

CAISSE. D'ÉCONOMIE. SOLIDAIRE.

PROCÈS-VERBAL DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE DE LA CAISSE D'ÉCONOMIE SOLIDAIRE DESJARDINS

Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la Caisse d'économie solidaire Desjardins tenue **le mercredi 25 avril 2018** à 10h30 à la salle L'Opale à Saint-Lin-Laurentides sous la présidence de M. Gérald Larose.

PRÉSENCES

Quelque 201 personnes sont présentes à cette assemblée générale annuelle, toutes étant membre, dirigeant.e, employé.e, partenaire ou invité.e de la Caisse.

ORDRE DU JOUR

1. Ouverture de l'assemblée générale annuelle
2. Lecture et adoption de l'ordre du jour
3. Lecture et adoption du procès-verbal de la dernière AGA
4. Suivis au procès-verbal
5. Rapports de la présidence et d'activité
6. Période de questions et commentaires sur le rapport d'activité
 - 6.1 Investissements dans le secteur pétrolier
7. Reconnaissance
8. Présentation des états financiers
9. Période de questions sur les états financiers
10. Adoption du taux d'intérêt sur les parts permanentes et de ristournes
11. Adoption de la répartition des excédents annuels
12. Rapport du conseil de surveillance
13. Période de questions et commentaires sur le rapport du conseil de surveillance
14. Élections
15. Points d'information :
 - 15.1 Politique de développement durable
 - 15.2 Concours coup de cœur FADM
 - 15.3 Kiosques et exposition
16. Invités spéciaux : Karel Mayrand et Caroline Leblanc
17. Clôture de l'assemblée générale annuelle

Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la Caisse d'économie solidaire Desjardins tenue le mercredi 25 avril 2018

Président (initiales) _____

Secrétaire (initiales) _____

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

M. Gérald Larose préside l'assemblée.

Mme Mélanie Lanthier, adjointe à la direction générale, assure les fonctions de secrétaire d'assemblée en vue de la rédaction du procès-verbal.

1. OUVERTURE DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE (AGA)

La Caisse d'économie solidaire Desjardins offre le transport collectif à partir de ses trois points de service (Montréal, Joliette, Québec) 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 4 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. Gérald Larose, déclare l'assemblée officiellement ouverte à 10h40.

Il souligne la présence de M. Gaston Bédard, P.D.G. du Conseil québécois de la coopération et de la mutualité. M. François Vermette, directeur du développement du Chantier de l'économie sociale, M. Michel Jean, directeur du développement de l'entrepreneuriat collectif au ministère de l'Économie, de la Science et de l'Innovation. M. Jean-Maxime Nadeau, directeur coopératives et autres entreprises d'économie sociale chez Investissement Québec. Mme Rosalie Vendette, leader de pratique ESG (Environnement, Social, Gouvernance) du Mouvement Desjardins.

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

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

2. LECTURE ET ADOPTION DE L'ORDRE DU JOUR

Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la Caisse d'économie solidaire Desjardins tenue le mercredi 25 avril 2018

Président (initiales) _____

Secrétaire (initiales) _____

Le président du conseil d'administration, M. Gérald Larose, fait la lecture de l'ordre du jour proposé.

*Sur une proposition de Mme Brigitte Duchesneau
dûment appuyée par M. Paul-Edmont Savard*

il est résolu à l'unanimité d'adopter l'ordre du jour tel que présenté.

3. LECTURE ET ADOPTION DU PROCÈS-VERBAL DE LA DERNIÈRE AGA

Le président mentionne que le procès-verbal de la dernière assemblée générale pouvait être consulté à la Caisse, dans tous ses centres de service ainsi que sur le site internet au www.caissesolidaire.coop, 10 jours avant le début de la présente assemblée. Des copies sont aussi disponibles à la table d'accueil.

Le président demande l'autorisation de faire un résumé du procès-verbal du 27 avril 2017.

*Sur une proposition de Mme Louise Constantin
dûment appuyée par M. André Cotte*

il est résolu à l'unanimité d'autoriser la lecture d'un résumé du procès-verbal de l'année dernière par le président de l'assemblée.

M. Gérald Larose présente les faits saillants du procès-verbal du 27 avril 2017. En voici quelques-uns :

- 211 personnes étaient présentes à l'assemblée générale annuelle de 2017;
- Le thème du Rendez-vous solidaire était « Demain, c'est maintenant; la transition est en marche! »;
- Répartition des excédents annuels, dont 800 000 \$ provenant d'une réserve constituée et versée au Fonds d'aide au développement du milieu;
- Nous avons eu des élections au conseil d'administration
- Des élections au conseil d'administration et au conseil de surveillance.

*Sur une proposition de Mme Lorraine Leduc
dûment appuyée par Mme Lucie Villeneuve*

il est résolu à l'unanimité d'adopter le procès-verbal de l'AGA de la Caisse d'économie solidaire Desjardins du 27 avril 2017, tel que présenté en séance.

4. SUIVI AU PROCÈS-VERBAL

Concernant la question d'un membre relative à la rémunération des dirigeants chez Desjardins, le CA a décidé de s'appuyer sur l'étude de l'IRÉC parue au printemps 2017 afin de prendre une position éclairée et bien argumentée.

Sur les positions de la Caisse à l'égard des investissements dans le secteur pétrolier, nous sommes intervenus à l'Assemblée générale annuelle 2018 du Mouvement Desjardins pour faire valoir notre point de vue sur la question.

Aux opérations, au début 2018, la Caisse a réalisé une deuxième campagne MonREERsanspétrolière qui a redonné une grande visibilité à cet enjeu. De plus, nous avons même organisé à nouveau 2 ateliers de désinvestissement des combustibles fossiles à Montréal et à Québec.

En collaboration avec :

- Le mouvement Élan global
- Le Regroupement vigilance hydrocarbure Québec
- Le Front commun pour la transition énergétique
- 350.org
- Fondation
- La Maison du développement durable
- La Chaire de leadership en enseignement sur l'engagement social (ULaval)

5. RAPPORT DE LA PRÉSIDENTE ET RAPPORT D'ACTIVITÉS

Le président, M. Gérald Larose fait lecture de son rapport du président du conseil d'administration sous le thème de « Nos alliances renforcent notre impact! »

Le président invite Marc Picard, directeur général à se joindre à lui pour présenter le rapport d'activités.

À l'aide d'un diaporama, ils présentent les actions marquantes de l'année 2017 dont, la reconnaissance par la Fédération des caisses Desjardins du Québec de l'expertise unique de la Caisse en matière de financement des coopératives et cela, pour tout le territoire du Québec. Ils rendent également compte du travail effectué en réseau à l'international, ainsi qu'avec les membres : organisations collectives, mouvements sociaux, notamment syndical, écologiste, habitation communautaire. La Caisse qui recueille de l'épargne (investissement responsable et finance les organisations collectives) milite contre les paradis fiscaux et pour le désinvestissement du pétrole afin de mieux servir ses membres.

Mme Emmanuelle Dulondel, directrice entreprises collectives et particuliers présente le volet habitation communautaire, le plus important secteur de la Caisse en termes de financement. La Caisse a travaillé en collaboration étroite avec les principaux acteurs de l'habitation communautaire, toujours pour assurer la pérennité du patrimoine collectif bâti. Les ensembles d'habitation ont besoin de rénovation.

M. Marc Picard, directeur général de la Caisse présente le jeu de société LE RESPONSABLE, dont la version 2.0 vient d'être lancé. Le déploiement de l'activité se fait en alliance avec des partenaires de la Caisse dont le programme Mes finances, mes choix du Mouvement Desjardins, qui l'anime dans les écoles secondaires, les cégeps et les universités.

6. PÉRIODE DE QUESTIONS ET COMMENTAIRES SUR LE RAPPORT D'ACTIVITES

6.1 Investissements dans le secteur pétrolier

À la suite d'une question concernant l'investissement de Desjardins dans le secteur pétrolier, une résolution est prise :

*Sur une proposition d'Anne-Céline Guyon
dûment appuyée par Claude Allard
il est résolu à l'unanimité :*

- Que la Caisse d'économie solidaire Desjardins demande au Mouvement Desjardins de mettre fin de façon permanente au financement et aux investissements dans les pipelines de sables bitumineux et retire son soutien au projet Trans Mountain.
- Que la Caisse d'économie solidaire Desjardins soutienne également toute autre résolution similaire qui serait présentée par une autre caisse.

6.2 Question sur le transport collectif :

M. Pierre Lebeau souhaite que le transport collectif offert aux membres à partir de Montréal-Québec-Joliette soit élargi pour accommoder les membres qui habitent loin des centres de services de la Caisse.

7. RECONNAISSANCE

Le directeur général souhaite souligner la contribution de 11 personnes qui ont pris ou vont prendre leur retraite :

En 2017 contribution à la Caisse solidaire

- Gisèle Levac 42 ans
- Marcel Roy 30 ans
- Lise Picard 28 ans
- Sylvie Beaudoin 24 ans
- Jocelyne Nadeau 23 ans
- Brigitte Landry 19 ans
- Nicole Demers 12 ans
- Sylvie Hamel 10 ans

Depuis le début de l'année 2018

- Denise Tanguay 34 ans
- Yves Savard 16 ans
- Johanne Simard 9 ans

S'ajoutent les salutations à cinq membres et dirigeants de la Caisse. Quatre d'entre eux ont reçu l'Ordre du mérite coopératif et mutualiste québécois : Gérald Larose (membre honoraire), Garry Lavoie (membre au 3^e degré), Alain Bridault, (membre au 3^e degré) Marc De Koninck (membre au 2^e degré). Charles Hugo de coop FA a reçu le prix Magellan St-Pierre pour la relève coop.

Ces personnes reçoivent de chaleureux applaudissements de la salle.

8. PRÉSENTATION DES ÉTATS FINANCIERS

Le président, M. Gérald Larose, donne la parole à Mme Ghislaine Boutin, directrice soutien aux opérations et ressources humaines qui nous dévoile les états financiers de notre coopérative.

ÉVOLUTION DU VOLUME D'AFFAIRES				
	2017	2016	2015	2014
Épargne et placements	1 035 M\$	930,2 M\$	815,8 M\$	782,1 M\$
Financement	765,7 M\$	729,0 M\$	681,1 M\$	678,3 M\$
VOLUME D'AFFAIRES	1 800,7 M\$ 1,8 milliard\$	1,66 milliard \$	1,50 milliard \$	1,46 milliard \$

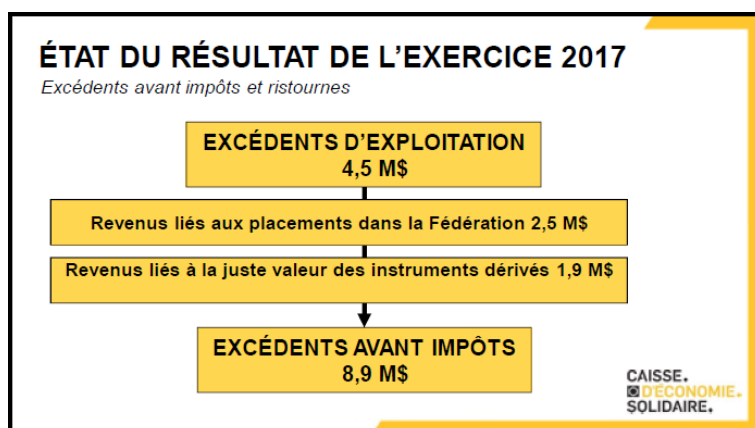
**CAISSE.
D'ÉCONOMIE.
SOLIDAIRE.**

Elle présente ensuite l'évolution des éléments du bilan.

	2017 (M \$)	2016 (M \$)	2015 (M \$)	Variation (2016-2017)
ACTIF	916,8	830,9 M\$	770,4 M\$	10,3 %
PASSIF	845,1	764,3 M\$	703,5 M\$	10,6 %
AVOIR	71,7	66,6 M\$	66,9 M\$	7,7 %

CAISSE.
D'ÉCONOMIE.
SOLIDAIRE.

Mme Boutin fait aussi le détail de l'actif, du passif ainsi que de l'avoir. Pour ce qui est de l'état du résultat, elle présente les excédents avant impôts et ristournes.



9. PÉRIODE DE QUESTIONS SUR LES ÉTATS FINANCIERS

Mme Ghislaine Boutin répond maintenant à une question concernant le traitement des réserves.

Gérald Larose reprend la parole afin de présenter la proposition d'intérêts sur les parts permanentes et de ristourne.

10. ADOPTION DU TAUX D'INTÉRÊT SUR LES PARTS DE RISTOURNES

**INTÉRÊTS SUR LES PARTS
PERMANENTES ET DE RISTOURNE**

RECOMMANDATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION	Du 1 ^{er} janvier 2017 au 31 décembre 2017 : 2,75 %
---	--

CAISSE.
D'ÉCONOMIE.
SOLIDAIRE.

*Sur une proposition de M. Dario Corsi
dûment appuyé par Mme Lucille Poirier
il est résolu à l'unanimité :*

Que l'on fixe à 2,75 % le taux d'intérêt sur les parts permanentes et de ristourne pour l'année 2017, soit le taux maximum recommandé par Desjardins et le conseil d'administration de la Caisse.

11. ADOPTION DE LA RÉPARTITION DES EXCÉDENTS ANNUELS

Le président dépose et commente un projet de partage des excédents.

Excédents disponibles pour répartition	4 136 487 \$
Moins le versement au Fonds d'aide au développement du milieu	0 \$
Moins les intérêts sur les parts permanentes taux 2,75%	129 231 \$
Moins le versement à la réserve générale	4 007 256 \$

*Sur une proposition de M. Léopold Beaulieu
dûment appuyé par M. Joseph Dansereau
il est résolu à l'unanimité d'adopter le projet de partage des excédents tel que
présenté.*

FONDS D'AIDE AU DÉVELOPPEMENT DU MILIEU

Le président présente la recommandation du conseil d'administration en ce qui a trait au versement du Fonds d'aide au développement du milieu.

Le montant du FADM sera le même en 2018 qu'en 2017, environ 800 000 \$ et nous utiliserons notre réserve accumulée grâce à une gestion prudente. Nous

conservons nos surplus de cette année pour renforcer la capitalisation de la Caisse.

**Réserve accumulée du Fonds d'aide au développement
du milieu** 800 000 \$

*Sur une proposition de M. Claude Allard
dûment appuyée par M. Denis Roy*

il est résolu à l'unanimité d'adopter le versement de 800 000 \$ de la réserve accumulée au Fonds d'aide au développement du milieu.

12. RAPPORT DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Mme Céline Chicoine, présidente du conseil de surveillance présente et remercie les membres du conseil de surveillance.

Elle fait la lecture du rapport du conseil de surveillance. Ce rapport est inclus au rapport annuel 2017 de la Caisse.

*Sur une proposition de Mme Brigitte Duchesneau
dûment appuyée par M. Francis Waddell*

il est résolu à l'unanimité d'adopter le rapport du conseil de surveillance tel qu'il a été présenté en assemblée par Mme Céline Chicoine.

13. PÉRIODE DE QUESTIONS DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Aucune question n'est soulevée.

Le président profite de la tribune pour souligner et remercier l'apport de trois administrateurs qui ont quitté leurs fonctions en 2017-2018.

- Mme Christiane Fradette : conseil d'administration pendant 22 ans
- M. Hubert Fortin : conseil d'administration pendant 13 ans
- M. Jean-Emmanuel Bouchard : conseil de surveillance pendant 4 ans

14. ÉLECTIONS : NOMINATION DES OFFICIERS

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

*Sur une proposition de M. Denis Roy
dûment appuyée par Mme Christiane Fradette*

il est résolu que M. Léopold Beaulieu et Mme Mélanie Lanthier agissent respectivement comme président et secrétaire d'élections.

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le président d'élection, M. Léopold Beaulieu, prend la parole. Six postes sont à pourvoir au conseil d'administration et cinq candidatures ont été reçues à la Caisse dans les délais prévus, soit avant le 20 avril 2018, 15h30. Les mandats de Claude Allard, Louise Pettigrew, Gérald Larose, Hubert Fortin, Christiane Fradette et Josée Montpetit se terminent aujourd'hui. Au même titre que tout autre membre régulier, chacun des membres en élection peut être proposé comme candidat.

Candidatures reçues (par ordre alphabétique)

Représentant le groupe 2, ***Confédération des syndicats nationaux*** :

Monsieur Claude Allard
Proposé par M. Pierre Patry

Représentant le groupe 3, ***Autres regroupements syndicaux*** :

Madame Louise Pettigrew
Proposé par M. Christian Payeur

Représentant le groupe 5, ***Les coopératives et leurs organismes associés*** :

Monsieur Gérald Larose
Proposée par Mme Agnès Beaulieu

Représentant le groupe 7, ***Entreprises culturelles et leurs organismes associés***

Madame Nadia Duguay
Proposée par M. Pascal Grenier

Représentant le groupe 8, ***Membre adhérent à la mission de la Caisse***

Madame Josée Montpetit
Proposée par Mélanie Lanthier

Monsieur Mathieu Pellerin
Proposée par Nathalie Loignon

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

Monsieur Claude Allard
Madame Louise Pettigrew
Monsieur Gérald Larose
Madame Nadia Duguay
Madame Josée Montpetit
Monsieur Mathieu Pellerin

Deux nouveaux membres se joignent au conseil d'administration. M. Léopold Beaulieu leur souhaite la bienvenue et invite Mme Nadia Duguay ainsi que M. Mathieu Pellerin à se présenter.

ÉLECTIONS AU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Deux postes sont à pourvoir au conseil de surveillance et une candidature a été reçue dans les délais prévus, soit avant 15h30 le vendredi 20 avril 2018.

Madame Lorraine Leduc
Proposé par Anne Paradis

La candidature reçue au conseil de surveillance étant égale au nombre de postes à pourvoir, le président d'élection déclare élus par acclamation :

Madame Lorraine Leduc.

M. Beaulieu félicite Mme Leduc. Un poste reste vacant.

Les élections terminées, M. Léopold Beaulieu invite M. Gérald Larose à reprendre son poste de président d'assemblée.

15. POINTS D'INFORMATION : POLITIQUE DE DÉVELOPPEMENT DURABLE, CONCOURS COUP DE CŒUR FADM, KIOSQUES ET EXPOSITION

Le président invite M. Luc Rabouin, directeur développement stratégique à présenter :

- La politique de développement durable
- Coup de cœur FADM
- Une deuxième Exposition de photos membres entreprises
- Kiosques des équipes et table du jeu Le Responsable

16. INVITÉS SPÉCIAUX : KAREL MAYRAND ET DIÉGO CREIMER

M. Larose invite maintenant MM. Karel Mayrand et Diego Creimer qui nous présentent le livre *Demain le Québec* et dont des copies sont en vente sur place.

M. Larose présente Mme Caroline Leblanc de l'entreprise d'insertion Buffet Accès Emploi qui vient nous expliquer le repas du midi.

17. CLÔTURE DE L'AGA

*Sur une proposition de Mme Marie-Pier Poliquin
dûment appuyée par Mme Stephanie Birbe*

il est résolu de lever la séance à 13h05.

Les membres sont maintenant invités à se restaurer et à participer au Rendez-vous solidaire sur le thème Procès théâtralisé de l'entreprise sociale inc. , et ce , à compter de 14h.

Président

Secrétaire