Pour garder le cap sur... le pouvoir d'agir

Rapport d'activités 2021

Desjardins
Caisse d'économie solidaire

Par Garry Lavoie, président
et Marc Picard, directeur général

L'année 2021 a été marquée par plusieurs crises : la pandémie ; l'accroissement des **inégalités sociales** ; l'**urgence climatique laissée pour compte** ; le **logement devenu inabordable** ; la pénurie de main-d'œuvre, etc.

Certains secteurs d'activités économiques de nos membres ont été mis en veilleuse, notamment la culture, les loisirs, la restauration et l'hébergement. Par exemple, plusieurs entreprises d'insertion ont ajusté leur modèle d'affaires, comme la **Cuisine collective Hochelaga-Maisonneuve**.

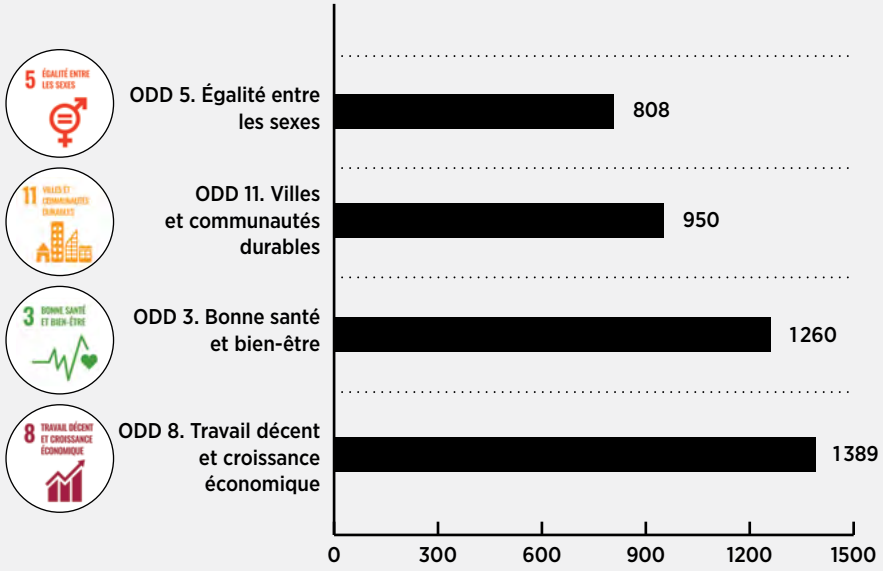
La pandémie a mis en lumière l'apport des entreprises et organisations de l'économie sociale qui répondent quotidiennement aux besoins des communautés, que ce soit en offrant des soins à domicile ; en aidant les femmes et leurs enfants qui subissent de la violence conjugale ; ou en soutenant les personnes qui souffrent de dépendance, se retrouvent en situation d'itinérance ou affrontent d'autres difficultés encore.

À la Caisse, nous avons appuyé des groupes communautaires qui occupent les premières loges de l'économie sociale. **Nous estimons que près de 84 % de nos membres entreprises contribuent à au moins 1 des 17 objectifs de développement durable (ODD) de l'ONU.** Ainsi, ces membres favorisent notamment le travail décent et la croissance économique ; la bonne santé et le bien-être ; les villes et les communautés durables ; et l'égalité entre les sexes.

La part des membres entreprises contribuant à au moins un ODD est de 84 %.

OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

Contributions* des membres entreprises de la Caisse aux objectifs de développement durable de l'ONU-ODD (au 31 décembre 2021)



*Un ODD principal et jusqu'à 2 ODD complémentaires par membre.

Nous avons plus que jamais la conviction qu'en se déployant en complément des économies publique et privée, l'économie sociale – qui représente au moins 10 % de l'économie plurielle – produit un impact inestimable sur la redistribution de la richesse et l'équité sociale.

À l'interne, 2021 a aussi été l'**année du cinquantenaire**, marquée par le regroupement avec la Caisse Desjardins du Chaînon et par la relocalisation de deux centres de services. Ce regroupement a augmenté de manière significative le nombre de membres que compte notre coopérative financière. Il a notamment accru notre portefeuille d'épargne (dépôts) et de financement (prêts).

En 2021, nous avons enregistré 516 ouvertures de comptes de citoyens et 247 ouvertures de comptes d'entreprises.

Les membres de la Caisse (au 31 décembre 2021)

Type de membres	Nombre	%	Dépôts (millions $)	%	Prêts* (millions $)	%
Citoyens	17 472	80,7 %	442,4	24,7 %	402,1	32,20 %
Entreprises	4 181	19,3 %	1 352,0	75,3 %	848,4	67,80 %
Total	**21 653**	**100,0 %**	**1 794,4**	**100,0 %**	**1 250,5**	**100,0 %**

*Après la provision pour pertes de crédit.

En déménageant notre centre de services de Montréal dans le quartier Angus, nous nous sommes rapprochés d'une grappe d'entreprises d'économie sociale, notamment de la Société de développement Angus, reconnue pour son influence en matière de développement durable. S'ajoute à cela l'aménagement du centre de services de Windsor, en Estrie, dans les locaux d'une caisse partenaire de Sherbrooke, soit la Caisse Desjardins du secteur public de l'Estrie.

La fusion Solidaire-Chaînon a également consolidé une force de **120 personnes** – employé.e.s et gestionnaires – sur laquelle nos membres peuvent compter. Pour les citoyens membres, soulignons que c'est maintenant le tiers de cette équipe qui est vouée aux services-conseils en matière d'épargne, de financement hypothécaire ou d'assurances, tout en répondant à plusieurs autres besoins transactionnels. La fusion a également été l'occasion de nous ancrer davantage dans les communautés, plus particulièrement en Montérégie et en Estrie.

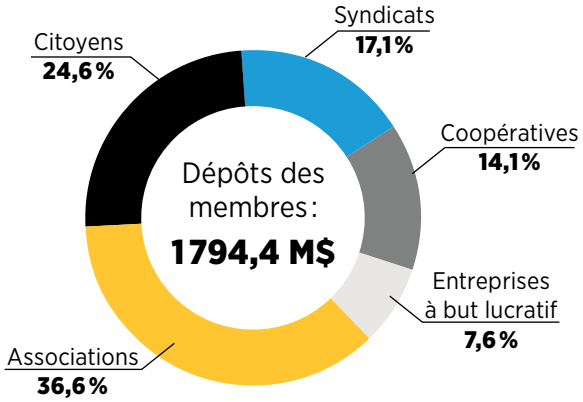
Centre de services de Montréal

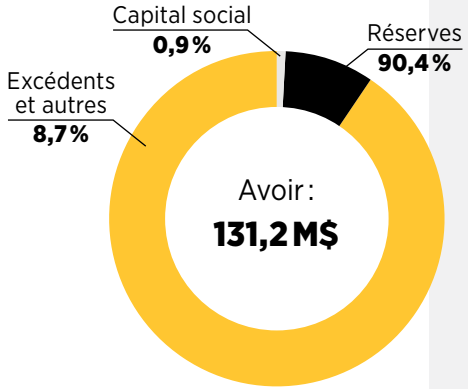
Le pouvoir d'agir ensemble...

En un clin d'œil, nous vous présentons le parcours de l'argent à votre coopérative financière. Vous y remarquerez que l'épargne provient aux deux-tiers des associations, des coopératives et des syndicats. De plus, le financement aux entreprises occupe la première place au sein des quatre catégories d'utilisation de l'argent.

Le parcours de l'argent à la Caisse d'économie solidaire
(en millions de dollars au 31 décembre 2021)

LES ORIGINES DE L'ARGENT



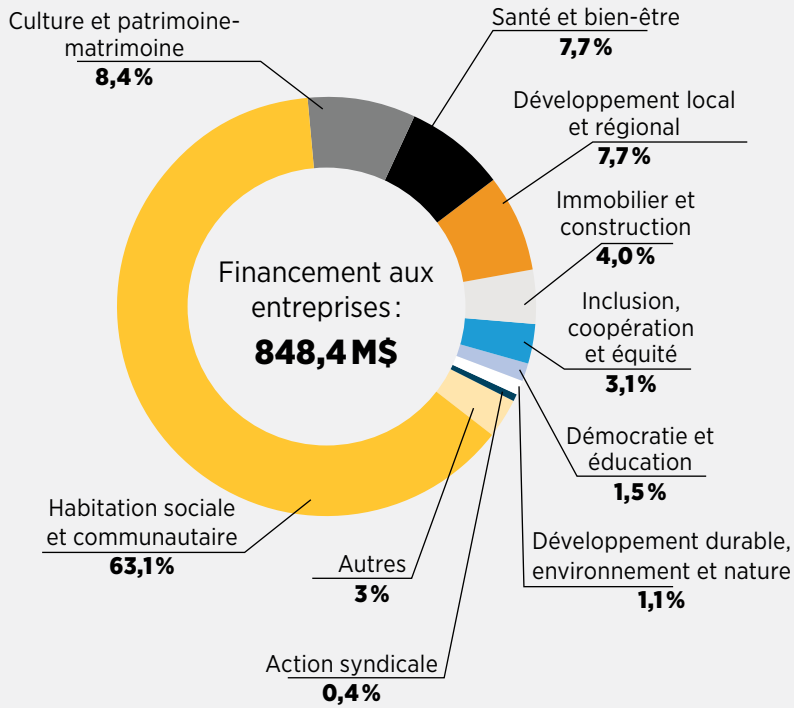


EMPRUNTS ET AUTRES : **45,1 M$**

TOTAL « ORIGINES » : 1970,7 M$

LES UTILISATIONS DE L'ARGENT

FINANCEMENT AUX CITOYENS : **402,1 M$**



LIQUIDITÉS ET PLACEMENTS : **678,1 M$**
AUTRES : **42,1 M$**

TOTAL « UTILISATIONS » : 1970,7 M$

Le pouvoir d'agir ensemble

Nos résultats financiers sont bons. La croissance est au rendez-vous. Nous en sommes fiers parce que c'est là que réside le pouvoir d'agir financier qui nous permet d'appuyer davantage de projets de nos membres. Au 31 décembre 2021, **le volume d'affaires sous gestion** – notamment l'ensemble des dépôts (épargne) et des prêts (financement) aux membres citoyens et entreprises – s'élevait à 3,5 milliards de dollars, en croissance de 11,1 % comparé à 2020.

L'actif – principalement composé de l'argent que nous confient les membres et des placements effectués par la Caisse – s'élevait à près de 2 milliards de dollars, une hausse de 12,7 % depuis un an, ce qui nous vaut d'occuper le 33e rang parmi les 215 caisses du Mouvement Desjardins.

L'épargne – les dépôts des membres – a augmenté de près de 15% en un an pour s'établir à près de 1,8 milliard de dollars, et ce, en misant sur l'investissement responsable. Le portefeuille d'investissement responsable des membres totalise 911,3 millions de dollars, soit 46,6 % de l'épargne sous gestion de la Caisse (50,5 % pour les citoyens et 44,8 % pour les entreprises). Quant au placement à rendement social, il s'élève à 794,4 millions de dollars, tandis que l'épargne solidaire atteint 1,4 millions de dollars et les autres dépôts à la Caisse, 998,7 millions de dollars.

Portefeuille des produits d'épargne de nos membres sous gestion de la caisse (en millions de dollars au 31 décembre 2021)

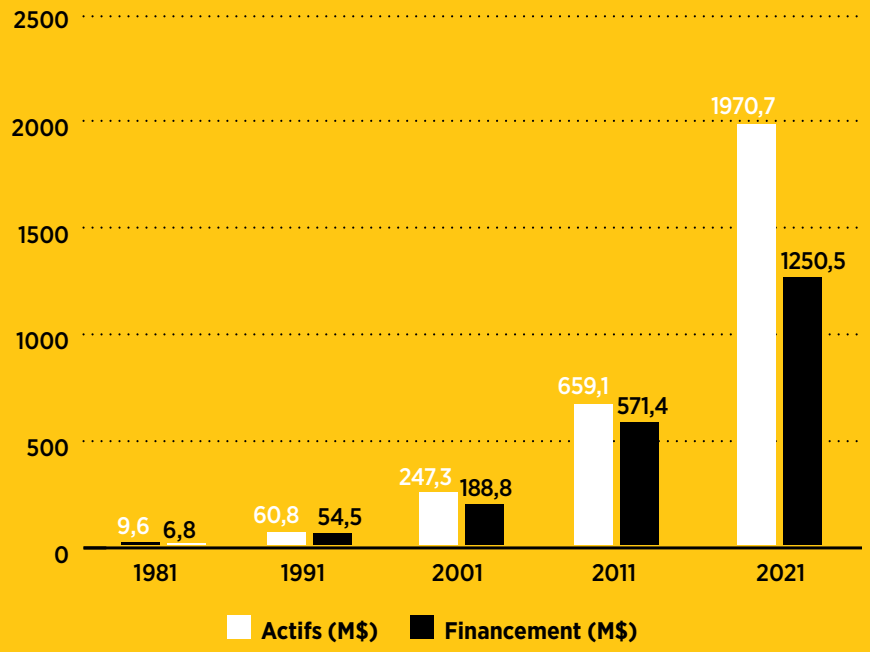
	Membres citoyens (millions $)	Membres entreprises (millions $)	Total Caisse (millions $)
Placement à rendement social*	195,9	598,6	794,4
Produit de capitalisation	20,4	10,9	31,3
Épargne solidaire pour le Fonds de soutien	0,3	1,1	1,4
Capital régional et coopératif Desjardins	8,1	–	8,1
Fonds de placement SociéTerre Desjardins	75,2	0,9	76,1
Total du portefeuille d'Investissement Responsable (IR)	**299,8**	**611,5**	**911,3**
Autres dépôts à la Caisse	246,2	752,4	998,7
Autres fonds de placement Desjardins	47,4	0,1	47,5
Total	**593,5**	**1 364,0**	**1 957,5**
Part des produits d'épargne sous gestion de la Caisse en IR	*50,5 %*	*44,8 %*	*46,6 %*

* Dépôts des membres utilisés par la Caisse pour le financement des associations, coopératives et syndicats (finance solidaire)

Le financement des projets, qui est la contribution de votre coopérative financière à l'économie plurielle du Québec, s'élève à 1,25 milliard de dollars, une augmentation de 7,25 % par rapport au 31 décembre 2020. Plus de 400 millions de dollars sont prêtés aux citoyens membres et 848 millions de dollars aux entreprises.

Au cours des décennies, cette contribution s'est accrue de façon marquée comme l'illustre le tableau sur l'évolution décennale de l'actif et du financement.

Évolution décennale de l'actif et du financement
(en millions de $)



La contribution de la Caisse d'économie solidaire s'élève à 1,25 milliard de dollars, une augmentation de 7,25 % par rapport à 2020.

Les tableaux suivants présentent notre contribution en chiffres, par type d'organisation, par domaine d'impact et selon l'appartenance à l'économie sociale. Plus de 85 % des membres entreprises sont des organisations collectives. Vous remarquerez que notre appui financier prédominant va au logement social et communautaire.

+ 85 % des membres entreprises sont des organisations collectives.

Les membres entreprises de la Caisse – Données selon les types d'organisation (au 31 décembre 2021)

Type d'organisation	Nombre	%	Dépôts (millions $)	%	Prêts* (millions $)	%
Associations	1 881	45,0 %	656,7	48,6 %	458,3	54,0 %
Coopératives	1 053	25,2 %	252,3	18,7 %	333,8	39,3 %
Syndicats	694	16,6 %	307,4	22,7 %	3,7	0,4 %
Entreprises à but lucratif	553	13,2 %	135,7	10,0 %	52,6	6,2 %
Total	**4 181**	**100,0 %**	**1 352,0**	**100,0 %**	**848,4**	**100,0 %**

*Après la provision pour pertes de crédit.

Les membres entreprises de la Caisse – Données selon les domaines d'impact (au 31 décembre 2021)

Domaine d'impact	Nombre	%	Dépôts (millions $)	%	Prêts* (millions $)	%
Habitation sociale et communautaire	813	19,5 %	244,9	18,1 %	535,0	63,1 %
Action syndicale	694	16,6 %	307,4	22,7 %	3,0	0,4 %
Développement local et régional	686	16,4 %	211,0	15,6 %	65,3	7,7 %
Culture et patrimoine-matrimoine	535	12,8 %	106,8	7,9 %	71,9	8,5 %
Démocratie et éducation	368	8,8 %	87,8	6,5 %	12,4	1,5 %
Santé et bien-être	338	8,1 %	101,9	7,5 %	65,1	7,7 %
Immobilier et construction	233	5,6 %	23,6	1,8 %	34,3	4,1 %
Autres	180	4,3 %	114,6	8,5 %	25,8	3,0 %
Inclusion, coopération et équité	172	4,1 %	67,5	5,0%	26,3	3,1 %
Développement durable, environnement et nature	162	3,9 %	86,6	6,4 %	9,2	1,1 %
Total	**4181**	**100,0 %**	**1 352,0**	**100,0 %**	**848,4**	**100,0 %**

*Après la provision pour pertes de crédit.

Les membres entreprises de la Caisse – Données selon l'appartenance ou non à l'économie sociale (au 31 décembre 2021)

Statut	Nombre	%	Dépôts (millions $)	%	Prêts* (millions $)	%
Entreprises d'économie sociale	2 415	57,8 %	835,5	61,8 %	783,0	92,3 %
Autres associations	519	12,4 %	73,4	5,4 %	9,1	1,1 %
Syndicats	694	16,6 %	307,4	22,7 %	3,7	0,4 %
Entreprises à but lucratif	553	13,2 %	135,7	10,0 %	52,6	6,2 %
Total	**4 181**	**100,0 %**	**1 352,0**	**100,0 %**	**848,4**	**100,0 %**

*Après la provision pour pertes de crédit.

La Caisse a orienté un grand nombre de ses actions vers les montages financiers, surtout dans l'immobilier, en habitation résidentielle et commerciale. Ce dernier secteur de financement avait pour but de répondre aux attentes des entreprises membres qui avaient besoin de construire ou de rénover le lieu où elles logeaient. C'était le cas, par exemple, du centre communautaire **Solidarité Ahuntsic**, qui regroupe 20 organismes communautaires, et de l'**Association des personnes handicapées de Portneuf**.

Parmi les nombreux projets financiers que nous avons retenus, nous sommes particulièrement fiers d'avoir contribué au transfert d'entreprises privées vers le modèle coopératif. Il s'agit de modèles d'affaires innovants, ancrés dans leur milieu, qui préservent des emplois en facilitant la planification, comme en témoignent **Edgar et ses 70 traducteur.trice.s**, **Les Bouquinistes** de Chicoutimi et le **Salon funéraire de Mont-Laurier** qui, racheté par la Coopérative funéraire Brunet, participe à contrer l'expansion de la propriété américaine.

Coop Edgar, une coopérative de travailleurs

Les Bouquinistes, une coopérative de solidarité

Des financements sont en cours, notamment à la **Fédération des coopératives d'alimentation du Québec**, qui répond aux communautés souhaitant démarrer ou reprendre un commerce en alimentation afin de pallier aux déserts alimentaires. Dans le domaine de la culture, nous avons, entre autres choses, soutenu le démarrage d'**ateliers d'artistes** ainsi que la coopérative **Méduse** de producteurs et diffuseurs artistiques, culturels et communautaires. Vous trouverez des informations sur de nombreux autres projets que nous avons financés dans **Le Portrait de la Caisse au 31 mars 2021**.

Pour rendre possible des projets collectifs, la **Garantie solidaire**, un outil financier unique à la Caisse, est demeurée pertinente pour des montages financiers.

Portrait de la Caisse au 31 mars 2021

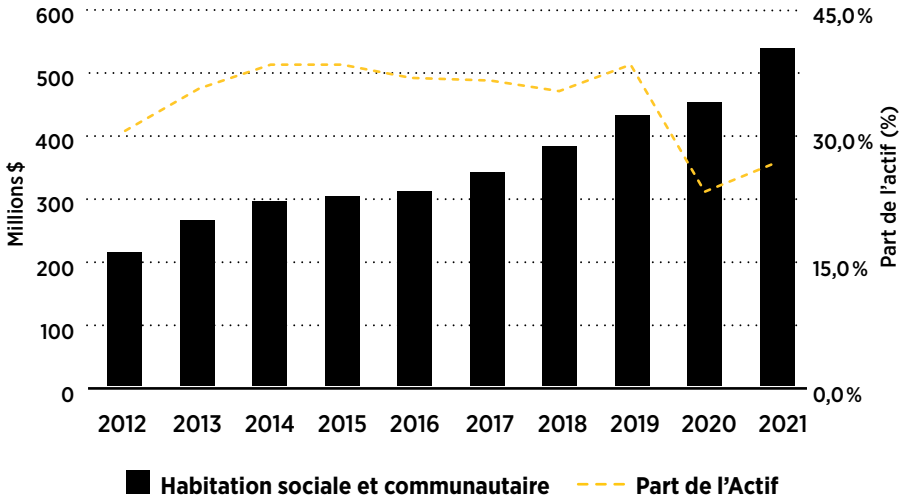
Le pouvoir d'agir pour l'accès au logement

En 2021, nous avons aidé nos membres et partenaires à affronter l'explosion des coûts de construction en matière d'habitation sociale et communautaire (augmentation des prix, diminution de la main-d'œuvre, retards sur les chantiers, etc.).

La Caisse a aussi porté une attention particulière au soutien financier de nouveaux projets transformateurs de notre société, tels la **Coop du milieu de l'île**, **Han-Logement**, la **coopérative Dorimène** et le **PAS de la rue**. Nous finançons également plusieurs OSBL d'habitation rachetés à des propriétaires privés par le groupe **SOLIDES**.

Près des deux tiers, soit 63 %, de nos prêts aux membres entreprises sont consacrés au **logement social et communautaire**. Nous travaillons à pérenniser et à accroître le parc locatif de l'habitation communautaire par le financement, l'acquisition, la construction et la rénovation. C'est un financement socialement utile. Il augmente d'année en année, comme le démontre le tableau suivant.

Évolution du financement à l'habitation sociale et communautaire (2012-2021) (en millions de $)



Modélisation du projet de Cowansville, Han-Logement

De plus, afin de donner accès à toutes et à tous à un logement décent qui correspond à leurs moyens financiers, et ce, dans un cadre de mixité sociale, nous avons appuyé politiquement les organisations qui œuvrent dans le domaine de l'habitation sociale et communautaire en **prenant position publiquement** et en préparant un **avis à l'intention du ministre des Finances et de la ministre de l'Habitation** pour les inciter à maintenir un programme public tel que AccèsLogis, qui répond le mieux aux besoins de la population visée.

En partenariat avec le Front d'action populaire en réaménagement urbain (FRAPRU), nous avons remis le prix *François-Saillant – Reconnaître l'action collective pour faire du droit au logement une réalité* au Comité logement du Plateau Mont-Royal pour un projet qui permettra de répondre en priorité aux **besoins criants de logement des personnes sourdes**, dont le handicap rend difficile l'accès à un appartement convenable sur le marché privé.

… nous avons appuyé politiquement les organisations qui œuvrent dans le domaine de l'habitation sociale et communautaire en prenant position publiquement…

Projet de logement social par le Comité logement du Plateau Mont-Royal

Le pouvoir d'agir par des leviers financiers

Grâce à la ristourne collective, près de 1,3 million de dollars ont été accordés à 168 projets collectifs.

Nous avons continué d'accompagner nos membres entreprises grâce aux différents leviers financiers adaptés par la Caisse d'économie solidaire.

Au financement traditionnel s'ajoute la ristourne collective accumulée dans le **Fonds d'aide au développement du milieu** (FADM).

En raison de la pandémie, nous avons inclus dans le Fonds d'aide au développement du milieu une **Aide à la relance**, une aide extraordinaire et ponctuelle.

Près de **1,3 million de dollars** en appui à **168 projets collectifs** (FADM), dont **42 bénéficient de l'Aide à la relance**. Cet appui financier débuté en 2020 en pleine pandémie nous a valu le Prix Reconnaissance Desjardins dans la catégorie « Humain ».

Parmi les projets coup de cœur, mentionnons **Le Rempart**, un centre d'hébergement et d'accueil qui soutient des femmes parmi les plus vulnérables pour faciliter leur retour à la dignité, et les **Compagnons de Montréal**, qui favorisent la formation d'adultes marginalisés en agriculture urbaine en serre et au sol.

Nous avons aussi soutenu le démarrage entrepreneurial grâce à **35 bourses de 3 000 $ Jeunes Entreprises collectives**. Par exemple, citons Api-Enfance, un organisme à but non lucratif (OBNL) qui contribue à prévenir et à réduire les retards développementaux des enfants en offrant des outils ainsi que des approches pédagogiques en ligne et intégrées dans leurs milieux de vie.

Un montant de **234 670 $ a été distribué en dons et commandites** à 134 activités et événements.

De plus, par un accompagnement fort des membres qui soumettent leur projet au **Fonds du Grand Mouvement Desjardins**, la Caisse joue son rôle de levier : **Près de 2 M$ pour 5 projets collectifs**, dont le Réseau de coopération des 100 entreprises d'économie sociale en aide à domicile (EÉSAD) en stratégie d'attractivité de main-d'œuvre.

Aux outils complémentaires exclusifs à la Caisse s'ajoute **le Fonds de soutien à l'action collective solidaire**.

Depuis sa mise en place en 1983, ce fonds est alimenté en continu grâce à la générosité et à l'engagement des membres de la Caisse qui ont choisi de devenir des épargnants solidaires en renonçant à l'intérêt d'une portion de leurs épargnes. Cette épargne solidaire permet au Fonds d'offrir un soutien précieux aux syndicats en conflit et aux entreprises collectives en période d'instabilité, et ce, depuis près de 40 ans.

Au 30 novembre 2021, le Fonds de soutien a investi **716 683 $ dans 13 organismes ou entreprises collectives**.

Nombre d'épargnants solidaires (au 30 novembre 2021)

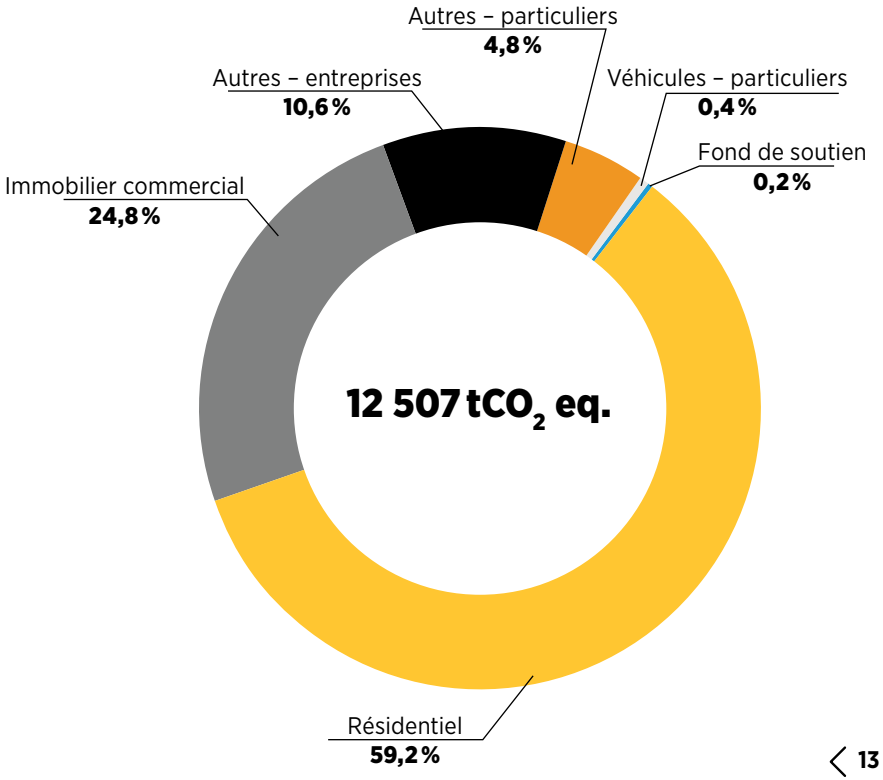
	Nombre d'épargnants	Montant des dépôts
Citoyens	35	308 900,00 $
Syndicats	43	930 520,78 $
Entreprises	5	134 500,00 $
TOTAL	**83**	**1 373 920,78 $**

Le pouvoir d'agir sur le développement durable et la transition

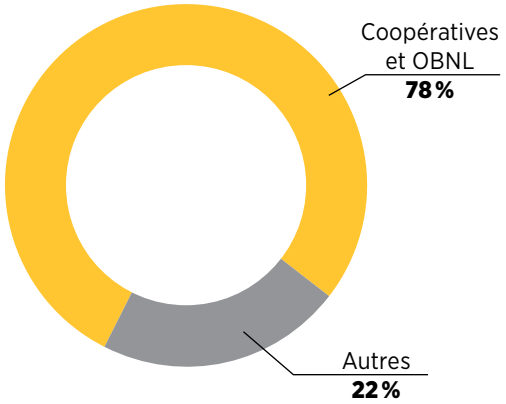
Nous sommes de celles et de ceux qui partagent le sentiment diffus que l'écologie est au cœur de notre existence. L'enjeu est de prévenir encore et toujours, de nous adapter du mieux possible et de modifier nos comportements pour miser davantage sur notre interdépendance.

1 tonne de CO_2eq :
Montréal – San Francisco en auto à essence OU Montréal – Buenos Aires en avion

Empreinte carbone des financements de la Caisse (2020)



RÉSIDENTIELS



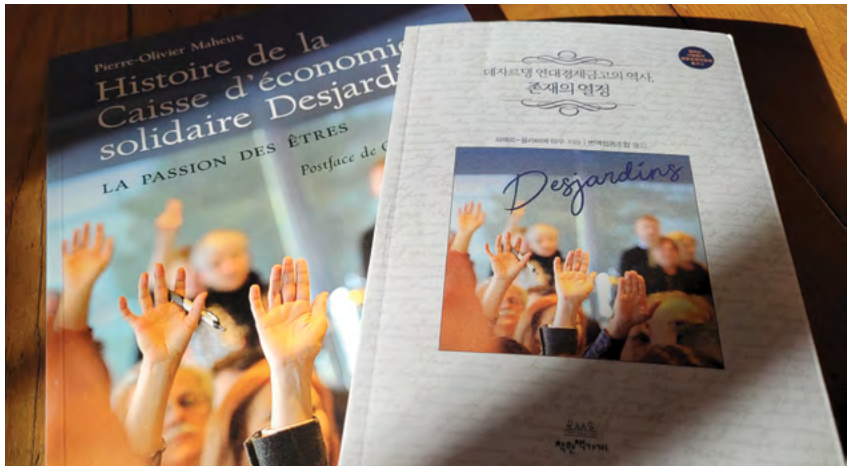
La Caisse a été la première institution bancaire en Amérique du Nord à mesurer son empreinte carbone et à publier ses résultats, dans le cadre du **Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)** dont elle est signataire. Ce partenariat vise à engager le secteur financier dans la transition écologique et la lutte contre les changements climatiques. Nous avons constaté que **notre empreinte carbone** provient surtout de notre financement immobilier, c'est-à-dire que les projets réalisés par nos membres créent des émissions et que nous y participons en les finançant. Devrions-nous réduire ce financement alors que, entre autres choses, il aide grandement les gens à mieux se loger ? Nous savons que les institutions financières bénéficieront d'un avantage concurrentiel, pour peu qu'elles soient capables de mesurer et d'agir sur les émissions de gaz à effet de serre de leurs membres et clients. Soulignons que, sur ce chapitre, **le Mouvement Desjardins s'est engagé à atteindre zéro émission nette en 2040**. De notre côté, à la Caisse, nous avons identifié 6 actions et 14 orientations, dont celles de diminuer l'empreinte carbone des opérations et de réduire l'intensité de l'empreinte carbone des financements de la Caisse. Pour y arriver, nous devons aider nos membres à réduire leur émission de gaz à effet de serre (GES). Nous avons des discussions avec la Fédération Desjardins pour expérimenter un processus et des outils intégrant les mesures de GES dans l'analyse, la décision et le suivi des financements. C'est dans ce contexte que nous accroîtrons le financement socialement utile, dont celui de l'habitation sociale et communautaire, qui permet d'atténuer la crise du logement.

Entretemps, nous avons lancé un nouveau **Fonds de transition socio-écologique** rassemblant 250 000 $ répartis sur 3 ans et destinés à nos membres. Les premiers lauréats d'une bourse de 20 000 $ chacun – la coopérative technologique **Radish** et **Recyclage Vanier** – sont porteurs d'idées d'avenir.

La coopérative Radish regroupe des restaurateurs, des livreurs et des consommateurs.

Le pouvoir d'agir pour nous solidariser davantage

En 2021, l'*Histoire de la Caisse d'économie solidaire Desjardins* a été traduite en Coréen. Un immense honneur et une initiative qui témoigne de l'existence d'une forme de mondialisation de la solidarité à laquelle la Caisse est fière d'être associée. Ainsi que nous le soulignions dans la préface, notre coopérative permet de rassembler des personnes, de nous doter d'une intelligence collective, de favoriser les débats et de trouver des solutions d'équilibre qui nous aident à évoluer dans un environnement changeant, et ce, tout en gardant le cap sur des valeurs et des orientations.



Le livre sur les 45 ans de la Caisse traduit en Coréen

Notre regroupement de 2021 avec la Caisse Desjardins du Chaînon nous a fourni l'occasion de nous solidariser autour du projet coopératif que porte la Caisse d'économie solidaire.

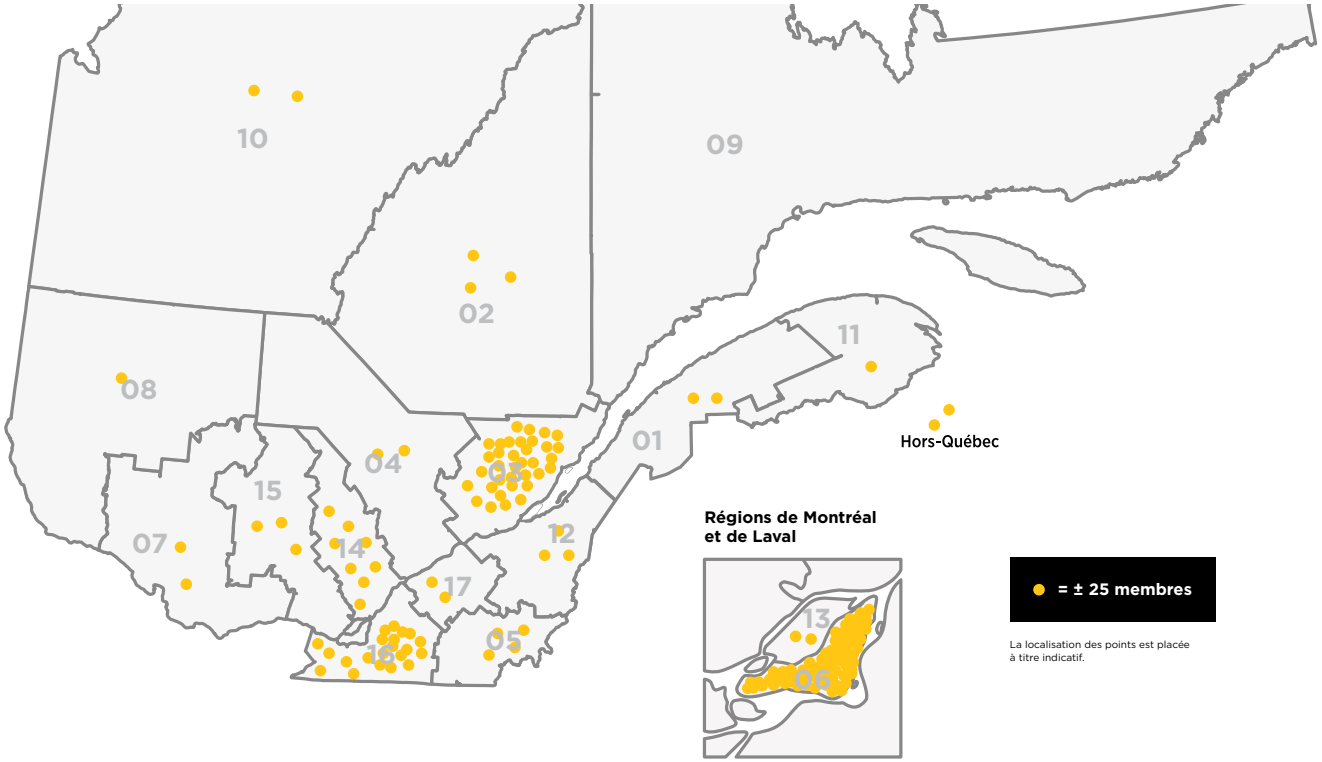
En 2021, année du cinquantenaire de la Caisse et année du regroupement, nous avons entamé une vaste consultation auprès de nos membres, partenaires et employé.e.s pour les entendre sur le projet coopératif qui nous rassemble et connaître leur vision de la Caisse. La première phase est en cours. De ce début de démarche, il ressort clairement que la transition écologique et le développement durable, l'investissement responsable et la volonté de ne laisser personne en arrière logent au cœur des préoccupations des membres. Nous souhaitons vous soumettre une proposition d'actualisation du projet coopératif à l'assemblée générale de l'année prochaine, en 2023.

Nous vous invitons à consulter notre rapport financier 2021, notre rapport annuel 2021 ainsi que le portrait de la Caisse au 31 mars 2021 qui complètent le présent rapport d'activités.

Garry Lavoie, président
Marc Picard, directeur général

Notre présence partout au Québec

Les membres entreprises de la Caisse
Données selon les régions administratives (31 décembre 2021)



Régions administratives

01 Bas-Saint-Laurent
02 Saguenay–Lac-Saint-Jean
03 Capitale-Nationale
04 Mauricie
05 Estrie
06 Montréal
07 Outaouais
08 Abitibi-Témiscamingue
09 Côte-Nord
10 Nord-du-Québec
11 Gaspésie–Îles-de-la-Madeleine
12 Chaudière-Appalaches
13 Laval
14 Lanaudière
15 Laurentides
16 Montérégie
17 Centre-du-Québec

Six centres de services

Québec

Joliette

Montréal

Sorel-Tracy

Saint-Jean-sur-Richelieu

Sherbrooke

caissesolidaire.coop
1 877 647-1527