

Engagés, à vos côtés.

Revue annuelle 2021



Message de la présidence

Chers membres,

C'est avec fierté que je vous présente, au nom du conseil d'administration, cette revue des principales réalisations de votre caisse pour l'année financière 2021.

Un leadership socioéconomique en appui à la relance

Agir ensemble est un fondement propre au modèle coopératif qui aide à façonner un avenir meilleur. Étant donné la persistance de la pandémie et de tous ses effets, nous avons poursuivi nos nombreuses initiatives pour soutenir les collectivités et favoriser une reprise économique plus verte et plus inclusive.

Le Fonds du Grand Mouvement demeure l'une de nos initiatives phares pour contribuer à la relance socioéconomique et à la vitalité des régions. Doté d'une enveloppe de 250 M\$, ce fonds soutiendra des projets structurants jusqu'en 2024. Il s'agit d'un levier formidable pour appuyer des projets mis sur pied par les communautés et ayant le potentiel de transformer notre société.

Le Fonds C est un autre levier sur lequel nous nous appuyons pour permettre aux entrepreneurs de reprendre plus rapidement leurs activités et pour protéger les emplois fragilisés en raison de la COVID-19. Une enveloppe exceptionnelle de 10 M\$ sur deux ans a été annoncée par le Mouvement Desjardins afin de répondre aux besoins des entreprises. Localement, une aide financière non remboursable pouvant atteindre 10 000 \$ a été accordée à des membres Entreprises pour réaliser leurs projets de croissance ou de transformation.

Le développement durable, au cœur de notre approche

Depuis plus de 30 ans, le développement durable et la nécessité d'agir sur les changements climatiques sont inscrits dans l'ADN de Desjardins. Annonce d'un ambitieux plan d'action climatique en avril, signature d'engagements internationaux reconnus en matière de finance responsable, investissements massifs en infrastructures d'énergie renouvelable, contribution à l'électrification des transports, émission d'obligations durables : l'année a été jalonnée de multiples réalisations qui démontrent clairement notre volonté d'agir.



 **Desjardins**
Caisse du Sud-Ouest
de Montréal

Cet engagement est également bien enraciné à l'échelle locale. En réponse aux attentes grandissantes des membres, le conseil d'administration a signé une politique de développement durable qui engage la Caisse à intégrer les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance de façon accrue dans la conduite de ses affaires.

Une vie démocratique en expansion

En grande première, nous avons tenu une assemblée générale annuelle complète de façon virtuelle le 15 avril 2021. La mise en place de l'authentification des membres par le biais d'AccèsD a permis à un nombre record de membres non seulement de se prononcer sur la ristourne, mais aussi d'élire les administrateurs de leur caisse. Les efforts investis dans la mise en place de solutions technologiques innovantes ont eu de réelles répercussions sur la vie démocratique de notre caisse, ce qui a accru grandement la participation à l'assemblée générale. Je lève mon chapeau aux équipes qui ont fait preuve d'ingéniosité et de travail acharné pour repousser les limites imposées par la situation.

Remerciements

Ce sont les gens composant une organisation qui la rendent humaine. L'engagement de nos 130 cœurs à l'ouvrage n'a pas fléchi : malgré la situation qui persiste, ils ont continué à répondre présents pour vous soutenir, vous conseiller et vous épauler. Je tiens à les remercier chaleureusement pour leur engagement indéfectible et tous les efforts qu'ils ont déployés, alors qu'ils étaient eux aussi aux prises avec les effets de la pandémie. Un merci tout spécial à M^{me} Christiane Oigny, directrice générale, qui a su manœuvrer avec jugement et inspiration notre navire en eaux troubles. Je tiens également à souligner l'excellent travail des membres du conseil d'administration.

Enfin, merci à nos 51 027 membres pour votre fidélité. C'est en travaillant toujours dans votre intérêt que nous continuerons à nous montrer dignes de votre confiance.

Claude Lanthier
Président



Message de la direction générale

Chers membres,

En 2021, votre caisse, comme tout le Mouvement Desjardins, est demeurée bien présente pour vous aider à traverser cette période particulière qui perdure. Notre raison d'être, enrichir la vie des personnes et des communautés, continue à s'incarner dans nos actions au quotidien.

L'exercice financier en bref

Nos résultats témoignent de la confiance des membres envers notre coopérative de services financiers. Ils reflètent également la saine gestion des affaires de la Caisse. Ce rendement nous encourage à poursuivre nos efforts pour vous offrir des services et des solutions répondant toujours mieux à vos attentes.

Grâce à un volume d'affaires sous gestion de 3 936 540 983 \$, en hausse de 12,9 % par rapport à 2020, la Caisse est en bonne position dans son marché. Pour continuer à vous garantir la meilleure expérience comme membres, nous misons sur des produits novateurs et sur la qualité de notre prestation de services. Nous nous appuyons sur l'expertise de tous nos employés et sur celle de l'ensemble des spécialistes du Mouvement Desjardins.

Présents dans les moments qui comptent

Plusieurs mesures d'allègement, mises en place depuis le 16 mars 2020, sont toujours en vigueur et évoluent afin d'offrir des solutions aux membres et clients en difficulté financière et ce, peu importe l'événement ou la situation.

Assurer la santé et la sécurité de nos membres et de nos employés demeure notre priorité. Pour cette raison, nous avons prolongé le télétravail tout en assurant le maintien des services essentiels en caisse. Que ce soit par téléphone ou par conférence virtuelle, notre force-conseil a travaillé sans relâche pour continuer de répondre à vos attentes. Cette formule, prisée par la vaste majorité d'entre vous en raison de sa flexibilité, viendra façonner nos modes de travail une fois la pandémie derrière nous.

L'autonomie financière, au cœur de nos actions

L'autonomie financière est un élément fondateur du Mouvement Desjardins. Cela fait partie intégrante de notre nature coopérative de vous accompagner en vous outillant pour que vous puissiez gérer votre quotidien de manière durable et réaliser vos ambitions. À la Caisse, nous contribuons à ce que chaque membre prenne en charge ses finances en adoptant des habitudes financières durables qui correspondent à ses besoins et défis. C'est ce

qui anime la conception de nos produits, alimente nos services-conseils, inspire nos contenus éducatifs et oriente le développement de nos outils de soutien.

Des nouveautés à l'avantage de nos membres

En 2021, Desjardins a poursuivi sa modernisation en ajoutant des solutions novatrices à son offre.

Préautorisation hypothécaire en ligne

Accessible dans Mon toit via AccèsD Internet et mobile, cette nouveauté répond au besoin de simplicité et d'autonomie des futurs propriétaires en leur fournissant une préautorisation hypothécaire en quelques minutes. En plus de confirmer aux membres rapidement le montant qu'ils peuvent emprunter, la préautorisation numérique permet de garantir leur taux et leur donne accès à un certificat et à une lettre de préautorisation.

Biométrie vocale

Une nouvelle solution technologique qui permet d'authentifier plus rapidement l'interlocuteur au bout du fil et d'améliorer la détection des fraudes est en déploiement dans les centres de relations clients. Cette authentification sécuritaire se fait par la voix, avec le consentement de l'appelant. L'empreinte vocale étant aussi unique que celle au bout des doigts, voilà une innovation au service de la protection des membres et clients.

Redonner aux membres grâce à la ristourne

En ces temps de pandémie où la solidarité et l'entraide sont fortement sollicitées, nous constatons la pertinence de notre ristourne et de son évolution des dernières années. Nous vous proposons cette année le versement de 2 815 500 \$ pour la ristourne individuelle. Afin d'enrichir concrètement notre communauté en appuyant des projets porteurs, nous recommandons l'affectation de 392 615 \$ au Fonds d'aide au développement du milieu.

Des gens de cœur qui mettent l'intérêt des membres au premier plan

Pour faire face à cette situation exceptionnelle, nous nous sommes appuyés sur l'une de nos grandes forces, soit notre proximité avec nos membres et notre collectivité. Cette proximité, se tisse au quotidien grâce à nos employés, à nos gestionnaires et à nos administrateurs dévoués.

Dans ce contexte ambigu et exigeant, ils ont fait preuve d'une résilience inébranlable. J'ai le privilège de pouvoir compter sur une équipe mobilisée qui

a démontré mille fois ses capacités d'adaptation au cours des deux dernières années. Que ce soit par de grands gestes ou de petites attentions, notre équipe n'a cessé de placer l'intérêt de nos membres au cœur de ses actions quotidiennes. Chers employés, gestionnaires et chers administrateurs, je tiens à souligner votre exemplarité et à vous en remercier sincèrement.

Également, je vous informe que le président, M. Claude Lanthier, nous a fait part de sa décision de ne pas solliciter un nouveau mandat à la présidence de la Caisse, mais qu'il continuera d'assumer son rôle d'administrateur pour la prochaine année. Je souhaite donc profiter de cette occasion pour lui rendre hommage pour ses 45 années d'engagement à titre d'administrateur au sein de Desjardins, dont six années à la présidence de la Caisse. Au cours de ces années, il s'est impliqué dans plusieurs comités et il a participé à la concrétisation de divers projets de regroupement, dont le dernier qui a donné naissance à la Caisse Desjardins du Sud-Ouest de Montréal. Nous n'aurions pu avoir de meilleur capitaine pour mener à bon port ce nouveau bateau.

Au nom des administrateurs, des gestionnaires et de toute l'équipe, je tiens à vous exprimer notre reconnaissance pour votre engagement, votre leadership rassembleur, votre disponibilité, votre loyauté, votre grand professionnalisme et pour tout le soutien offert au cours de ces années. Nous pouvons dire sans équivoque que notre institution, notre milieu et le monde de la coopération ont largement bénéficié de votre dynamisme et de votre passion. Vous êtes une réelle source d'inspiration pour nous tous. Merci Monsieur Lanthier!

Le mot de la fin va à nos membres, qui ont dû se réinventer pour relever de multiples défis depuis le début de cette pandémie. Vous êtes et demeurerez la source de notre motivation. Peu importe votre situation ou l'ampleur de vos défis, sachez que nous sommes plus que jamais engagés à vos côtés.

Christiane Oligny
Directrice générale

Le rapport financier complet de la Caisse pour l'année financière 2021 est disponible sur son site Web au www.desjardins.com/caissesudouestmontreal.

Bilan de l'engagement dans le milieu



Engagés à enrichir la vie des personnes et des communautés

Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM), les dons et les commandites sont des leviers importants pour soutenir le dynamisme socioéconomique de notre collectivité. Le FADM est constitué d'une partie des excédents de la Caisse que les membres acceptent d'investir dans le développement de leur communauté lors d'un vote tenu à l'assemblée générale annuelle.

En 2021, nous avons remis une somme de 320 000 \$, soit près de 150 000 \$ en dons et commandites et plus de 170 000 \$ par le biais du Fonds d'aide au développement du milieu, pour appuyer une multitude de projets!

Engagés envers la finance solidaire

Grâce à nos partenariats stratégiques avec des organismes du milieu, nous continuons à renforcer notre accompagnement en matière de finance solidaire.

Créavenir

Avec le programme Créavenir, la Caisse, en collaboration avec des partenaires du milieu, soutient les entrepreneurs de 18 à 35 ans qui ne peuvent accéder au financement traditionnel. Nous leur offrons un financement flexible assorti d'une subvention pouvant être utilisée comme mise de fonds.



Microcrédit Desjardins aux entreprises

Avec le programme Microcrédit Desjardins aux entreprises, la Caisse appuie les travailleurs autonomes et entrepreneurs de tous âges qui n'ont pas accès aux réseaux traditionnels de crédit. Pour les encourager à démarrer ou à développer leur entreprise, nous leur offrons un financement adapté à leur réalité et un accompagnement de proximité en partenariat avec l'ACEM Microcrédit Montréal.



Fonds d'entraide Desjardins

En partenariat avec l'ACEF du Sud-Ouest, le programme Fonds d'entraide Desjardins offre aux personnes en situation de vulnérabilité des consultations budgétaires gratuites et confidentielles afin d'analyser leur situation et de trouver des solutions, dont l'octroi d'un petit prêt d'urgence. Cette approche permet aux personnes qui en bénéficient de régler leur problème budgétaire à court terme, mais également de mettre en place des conditions favorisant un changement durable de comportement quant à la gestion des finances personnelles.



Engagés envers l'éducation financière des jeunes

Caisse scolaire

Depuis l'automne 2021, la Caisse scolaire est accessible à tous les enfants d'âge primaire au Québec et en Ontario. Grâce à elle, les enfants peuvent apprendre, entre autres, les bases de l'argent, de la consommation, de l'épargne et du travail.

Le site www.caissescolaire.com propose aux jeunes, aux parents et aux enseignants une foule d'activités ainsi que des vidéos et des jeux qui visent à rendre les jeunes autonomes et responsables.



Mes finances, mes choix^{MD}

Par l'intermédiaire du programme d'éducation Mes finances, mes choix^{MD}, Desjardins accompagne les jeunes adultes à une étape de leur vie où ils doivent prendre en charge de multiples décisions financières pour la première fois.

L'offre de formation, dont une partie est maintenant accessible en mode virtuel, couvre des sujets essentiels pour leur permettre de se familiariser avec la gestion de leurs finances. Ce programme est rendu possible grâce à notre collaboration avec le Carrefour jeunesse-emploi du Sud-Ouest de Montréal.



Engagés envers la santé et les saines habitudes de vie

Conscient des ravages de la sédentarité sur la santé des citoyens, nous appuyons plusieurs événements sportifs qui visent à faire bouger les jeunes et les moins jeunes. Nous appuyons également une variété d'organismes actifs dans le secteur de la santé, tant ceux qui soutiennent directement les malades et leur entourage que ceux qui se consacrent à la recherche et aux traitements de pointe.



Centre de loisirs Monseigneur Pigeon
Remise d'un chèque pour un partenariat au niveau des activités se déroulant au Centre de loisirs Monseigneur Pigeon tout au long de l'année.

Suite à la page → 4

Bilan de l'engagement dans le milieu (SUITE)

Engagés envers la persévérance scolaire et la réussite éducative

La Fondation Desjardins a versé 4,1M\$ en remettant 3 377 bourses pour encourager des étudiants de niveau professionnel, collégial et universitaire à poursuivre leurs études.

De notre côté, nous avons remis, avec neuf caisses de la région, 165 bourses pour un grand total de 220 500 \$.

Plus spécifiquement pour la Caisse Desjardins du Sud-Ouest de Montréal, ce sont 15 membres-étudiants qui se sont partagé 20 000 \$.



Plus de 1,3 M\$ a été remis dans le cadre des Prix Fondation Desjardins à des intervenants des milieux scolaires et communautaires pour la réalisation de 510 projets destinés aux élèves de la maternelle, du primaire et du secondaire. Sur le territoire de la Caisse, nous avons quatre écoles qui ont obtenu un Prix Fondation Desjardins, soit :

- l'école de la Petite Bourgogne pour son projet Apprendre à lire le français un livre à la main;
- l'école Notre-Dame-du-Perpétuel-Secours pour son projet Cuisiner avec Les ateliers cinq épices;
- l'école Ludger-Duvernay pour son projet Bénévolat à Ludger;
- l'école Saint-Henri pour son projet Les classes Projets en nature.

Faits saillants

AU 31 DÉCEMBRE 2021

51 027 membres

15 administrateurs

130 employés

3 208 115 \$ en retour aux membres et à la collectivité

Excédents avant ristournes de **25 688 000 \$**

Actif de **1 899 997 000 \$**

Desjardins

Caisse du Sud-Ouest de Montréal

4545, rue Notre-Dame Ouest
Montréal (Québec) H4C 1S3

Centre de services Allard
2645, rue Allard
Montréal (Québec) H4E 2L7

Centre de services Atwater
3021, rue Notre-Dame Ouest
Montréal (Québec) H4C 1N9

Centre de services Griffintown
1218, rue Notre-Dame Ouest
Montréal (Québec) H3C 1K5

Centre de services Pointe-Saint-Charles
1690, rue Saint-Patrick
Montréal (Québec) H3K 1A7

Centre de services Ville-Émard
6000, boulevard Monk
Montréal (Québec) H4E 3H6



Votre caisse au bout du fil

SERVICE TÉLÉPHONIQUE
DE 6 H À MINUIT, 7 JOURS SUR 7,
INCLUANT LES JOURS FÉRIÉS

Un seul numéro pour nous joindre :
514 380-8000

**Engagés,
à vos côtés.**

