PROCÈS-VERBAL de **l'assemblée générale annuelle** des membres de la Caisse Desjardins Portugaise**,** tenue samedi 15 avril 2023 à 14 heures, **en mode virtuel**

ÉTAIENT PRÉSENTS :

CONSEIL D'ADMINISTRATION :
Paula Bernardino, présidente
Michael Lopes, Vice-président
Paula Pereira, secrétaire
Sérgio Marques, administrateur et président du comité de gouvernance et éthique

PERSONNEL SUPPORT
Jorge Cruz, directeur général
Adriana Simões, adjointe à la direction générale

Nombre de membres présents : 39

1. MOT DE BIENVENUE ET OUVERTURE DE L'ASSEMBLÉE

La présidente, Mme Paula Bernardino, souhaite la bienvenue à tous les membres présents en mode virtuel.

La présidente déclare l'assemblée ouverte à 14 heures.

Mme Bernardino présente les gens qui l'accompagnent à l'animation et au soutien.

Il informe les membres qu'elle présidera l'assemblée et que Madame Paula Pereira agira comme secrétaire de l'assemblée. Monsieur Marques sera assisté dans ses fonctions par Madame Adriana Simões, adjointe à la direction générale.

Présentation du message du président de Mouvement par capsule vidéo

Règles de fonctionnement

Les règles de fonctionnement de l'assemblée en virtuel sont présentées par
Mme Sophia Dias, secrétaire. Cette formule implique que les membres pourront voter en direct sur certains sujets pendant la diffusion de l'assemblée alors qu'ils seront appelés à le faire sur d'autres sujets lors d'une période de vote en différé qui aura lieu au cours des quatre jours suivants à la diffusion de l'assemblée. Nous vous guiderons au fur et à mesure du déroulement.

Nomination des scrutateurs

SUR PROPOSITION DÛMENT APPUYÉE, IL EST RÉSOLU de nommer Jennifer Vieira et Graça Dias comme scrutatrices de l'assemblée.

Résolution adoptée à l'unanimité.

2. ADOPTION DE L'ORDRE DU JOUR

La présidente invite Madame Paula Pereira, secrétaire, à faire la lecture du projet de l'ordre du jour.

SUR PROPOSITION DÛMENT APPUYÉE, IL EST RÉSOLU que la réunion se poursuivre selon l'ordre du jour présenté.

Résolution adoptée à l'unanimité

PROJET

Desjardins
Caisse Portugaise

3. ADOPTION DU PROCÈS-VERBAL DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE DU 2 AVRIL 2022

La présidente informe que c'est le moment de procéder à l'adoption du procès-verbal de l'assemblée tenue au printemps 2022.

Comme mentionné dans l'avis de convocation, le procès-verbal de la dernière assemblée générale a été déposé au même moment que l'avis de convocation sur le site Internet de la Caisse. Puisque vous avez eu l'occasion d'en prendre connaissance, nous n'en ferons pas la lecture ni le résumé. Nous sommes ainsi prêts à en faire l'adoption.

SUR PROPOSITION DÛMENT APPUYÉE, IL EST RÉSOLU que le procès-verbal de l'assemblée générale annuelle du 2 avril 2022 soit approuvé tel que présenté.

Résolution adoptée à l'unanimité.

4. RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Madame Paula Bernardino, présidente du conseil d'administration, livre son message.

5. RAPPORT SUR LA SURVEILLANCE DES RÈGLES DÉONTOLOGIQUES

Monsieur Michael Lopes, président du comité de surveillance et déontologie, présente le rapport sur la surveillance des règles déontologiques.

- Aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée.
- Les dépôts et les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent.
- La Caisse n'a octroyé aucun contrat de fourniture de biens et de services à des personnes visées par le Code.

6. RAPPORT ANNUEL AU 31 DÉCEMBRE 2022

La présidente invite le directeur général, Monsieur Jorge Cruz, à présenter à l'assemblée les états financiers de l'année ayant pris fin le 31 décembre 2022.

Voir Annexe 1 pour le détail des Résultats financiers présentés.

Les membres sont invités à poser leur question concernant les états financiers et la directrice répond auxdites questions.

7. PRÉSENTATION DE L'UTILISATION DU FONDS D'AIDE AU DÉVELOPPEMENT DU MILIEU ET DES AUTRES ENGAGEMENTS DE LA CAISSE DANS SON MILIEU

Monsieur Sérgio Marques, responsable du comité de gouvernance et éthique, fait la présentation de l'utilisation du fonds d'aide au développement du milieu ainsi que du bilan de la distinction coopérative.

PROJET

Desjardins
Caisse Portugaise

8. PÉRIODE DE QUESTIONS AU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Un membre demande comment nous prévoyons de distribuer les fonds d'aide au milieu, étant donné que nous disposons d'un bon montant en réserve.

La présidente, Mme Paula Bernardino, apporte les précisions nécessaires.

9. PRÉSENTATION DES SCÉNARIOS EN VUE DE LA VOTATION

Présentation des propositions sur le partage des excédents qui feront l'objet d'un vote en différé

Vote en différé / Adoption de la répartition des excédents annuels

La présidente demande à Monsieur Jorge Cruz, directeur général, de présenter la recommandation du conseil d'administration pour la répartition des excédents annuels (ristournes). Cette proposition est la plus avantageuse pour les membres.

Ci-dessous, le projet présenté lors de l'assemblée :

RÉPARTITION DES RISTOURNES AUX MEMBRES

RISTOURNE VOLUMES[3]	TAUX PAR 1 000 $ DE VOLUME PARTICULIERS ET ENTREPRISES	ÉQUIVALENT EN $
Comptes	0,58 $	**74** k$
Épargne et placements		**86** k$
Fonds		**10** k$
Prêts et marges de crédit		**203** k$
RISTOURNE ASSURANCES[4]	**23 $**/1 000 $ de prime	**69** k$
RISTOURNE CARTES DE CRÉDIT[4]	**0,58 $**/1 000 $ d'achats nets	**24** k$
RISTOURNE PRODUITS[4]	Montant de **50 $**[5]	**54** k$
RISTOURNE SERVICES DE PLACEMENT ET D'INVESTISSEMENT EN GESTION DE PATRIMOINE[4]	Montant de **23 $**/1 000 $ d'honoraires et de commissions	**2** k$

SUR PROPOSITION, DÛMENT APPUYÉE, IL EST RÉSOLU de proposer la recommandation du conseil d'administration pour le partage des excédents.

Cette proposition de l'assemblée, recommandée par le conseil d'administration, concernant la répartition des excédents annuels sera soumise au vote en différé.

Desjardins
Caisse Portugaise

Vote en différé / Adoption du versement de ristournes provenant de la réserve pour ristournes éventuelles, du versement de toute somme au FADM et des taux de ristournes

La présidente invite Monsieur Jorge Cruz, directeur général, à présenter la recommandation du conseil d'administration pour le versement de ristournes provenant de la réserve pour ristournes éventuelles, du versement de toute somme au Fonds d'aide au développement du milieu (FADM) et des taux de ristournes.

Ci-dessous, le projet présenté lors de l'assemblée :

Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres[1]	3 784 k$
Affectation aux réserves plus-values et autres éléments	1 958 k$
Somme nette utilisée en provenance de la réserve FADM[2]	21 k$
Ajustement net relatif aux ristournes | ANNÉE PRÉCÉDENTE	1 k$
Solde des excédents à répartir | AU 31 DÉCEMBRE 2022	5 764 k$
Affectation au FADM	(80) k$
Affectation à la RRE	(2 536) k$
Affectation à la réserve générale	(3 147) k$
Solde des excédents à répartir	0

PROPOSITION DE VERSEMENT POUR L'ANNÉE 2022	80 185 $	Fonds d'aide au développement du milieu
	521 478 $	Ristournes aux membres

SUR PROPOSITION, DÛMENT APPUYÉE, IL EST RÉSOLU de proposer la recommandation du conseil d'administration pour le versement de ristournes provenant de la réserve pour ristournes éventuelles, du versement de toute somme au Fonds d'aide au développement du milieu (FADM) et des taux de ristournes.

Cette proposition de l'assemblée recommandée par le conseil d'administration concernant la répartition des excédents annuels sera soumise au vote en différé.

10. RAPPORT DU COMITÉ MISE EN CANDIDATURE

Le président du comité mise en candidature, M. Sérgio Marques, présente le rapport des activités du comité.

L'appel de candidatures a été diffusé pour une durée minimale de 20 jours, à partir du 7 février 2023 de la façon suivante :

- Affichage à la Caisse
- Diffusion sur nos canaux virtuels (notre microsite, notre page Facebook), TV portugaise, Radio
- Journaux de la communauté

Démarche du profil collectif

M. Sérgio Marques présente la démarche du profil collectif enrichi ainsi que les rôles et responsabilités des membres du conseil d'administration.

À l'issue de la période de mise en candidature, la Caisse a reçu 6 candidatures, pour combler 4 postes, les 6 répondent aux conditions et aux qualités requises par la Loi, le Règlement intérieur Caisse, et le Code de déontologie de Desjardins.

Candidats :

- Madame Dal Magro, Rosane Fernandes
- Monsieur De Sousa, Diamantino
- Madame Gubert Gomes, Ana
- Monsieur Lopes, Michael
- Monsieur Madalena, Michelangelo da Silva
- Monsieur Manfrin, Marco Michels

La présidente de l'assemblée, Mme Paula Bernardino, reprend son rôle de présidente.

11. PRÉCISIONS SUR L'EXERCICE DU VOTE SUR LES PROPOSITIONS DE PARTAGE DES EXCÉDENTS

La présidente rappelle aux membres qu'ils auront à voter en différé sur les sujets suivants :

- La répartition des excédents annuels (ristournes)
- Le versement de ristournes provenant de la réserve pour ristournes éventuelles, le versement de somme au Fonds d'aide au développement du milieu (FADM) et les taux de ristourne

Seuls les membres de plein droit pourront voter soit par AccèsD en ligne ou AccèsD mobile.

OUVERTURE DE LA PÉRIODE DE VOTATION EN DIFFÉRÉ POUR 4 JOURS

Dès ce soir 15 avril 2023 à minuit, la période de votation sera ouverte pour une période de 4 jours, soit jusqu'à 23h 59 20 avril 2023.

Précisions sur l'annonce des résultats

Les résultats de vote demeurent confidentiels jusqu'au moment du dévoilement.

24 à 48 heures après la période de votation, les votes seront alors publiés sur le site Internet de la Caisse et disponibles auprès de la Caisse.

12. SUIVI DES RÉSULTATS ET LEVÉE DE L'ASSEMBLÉE

Les résultats du vote sont les suivants :

<u>Pour le conseil d'administration :</u>

Pour les 4 postes à combler, les candidats élus sont:

- Madame Dal Magro, Rosane Fernandes
- Madame Gubert Gomes, Ana
- Monsieur Madalena, Michelangelo da Silva
- Monsieur Manfrin, Marco Michels

PROJET

Desjardins
Caisse Portugaise

Adoption de la répartition des excédents annuels (ristournes)

- Pour à 96,34% et contre à 3,66%

L'adoption du versement de ristournes provenant de la réserve pour ristournes éventuelles, du versement de toute somme au FADM et des taux de ristournes

- Pour à 88.17.% et contre à 11.83 %

Le résultat des votes étant positif, l'assemblée est levee le 25 avril 2023, à 16h 41.

PROJET

Desjardins
Caisse Portugaise

ANNEXE 1

Volume d'affaires total

VARIATION
5,40 %

2021
645,52 M$

2022
680,20 M$

COMPOSÉ DU BILAN (À LA CAISSE)
ET DU HORS BILAN (AVEC LES COMPOSANTES)

	2022
ÉPARGNE ET PLACEMENTS DÉPÔTS DES MEMBRES	**317,93 M$**
FINANCEMENT PRÊTS AUX MEMBRES	**362,27 M$**
TOTAL	

Total de l'actif

VARIATION
8,85 %

2021
365,60 M$

2022
397,96 M$

	2022
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**5,63 M$**
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion et dépôts à terme	**18,14 M$**
Prêts aux membres	**357,59 M$**
Provision pour pertes de crédit	**0,47 M$**
Placements dans la Fédération	**5,15 M$**
Autres actifs	**11,92 M$**
TOTAL	

Desjardins
Caisse Portugaise

Total du **passif**

VARIATION
8,39 %

2021
340,62 M$

2022
369,18 M$

	2022
Dépôts des membres	290,14 M$
Emprunts	71,35 M$
Autres passifs	7,69 M$
TOTAL	

Total de **l'avoir**

VARIATION
15,18 %

2021
24,98 M$

2022
28,77 M$

	2022
Capital social	0,03 M$
Excédents à répartir	5,76 M$
Cumul des autres éléments du résultat global	0 $
Réserves	22,97 M$
TOTAL	

Excédents d'opération

VARIATION
13,97 %

2021
4,37 M$

2022
4,98 M$

	2022
Revenu net d'intérêts	6,42 M$
Autres revenus	1,31 M$
Dotation à (recouvrement d la provision pour pertes de crédit	(0,05) M$
Frais autres que d'intérêts	2,80 M$
TOTAL	

Desjardins
Caisse Portugaise

Excédents nets
de l'exercice après ristournes aux membres

VARIATION
(9,99) %

2021
4,20 M$

2022
3,78 M$

	2022
Excédents d'opération	**4,98 M$**
Revenus (pertes) lié(e)s aux placements dans la Fédération	0,48 M$
Revenus (pertes) lié(e)s à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2,68 M$
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(3,04) M$
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(0,03) M$
Excédents avant impôts et ristournes aux membres	**5,08 M$**
Impôts sur les excédents	0,91 M$
Excédents avant ristournes aux membres	**4,17 M$**
Ristournes aux membres	0,52 M$
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(0,14) M$
◄ TOTAL	

PROJET

Paula Bernardino
Présidente
Conseil d'administration

Paula Eilleen Pereira
Secrétaire
Conseil d'administration