DU DIRECTEUR GÉNÉRAL

Chers membres,

Votre caisse a poursuivi en 2016 sa mission de bien répondre à l'ensemble de vos besoins financiers en vous offrant l'accessibilité à une gamme complète de produits et de services sur le marché.

Offrir une expérience d'affaires de qualité à nos membres demeure l'un de nos principaux objectifs pour l'année en cours. En plus de veiller à toujours bien vous servir, votre caisse et le Mouvement Desjardins continueront de développer des outils financiers et de nouveaux avantages exclusifs pour les membres. Aucun effort n'est ménagé pour que Desjardins soit votre institution financière par excellence.

Voici les résultats financiers de la Caisse Desjardins de la Seigneurie de Ramezay et de la quote-part du revenu des activités dans les filiales du Mouvement Desjardins, au 31 décembre 2016.

Ces résultats sont directement liés à la confiance que vous nous témoignez et nous vous en sommes reconnaissants. C'est grâce à cette fidélité de la part de nos membres que nous pouvons tous bénéficier de la force de la coopération et soutenir notre développement des affaires.

### VOLUME D'AFFAIRES SOUS GESTION

Forte d'un volume d'affaires sous gestion de 293 695 000 \$, en hausse de 5,28 % par rapport à 2015, la Caisse est en excellente position dans son marché. Par son appartenance au Mouvement Desjardins et sa participation dans ses filiales, la Caisse a accès à une grande variété de produits et de services financiers en mesure de répondre à la diversité grandissante des besoins de ses membres.

### COMMENTAIRES SUR LE RAPPORT FINANCIER<sup>3</sup>

#### BILAN

##### Évolution des éléments du bilan (K\$)

L'actif de votre coopérative financière s'établit à 173 007 \$, une hausse de 5,2 % par rapport à l'an passé. Les prêts aux particuliers et aux entreprises s'établissent à 156 232 \$, en augmentation de 5,38 %.\*

Le passif de la Caisse est de 159 316 \$, affichant une croissance de 4,98 %. Les dépôts totalisent désormais 91 152 \$, une variation à la hausse de 4,67 %\*, tandis que les emprunts de votre caisse ont augmenté de 5,44 % et se chiffrent maintenant à 65 653 \$.

Toujours au 31 décembre 2016, l'avoir de votre coopérative a connu une très bonne hausse, passant à 13 691 \$, soit une croissance de 8,33 %. L'avoir est constitué du capital social qui se chiffre désormais à 736 \$, des excédents à répartir de 1 047 \$, du cumul des autres éléments du résultat global qui est de 313 \$ et finalement des réserves de 11 595 \$.

Les fonds propres de la Caisse sont, quant à eux, à un niveau conforme en ce qui a trait à la norme sur la suffisance des fonds propres des caisses, telle qu'établie par la Fédération.

<sup>3</sup> Ces commentaires sont un aperçu du rapport financier, sur demande ou sur le site internet de la caisse. De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site Web [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

\* Vous pouvez vous référer aux tableaux Informations complémentaires pour plus de détails sur les portefeuilles de prêts et de dépôts.

Voici les ratios de la Caisse :

Fonds propres de catégorie 1A versus ses actifs à risque : 12,10% (11,44% au 31 décembre 2015) (Norme  $\geq$  11,0%)

Fonds propres de catégorie 1 versus ses actifs d'expansion : 5,94% (6,02% au 31 décembre 2015) (Norme  $\geq$  3,5%)

### ÉTAT DU RÉSULTAT

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 829 000 \$, en baisse de 6,85 % par rapport à l'année précédente.

##### Évolution des éléments de l'état du résultat (K\$)

Le revenu d'intérêts totalise 4 835 \$, une diminution de 0,16 % par rapport à l'an passé. Les frais d'intérêts ont, quant à eux, diminué de 1,56 %, pour se situer à 2 138 \$. Les pertes sur créances ont été de 102 \$, soit 0,07 % de l'ensemble du portefeuille de prêts consentis à nos membres particuliers et entreprises.

Quant aux autres revenus, provenant en majeure partie de la distribution de produits et services des composantes de Desjardins, ils totalisent 951 \$, en baisse de 4,80 % par rapport à l'année dernière.

Les autres frais ont connu une faible baisse dans l'ensemble, soit une variation de 0,69 % pour atteindre 2 717 \$.

Cette année, nous proposons le versement d'une ristourne de 63 000 \$ et le versement d'un montant de 25 000 \$ au Fonds d'aide au développement du milieu, une forme de ristourne collective nous permettant de contribuer au bien-être de notre communauté en appuyant des projets structurants.

La répartition retenue s'appuie sur l'importance de l'équilibre entre la distribution des excédents, la croissance et la capitalisation. Votre caisse, comme le Mouvement Desjardins dans son ensemble, doit assurer une forte capitalisation. C'est en assurant le juste équilibre entre les règles et les lois du marché financier et les besoins de nos membres que nous sommes en mesure d'assurer le développement de notre caisse et sa pérennité.

### UNE ÉQUIPE QUI VOUS EST DÉVOUÉE

C'est une équipe de 14 employés qui est présente pour vous appuyer dans l'atteinte de vos objectifs financiers et dans la réalisation de vos projets. Je suis reconnaissant de leur engagement et de leur mobilisation, qui sont au cœur de la qualité de nos services.

Je tiens aussi à souligner l'apport des membres dirigeants élus. Leur dévouement pour la Caisse et pour la communauté nous permet de faire rayonner notre caractère coopératif unique.

C'est en travaillant tous ensemble que nous créons une institution plus solide et une collectivité plus dynamique!

**Normand Choquette**  
Directeur général

# INFORMATIONS SUPPLÉMENTAIRES AU RAPPORT ANNUEL



## SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2016, la Caisse continuait de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts bruts en souffrance, mais non douteux ainsi que les prêts douteux bruts ne représentaient respectivement que 1,4 % et 0,3 % du solde brut des prêts.

Le tableau suivant présente la répartition des prêts par catégories d'emprunteur avec les proportions des prêts bruts en souffrance, mais non douteux, de prêts douteux bruts ainsi que les provisions individuelles et collectives afférentes.\*

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS (EN MILLIERS DE DOLLARS CANADIENS)	Solde brut des prêts	Prêts bruts en souffrance mais non douteux	Prêts douteux bruts	Provisions individuelles	Provisions collectives	Prêts nets au 31 décembre	
						2016	2015
<b>PARTICULIERS</b>							
Habitation	64 522 \$						
Consommation et autres	13 586 \$						
<b>Sous-total</b>	<b>78 108 \$</b>	<b>1 350 \$</b>	<b>3 \$</b>	<b>2 \$</b>	<b>38 \$</b>	<b>78 068 \$</b>	<b>75 255 \$</b>
<b>ENTREPRISES</b>							
Commerciales et industrielles	53 671 \$						
Agricoles, forestières et pêcheries	23 270 \$						
Administration et institutions publiques	1 516 \$						
<b>Sous-total</b>	<b>78 457 \$</b>	<b>861 \$</b>	<b>431 \$</b>	<b>76 \$</b>	<b>217 \$</b>	<b>78 164 \$</b>	<b>72 997 \$</b>
<b>TOTAL</b>	<b>156 565 \$</b>	<b>2 211 \$</b>	<b>434 \$</b>	<b>78 \$</b>	<b>255 \$</b>	<b>156 232 \$</b>	<b>148 252 \$</b>

\* Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site Web [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com) pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

## SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2016, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 91 152 000 \$, en hausse de 4 073 000 \$ ou de 4,7 % depuis la fin de l'année précédente. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ils représentaient 80,6 % du total des dépôts au 31 décembre 2016.

Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégories de déposant avec les proportions selon le type d'épargne.\*

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS (EN MILLIERS DE DOLLARS CANADIENS)	Épargne opérations	Comptes à plage de taux	Épargne stable	Épargne à terme	Épargne régimes enregistrés	Total au 31 décembre	
						2016	2015
Particuliers	7 960 \$	7 958 \$	5 482 \$	23 091 \$	28 986 \$	73 477 \$	68 995 \$
Entreprises	8 016 \$	360 \$	2 742 \$	3 865 \$	—	14 983 \$	15 302 \$
Secteur public et autres	1 461 \$	247 \$	254 \$	709 \$	21 \$	2 692 \$	2 782 \$
<b>TOTAL</b>	<b>17 437 \$</b>	<b>8 565 \$</b>	<b>8 478 \$</b>	<b>27 665 \$</b>	<b>29 007 \$</b>	<b>91 152 \$</b>	<b>87 079 \$</b>

\* Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site Web [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com) pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

## ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération des caisses Desjardins du Québec a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec, le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage relié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport



de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site Internet [www.sedar.com](http://www.sedar.com). Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la Caisse.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

## FONDS DE PARTICIPATION

Les placements que les caisses détiennent dans les fonds de participation permettent à la Fédération des caisses Desjardins du Québec de coordonner les investissements dans les filiales du Mouvement Desjardins et les investissements régionaux.

Le tableau ci-après présente, pour la Caisse, sa participation dans chacun des fonds de participation ainsi que le rendement réalisé sur ce placement en fin d'exercice.

FONDS PROVINCIAUX	Parts détenues au 31 décembre 2016	Rendement moyen
Caisse centrale Desjardins (CCD)	3 006 590 \$	9,04 %
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(60) \$	— %
Desjardins Capital de risque (INV)	32 617 \$	16,93 %
Desjardins Holding financier (FIN5A)	4 829 783 \$	11,67 %

# BILAN DE LA DISTINCTION COOPÉRATIVE



## ÊTRE MEMBRE A SES AVANTAGES

À titre de membre, votre relation d'affaires avec votre caisse vous permet non seulement de bénéficier d'avantages exclusifs, mais aussi de contribuer à en créer pour votre milieu de vie. Participation aux décisions de votre caisse, ristourne, outils et applications pratiques, offres exclusives et privilèges, autant d'avantages concrets qui peuvent faire une différence dans votre quotidien.

**Grâce à vous, nous contribuons au développement de votre milieu.**

**Avec vous, nous arrivons réellement à faire une différence. Merci!**

NOTRE DISTINCTION  
COOPÉRATIVE EN 2016. **28 369\$** RETOURNÉS DANS LE MILIEU  
SOUS FORME DE DONS, COMMANDITES  
ET FONDS D'AIDE AU DÉVELOPPEMENT DU MILIEU.

Fabrique Saint-Nazaire



Camp de jour Sainte-Hélène



Bibliothèque École Plein soleil



Festival du porc Saint-Nazaire



**ET BIEN D'AUTRES...**



# FAITS SAILLANTS

LA CAISSE DESJARDINS  
DE LA SEIGNEURIE  
DE RAMEZAY, C'EST :

**3300** MEMBRES

**10** DIRIGEANTS ÉLUS

**14** EMPLOYÉS

**293 695 000 \$**  
DE VOLUME D'AFFAIRES

**28 369 \$** DISTRIBUÉS DANS  
NOTRE COMMUNAUTÉ



## Desjardins Caisse de la Seigneurie de Ramezay

### SIÈGE SOCIAL

385, rue Couture  
Sainte-Hélène-de-Bagot (Québec)  
J0H 1M0

Téléphone : 450 791-2476  
Télécopieur : 450 791-2143

### CENTRE DE SERVICES SAINT-NAZAIRE

309, rue Principale  
Saint-Nazaire-d'Acton (Québec)  
J0H 1V0

Téléphone : 819 392-2848  
Télécopieur : 819 392-2379

### CENTRE DESJARDINS ENTREPRISES VALLÉE DU RICHELIEU-YAMASKA

850, boulevard Casavant Ouest,  
Saint-Hyacinthe (Québec)  
J2S 7S3

Téléphone : 450 261-8888  
Télécopieur : 450 261-8886

### SERVICE SIGNATURE VALLÉE DU RICHELIEU-YAMASKA

1697, rue Girouard Ouest, 2<sup>e</sup> étage  
Saint-Hyacinthe (Québec)  
J2S 2Z9

Téléphone : 450 778-0080  
Télécopieur : 450 778-8588



JÉZABELLE LUSSIER &  
CORINNE BAERISWYL

Conseillères Jeunesse

Faites partie de leurs amis !  
rep jeunesse jezabelle corinne



AccèsD : 24 heures sur 24, 7 jours sur 7 | 1-800 CAISSES | [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com)

## APPROBATION DU RAPPORT ANNUEL

Nous certifions que le 13<sup>e</sup> rapport annuel de la Caisse Desjardins de la Seigneurie de Ramezay répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et qu'il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

*Diane Hébert-Dubé*

**Diane Hébert-Dubé**  
Présidente

*Yvan Sicotte*

**Yvan Sicotte**  
Secrétaire