

## Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle et Rendez-vous solidaire

Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la Caisse d'économie solidaire Desjardins tenue le 20 avril 2023 à 10h30 au Centre culturel de l'Université de Sherbrooke, 2500, boulevard de l'Université, Sherbrooke sous la présidence de M. Garry Lavoie.

### PRÉSENCES

Un peu plus de 200 personnes sont présentes à cette assemblée générale annuelle, toutes étant membre, dirigeant.e, employé.e, partenaire ou invité.e de la Caisse.

Mme Magali Parent se présente comme animatrice et elle laisse la parole à M. Garry Lavoie.

M. Garry Lavoie, président du conseil d'administration, et M. Marc Picard, directeur général, animent l'assemblée.

### 1. OUVERTURE DE L'ASSEMBLÉE, LECTURE ET ADOPTION DE L'ORDRE DU JOUR

La Caisse d'économie solidaire Desjardins offre le transport collectif à partir de ses six points de service afin que les membres participent activement à cette journée d'Assemblée générale annuelle (AGA) et au Rendez-vous solidaire en un même lieu. Soulignons que cet événement est écoresponsable et certifié de niveau 5 par la norme BNQ 9700-253, classifié par le Réseau québécois des femmes en environnement (RQFE) et son Conseil québécois des événements écoresponsables.

Entretemps, le président, M. Garry Lavoie, déclare l'assemblée officiellement ouverte à 10h55.

Il souhaite la bienvenue aux dignitaires, invités spéciaux, aux dirigeant.e.s, gestionnaires, employé.es et membres présents. Il les remercie de l'intérêt qu'ils portent à leur caisse.

#### Sur une proposition dûment faite et appuyée, il est résolu :

- de nommer *Garry Lavoie, président d'assemblée et Marie-Pier Poliquin, secrétaire d'assemblée en vue de la rédaction du procès-verbal.*

Support visuel en appui, M. Garry Lavoie présente les membres du conseil d'administration ainsi que l'équipe de direction de la Caisse.

#### Sur une proposition dûment faite et appuyée, il est résolu :

- d'adopter l'ordre du jour suivant :

### ORDRE DU JOUR

1. Ouverture de l'Assemblée, lecture et adoption de l'ordre du jour
2. Résumé du procès-verbal de l'Assemblée générale annuelle du 31 mars 2022
3. Mot du président
4. Présentation par la direction générale du rapport d'activités 2022
5. Présentation par le comité coopération de l'utilisation de notre ristourne collective : Fonds d'aide au développement du milieu
6. Présentation des leviers complémentaires : Fonds de la transition socioécologique, Fonds Grand Mouvement, intercoopération
7. Politique de développement durable et annonce des travaux de l'après-midi
8. Rapport sur la surveillance des règles déontologiques
9. Période de questions adressées au conseil d'administration et à la direction générale
10. Présentation du projet coopératif
11. Proposition relative au projet coopératif
12. Présentation des résultats financiers de la Caisse au 31 décembre 2022
13. Présentation des scénarios en vue de la votation en différé pour l'adoption de la répartition des excédents annuels (ristournes)

14. Période de questions adressées au conseil d'administration
15. Rapport du comité de mise en candidature
16. Élections
17. Votation en différé - Précisions concernant l'exercice du vote sur les propositions de partage des excédents
18. Explication des résultats du vote de quatre jours
19. Remise du prix François-Saillant (FRAPRU)
20. Levée de l'assemblée

## 2. RÉSUMÉ DU PROCÈS-VERBAL DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE DU 31 MARS 2022

Mme Magali Parent, animatrice, en fait une brève lecture.

**Dû à un problème technique, l'adoption du procès-verbal de 2022 est reportée à l'AGA 2023.**

## 3. MOT DU PRÉSIDENT

Le président, M. Garry Lavoie, fait la lecture du mot du président.

## 4. PRÉSENTATION PAR LA DIRECTION GÉNÉRALE DU RAPPORT D'ACTIVITÉS 2022

M. Marc Picard, directeur général et Mme Emmanuelle Dulondel, directrice, services aux entreprises et particuliers, font leur présentation.



M. Yannick Laviolette est invité à rejoindre les autres intervenants

### Quelques-uns de nos grands secteurs | La Caisse de l'économie sociale



**ART3**

11 QUARTIERS COMMUNAUTAIRES MONTRÉAL

OBNL

6 Montréal

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

### Quelques-uns de nos grands secteurs | La Caisses des syndicats



**100<sup>e</sup> de la CSN**

8 RÉSEAU ALÉCOT ET COOPÉRATION ÉCONOMIQUE

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

### Quelques-uns de nos grands secteurs | La Caisse de l'habitation sociale et communautaire

- Le projet de logements abordables Desjardins
- Montréal abordable
- Les coopératives de propriétaires

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

### Quelques exemples de projets financés



**Innov Habitat Drummond**

11 QUARTIERS COMMUNAUTAIRES MONTRÉAL

OBNL

17 Centre-du-Québec

Isabelle Ducharme, conseillère municipale déléguée auprès de l'Office d'habitation Drummond (OHD), Stéphanie Lacoste, mairesse de la Ville de Drummondville, ainsi que David Bélanger, directeur général de l'OHD, ont visité le chantier de la Villa du parc de la Paix.

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

### Quelques exemples de projets financés



**Han Logement habitation**

3 BIEN-ÊTRE ET BIEN-ÊTRE

OBNL

5 Estrie

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

### Quelques exemples de projets financés



**Coop d'habitation La Joie de Rosemont habitation**

11 QUARTIERS COMMUNAUTAIRES MONTRÉAL

Coopérative

6 Montréal

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire


Est invité à rejoindre la scène : M. Éli Gravel, directeur GRT Rive-Sud.



**Éli Gravel**

Directeur général GRT Rive-Sud

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire



Acquisition majeure de 494 logements à Drummondville

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

## 5. PRÉSENTATION PAR LE COMITÉ COOPÉRATION DE L'UTILISATION DE NOTRE RISTOURNE COLLECTIVE : FONDS D'AIDE AU DÉVELOPPEMENT DU MILIEU

M. François-Xavier Michaux, président du comité Coopération, présente le Fonds d'aide au développement du milieu.

### Présentation de l'utilisation de notre ristourne collective

**Les membres du comité**

- Jeanne Robin, représentante des associations à but non lucratif
- Josée Montpetit, représentante des entreprises culturelles
- François-Xavier Michaux, représentant des entreprises culturelles
- Éric Lalancette, représentant de la Confédération des syndicats nationaux (CSN)
- Laurier Caron, représentant des autres regroupements syndicaux

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

### Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM)

Au 31 décembre 2022, le FADM a utilisé

**1,3 M\$** pour les allouer à **120** projets

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

## Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM)

### Les critères d'analyse

- La finalité sociale
- L'ancrage dans le milieu
- Le processus démocratique et qualité de la gouvernance
- La priorité d'agir en complémentarité avec d'autres partenaires pour favoriser l'effet de levier et la pérennité
- La cohérence du budget

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

## Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM)

### Impact – santé et saines habitudes de vie

- Nature Québec - pour la poursuite du projet Ruelles Vertes
- La Cantine pour tous – pour faciliter l'intégration d'un modèle de tarification sociale, particulièrement pour les aîné.e.s - Montréal

### Impact – engagement social et humanitaire

- Le Rempart, Centre d'hébergement et d'accueil – pour soutenir les femmes les plus vulnérables en temps de crise socio-sanitaire

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

## Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM)

### Impact – économie inclusive, environnement et collectivités viables

- Le Carrefour d'animation et de participation à un monde ouvert (CAPMO) - pour soutenir l'élaboration d'une stratégie intergénérationnelle d'intégration et de lutte contre le racisme

### Impact – éducation

- Équiterre pour Mères au front – en soutien à la grande marche Du pain et des forêts, pour l'avenir de nos enfants et petits-enfants – partout au Québec

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

## 6. PRÉSENTATION DES LEVIERS COMPLÉMENTAIRES : FONDS DE LA TRANSITION SOCIO-ÉCOLOGIQUE, FONDS GRAND MOUVEMENT, INTERCOOPÉRATION

M. Martin-Pierre Nombré, directeur stratégique, présente les leviers complémentaires.

### Fonds d'aide au développement du milieu

Fonds de transition socio-écologique

- Soutien à la réalisation :
  - d'un premier bilan carbone
  - de projets d'amélioration des pratiques

**11 organisations ont bénéficié de ce Fonds - depuis 2021 -**

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

### Un programme de bourses pour les entreprises collectives et les citoyen.ne.s

- Les bourses Premier emploi en économie sociale
- Les bourses Jeunes entreprises collectives
- Les bourses Événements écoresponsables
- La bourse François-Saillant en habitation

**Pour les entreprises**

- La bourse Laure-Waridel
- Les bourses solidaires d'études
- Les bourses pour votre projet vélo-cargo

**Pour les citoyen.ne.s**

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

### Fonds du Grand Mouvement

**+10 M\$**  
octroyés à nos membres

**50 projets**  
accompagnés par nos équipes

La Caisse solidaire est la caisse ayant accompagné et soumis le plus grand nombre de projets à ce Fonds!

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

## 7. POLITIQUE DE DÉVELOPPEMENT DURABLE ET ANNONCE DES TRAVAUX DE L'APRÈS-MIDI

Magali Parent fait part des événements qui auront lieu en après-midi lors du rendez-vous solidaire.

### Nos actions en développement durable

**Plan d'action de développement durable 2023-2025**

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire

## 8. RAPPORT SUR LA SURVEILLANCE DES RÈGLES DÉONTOLOGIQUES



Mme Josée Montpetit, administratrice, fait la lecture du rapport du conseil d'administration au Bureau de la surveillance de Desjardins.

## 9. PÉRIODE DE QUESTIONS ADRESSÉES AU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET À LA DIRECTION GÉNÉRALE

Concernant le rapport d'activités 2022, nous recevons les questions et commentaires des membres.

- Une personne membre fait part de son indignation concernant le salaire de M. Guy Cormier.
- Une personne membre félicite les administrateurs pour leur renonciation à leurs jetons de présence.
- Une personne membre remercie la Caisse solidaire de tenir son AGA à Sherbrooke.
- Une personne membre remercie également la Caisse solidaire.

## 10. PRÉSENTATION DU PROJET COOPÉRATIF

Martin-Pierre Nombé présente l'actualisation du projet coopératif.

**Notre pacte pour l'avenir meilleur :  
Le projet coopératif renouvelé**

**Notre mission, ce que nous faisons**

- Accompagner les membres de notre coopérative financière, partout au Québec, en offrant des services adaptés à leurs besoins et à leurs réalités.
- Mobiliser l'épargne de nos membres et toutes nos ressources pour soutenir des projets qui génèrent des retombées économiques, sociales et environnementales positives.
- Conseiller nos membres en matière d'investissement responsable.

Près de 1 000 membres consultés

**Notre vision, ce que nous souhaitons**

**Nos valeurs**

En tant que coopérative financière, la Caisse d'économie solidaire s'appuie sur les valeurs fondamentales du mouvement coopératif :

Entraide • Équité • Responsabilité • Égalité • Démocratie • Solidarité\*

Une société transformée pour le bien commun.

**Notre pacte pour l'avenir meilleur :  
Le projet coopératif renouvelé**

3 valeurs organisationnelles

- L'Audace
- L'Inclusion
- La Compétence

## 11. PROPOSITION RELATIVE AU PROJET COOPÉRATIF

**Notre pacte pour l'avenir meilleur :  
Le projet coopératif renouvelé**

**Notre vision, ce que nous souhaitons**

**Nos valeurs**

En tant que coopérative financière, la Caisse d'économie solidaire s'appuie sur les valeurs fondamentales du mouvement coopératif :

Entraide • Équité • Responsabilité • Égalité • Démocratie • Solidarité

Une société transformée pour le bien commun.

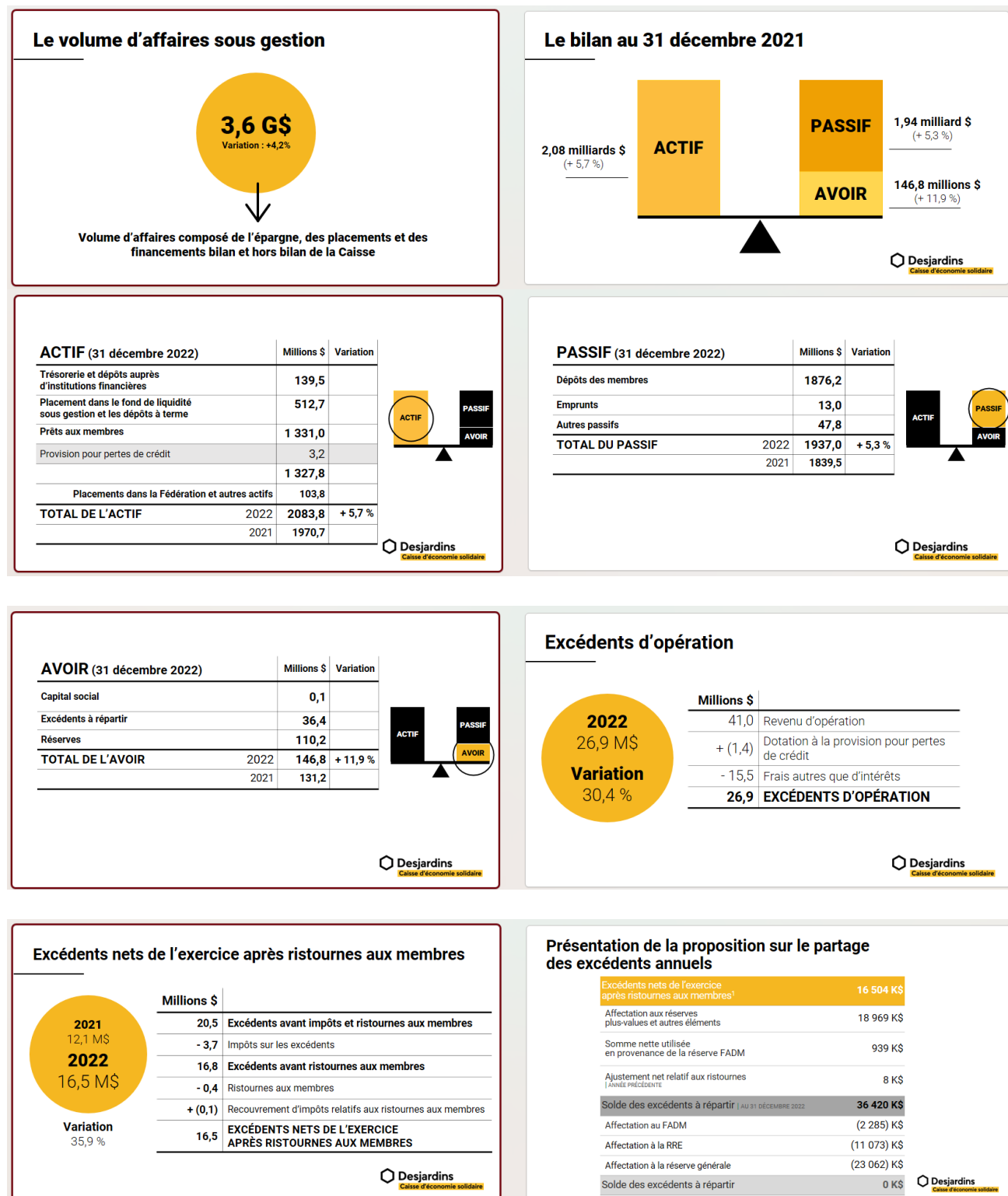
Sur une proposition dûment faite et appuyée, il est résolu :

- d'adopter le projet coopératif.

Une personne membre vote contre.

## 12. PRÉSENTATION DES RÉSULTATS FINANCIERS DE LA CAISSE AU 31 DÉCEMBRE 2022

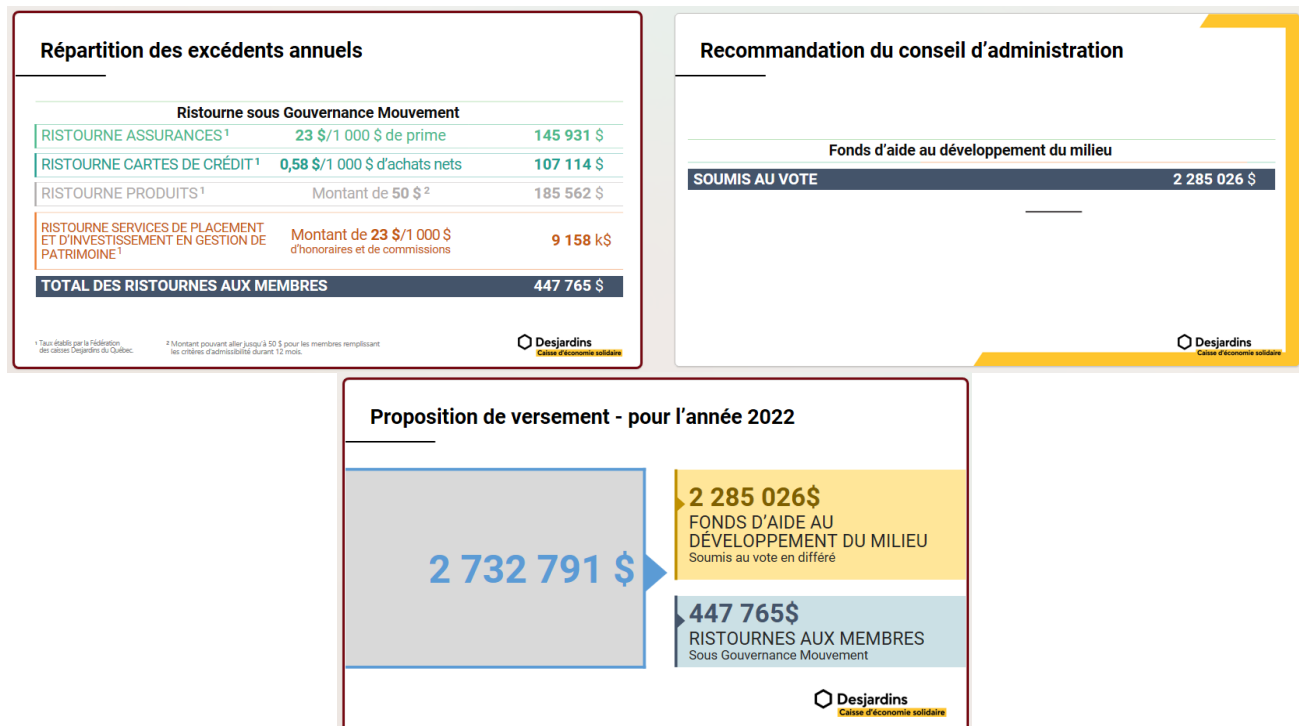
Mme Nathalie Bergeron, directrice, soutien à la direction générale, présente les résultats financiers de la Caisse au 31 décembre 2022.



## 13. PRÉSENTATION DES SCÉNARIOS EN VUE DE LA VOTATION EN DIFFÉRÉ POUR L'ADOPTION DE LA RÉPARTITION DES EXCÉDENTS ANNUELS (RISTOURNES)

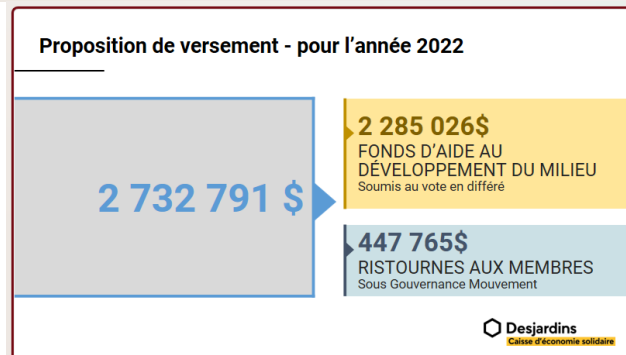
Nathalie Bergeron, directrice, soutien à la direction générale et Garry Lavoie font la présentation concernant la répartition des excédents annuels (ristournes). Ce point sera amené en vote en différé en ligne.

Voici la répartition des excédents qui vous est recommandée par votre conseil d'administration :



Recommandation du conseil d'administration	
Fonds d'aide au développement du milieu	
<b>SOU MIS AU VOTE</b>	<b>2 285 026 \$</b>

Desjardins  
Caisse d'économie solidaire



À la suite de cette présentation, un membre propose l'abolition de la ristourne collective au profit d'une ristourne similaire à celle qui existe à l'ensemble des caisses dans le réseau.

Après cette intervention, un débat a eu lieu. Près de cinq personnes interviennent pour débattre du sujet.

Le membre demande un vote dans la salle. Le vote à main levée est exécuté. Un seul membre vote contre le fait d'accepter ce partage des excédents (ristournes).

Sur une proposition dûment faite et appuyée, il est résolu :

- d'amener le vote comme prévu en votation en différé.

Adopté à la majorité.

## 14. PÉRIODE DE QUESTIONS ADRESSÉES AU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Concernant les questions adressées au conseil d'administration, nous recevons les questions et commentaires des membres.

- **Une personne membre** demande des précisions concernant la ristourne Mouvement et la ristourne collective, ce dont M. Marc Picard, directeur général explique en séance.
- **Une personne membre** demande la possibilité que les Assemblées générales annuelles soient hybrides.

## 15. RAPPORT DU COMITÉ DE MISE EN CANDIDATURE

M. Léopold Beaulieu, président du comité de Mise en candidature, présente le rapport du comité à l'AGA.

## 16. ÉLECTIONS

Nomination d'un président et d'un secrétaire d'élections

Sur une proposition dûment faite et appuyée, il est résolu :

*il est résolu que M. Garry Lavoie et Mme Marie-Pier Poliquin agissent respectivement comme président et secrétaire d'élections.*

5 postes sont à pourvoir au conseil d'administration de la Caisse dans 5 groupes différents.

Veillez noter que la période de mise en candidature s'est terminée le 9 février 2023 à 15h00

## Personnes candidates à un poste au conseil d'administration

Groupe 2 : Confédération des syndicats nationaux (CSN) – PATRY, Pierre

Groupe 3 : Autres regroupements syndicaux – CARON, Laurier

Groupe 5 : Les coopératives et leurs organismes associés – TURGEON, Sandra

Groupe 7 : Les entreprises culturelles et leurs organismes associés - LAROSE, Gérald

Groupe 8 : Des membres adhérents à la mission de la Caisse, poste universel – PELLERIN, Mathieu

Les candidatures reçues au conseil d'administration étant égales au nombre de postes à pourvoir, le président d'élection déclare élus par acclamation :

**Monsieur Pierre Patry**  
**Monsieur Laurier Caron**  
**Madame Sandra Turgeon**  
**Monsieur Gérald Larose**  
**Monsieur Mathieu Pellerin**

## 17. VOTATION EN DIFFÉRÉ - PRÉCISIONS CONCERNANT L'EXERCICE DU VOTE SUR LES PROPOSITIONS DE PARTAGE DES EXCÉDENTS

Mme Magali Parent explique le fonctionnement du vote en différé pour le partage des excédents.

## 18. EXPLICATION DES RÉSULTATS DU VOTE DE QUATRE JOURS

Mme Magali Parent explique le fonctionnement du vote en différé pour le partage des excédents.

## 19. REMISE DU PRIX FRANÇOIS-SAILLANT (FRAPRU)

Avec Véronique Laflamme, porte-parole du Front d'action populaire en réaménagement urbain (FRAPRU), François Saillant, militant, Garry Lavoie, président de la Caisse, ils présentent le lauréat 2023 :



## 20. LEVÉE DE L'ASSEMBLÉE

À la suite de la votation en différé qui s'est terminée 4 jours suivants l'assemblée, le résultat du vote pour le partage des excédents a été accepté.

Les résultats ont été divulgués sur le microsite le 26 avril 2023 à 14h58.

**Sur une proposition dûment faite et appuyée, il est résolu à l'unanimité :**

De lever l'assemblée le 26 avril 2023 à 14h58.