

Procès-verbal de la vingt-septième (27^e) assemblée générale annuelle du Fonds d'emprunt Québec, tenue le 18 juin 2024, 17h, en assemblée hybride en présence et en mode virtuel.

27^e Assemblée Générale Annuelle - Fonds d'emprunt Québec

ORDRE DU JOUR :

1. Adoption de l'ordre du jour
2. Adoption du procès-verbal de l'assemblée générale du 20 juin 2023
3. Présentation du rapport annuel 2023-2024
4. Présentation des états financiers audités 2023-2024
5. Plan d'action 2024-2025
6. Élection des membres au conseil d'administration
7. Divers
8. Levée de l'assemblée

Mot de bienvenue et constatation du quorum

Le président du Conseil ouvre la réunion Il mentionne que la réunion se déroule en mode hybride et en présentiel afin de permettre la participation de tous.

1. Adoption de l'ordre du jour

Le président de l'assemblée, Nicola Potvin, fait la lecture de l'ordre du jour. Aucune modification n'est apportée à l'ordre du jour et aucun point n'est ajouté au point Affaires diverses, qui toutefois demeurera ouvert.

RÉSOLUTION AGA-2024-01

Il est proposé et appuyé unanimement, de :
Adopter l'ordre du jour tel que présenté.

2. Adoption du procès-verbal de l'assemblée générale du 20 juin 2023.

Les membres ont déjà reçu le procès-verbal par courrier – postal ou électronique. Le président reçoit une proposition pour dispenser le secrétaire d'assemblée de procéder à la lecture du procès-verbal.

RÉSOLUTION AGA-2024-02

Il est proposé et appuyé unanimement, de :
Dispenser de la lecture du procès-verbal.

RÉSOLUTION AGA-2024-03

Il est proposé et appuyé unanimement, de :
Adopter le procès-verbal du 20 juin 2023 tel que soumis.

3. Présentation du rapport annuel 2023-2024

Le président de l'assemblée débute la rencontre en adressant ses remerciements à l'équipe de travail et aux membres du conseil d'administration. Il souligne les défis qu'a eu à relever le Fonds d'emprunt durant la dernière année et mentionne notre engagement en ce qui concerne le développement durable et la croissance responsable de l'organisme. Il informe ensuite que c'est toute l'équipe du Fonds d'Emprunt qui se chargera de présenter le rapport annuel et les points majeurs à l'ordre du jour.

Jeanne Leclerc a introduit le mot de l'équipe pour accueillir et remercier les participants pour leur présence. Elle a mentionné l'enthousiasme de l'équipe à partager les succès et les actions du Fonds d'emprunt Québec, soulignant le dévouement du personnel, des membres et des administrateurs. Elle a également souligné que le FEQ a renforcé ses partenariats et développé de nouvelles initiatives, poursuivant l'application de solutions innovantes pour avancer sa mission. La gratitude du FEQ est adressée aux partenaires, entrepreneurs et travailleurs autonomes pour leur contribution essentielle.

Jean-Pierre Bédard amorce la présentation des faits saillants du **rapport annuel**

En 2023, dans le cadre du programme MDE et grâce à un partenariat avec 15 caisses Desjardins, le Fonds d'emprunt Québec a réussi à accompagner 11 travailleurs autonomes et propriétaires de très petites entreprises. Ce soutien a permis de contribuer à la création et au maintien de 170 emplois, tout en émettant 108 500 \$ en prêts et en fournissant 727 heures d'accompagnement. De plus, grâce à ce nouveau partenariat, deux dossiers prometteurs ont été analysés et recommandés.

Les heures effectuées : 4404 heures ont été effectuées par les membres de l'équipe pour accompagner, référer et analyser les projets de nos clients. De cela, on peut compter 683 heures en formation et en prédémarrage, 1061 heures pour la mesure du soutien au travailleur autonome, 1230 heures en analyse de dossiers de financement et de moratoires et 1430 en suivi post- financement.

Joséphine Girolien présente ensuite les éléments suivants :

Séances d'information : Nous avons dispensé 59 séances d'information en ligne à 344 personnes cette année. La répartition de notre clientèle est presque équilibrée entre les femmes (54 %) et les hommes (46 %), avec une présence plus marquée des clients âgés de 36 à 49 ans et de 26 à 35 ans. De plus, en raison des caractéristiques de notre clientèle, les services destinés aux personnes et aux entreprises dominent parmi les secteurs d'activité des personnes accompagnées.

Gabriela Alvarez enchaîne avec les éléments suivants :

Pour la mesure du soutien au travail autonome (STA) : Cette année, 21 comités qui ont été mis en place, et ce sont plus de 1230 heures d'accompagnement qui sont réalisées par l'équipe pour l'ensemble des dossiers liés à ce programme. Donc, un total de 60 personnes a été accompagnées incluant les suivis post STA et STA actifs durant cette période. Merci aux bénévoles du comité STA ! Il est également fait mention de la suspension pour une durée indéterminée du programme STA et des incidences pour les clients et aussi pour le fonctionnement du Fonds d'emprunt

C'est ensuite au tour de madame Nancy Sliger qui présente le volet formation

Pour la formation : Pour une deuxième année, une formation en Lancement d'entreprise a été réalisée en septembre, en collaboration avec Capitale Entrepreneur, exclusivement en présentiel dans les locaux de la station.

Par ailleurs, pour la formation Co-développement, à l'automne 2023 et en collaboration avec le Centre Louis-Jolliet, une première cohorte de 10 personnes a terminé leur formation en février 2024. Puis, en mars 2024, deux nouvelles cohortes de 8 personnes chacune ont débuté cette même formation, poursuivant l'effort initié auparavant.

Mazen Aouiania suit avec la présentation du volet financement

Pour le financement : Sur 39 demandes de microcrédit reçu, un total de 12 nouveaux prêts a été émis. L'ensemble des prêts de cette année correspond à un montant total de 260 500\$, dont les coûts de projets totaux sont de 792 300\$. Merci aux bénévoles du comité crédit!

La valeur moyenne des prêts accordés est de 20 038 \$, avec un effet de levier de 3,04. Ces financements ont été octroyés à travers nos trois outils financiers : le Fonds de microcrédit, le Fonds Local de Solidarité de l'Agglomération de Québec, et le Fonds de prêts pour les femmes en entrepreneuriat.

La capitalisation : L'ensemble de la capitalisation FEQ et Fonds 2 correspond à un montant de 1 851 452 \$. Le fonds de prêts pour les femmes entrepreneures est capitalisé à 112 500\$.

C'est ensuite au tour de Lucas Rakotondrazaka de présenter La station

La station : Durant l'année, notre espace de coworking a accueilli 606 passagers différents. Nous avons également réalisé 41 ateliers et conférences, en mode hybride ou en présentiel, avec la participation de 808 personnes.

Finalement la parole est donnée à deux clientes qui nous livrent un témoignage sur leur collaboration avec le Fonds d'emprunt

Témoignage : Nadia Castanheira-Jones et Amélie Tremblay de Nadamé Design d'Intérieur Inc. ont partagé leur expérience positive avec le Fonds d'Emprunt Québec. Leur entreprise, spécialisée dans le design d'intérieur, a bénéficié de la Mesure STA et de la formation en co-développement offertes par le FEQ. Elles ont également souligné le rôle clé de leur conseillère, Nancy Sliger, dans leur parcours de développement. Le témoignage est accessible via les plateformes Facebook et Instagram de l'entreprise.

Le directeur général conclut en exprimant sa gratitude à tous les employés qui ont quitté durant l'année le Fonds d'emprunt et qui sont en bonne partie responsable de ces résultats. Il souligne aussi l'apport de nos bénévoles sur les différents comités et dont le travail est essentiel à notre gouvernance. Il poursuit en remerciant les partenaires majeurs pour leur soutien continu. Il nous encourage à consulter notre rapport annuel pour mieux connaître ces personnes qui collaborent et nous appuient dans nos activités.

Le président exprime sa reconnaissance envers nos bailleurs de fonds, essentiels à la réalisation de notre mission, ainsi que nos nombreux partenaires. Il se réjouit de voir ces relations se renforcer au fil du temps.

L'assemblée est contente des résultats obtenus et félicite tout le monde pour leur excellent travail!

4. Présentation des états financiers audités 2023-2024

Les états financiers audités ont été adoptés par le conseil d'administration et sont déposés à l'assemblée. Le trésorier, M. Christian Beaudet, a exposé ces états financiers en détaillant les principaux postes budgétaires.

Les auditeurs ont fait un rapport sans réserve.

Les membres présents ont soulevé quelques questions pour obtenir des précisions.

05. Plan d'action et budget 2024-2025

Il y a quatre grandes orientations au plan d'action qui comprennent 44 actions

Orientation 1 - Un acteur clé dans nos réseaux

- Intensifier son statut d'organisme de référence pour les travailleurs autonomes, les solopreneurs, les entreprises en démarrage, en croissance et en développement;
- Positionner le FEQ en tant que partenaire financier unique et distinctif auprès des institutions financières traditionnelles à Québec;
- Soutenir et animer la communauté entrepreneuriale.

Orientation 2 - Un accompagnement adapté, engagé et à fort impact

- Optimiser l'offre actuelle de services;
- Développer de nouveaux accompagnements/services en réponse aux besoins des travailleurs autonomes, des solopreneurs et des entreprises en démarrage et en croissance;
- Mettre en place une veille adéquate.

Orientation 3 - Des produits financiers accessibles, uniques, solidaires et souples

- Diversifier les produits financiers;
- Évaluer et soutenir, le cas échéant, des propositions innovantes dans l'offre financière de prêts du FEQ
- développer une capacité additionnelle en ressources financières et humaines

Orientation 4 - Une organisation agile, mobilisée et performante

- Enrichir et démontrer l'expertise de l'équipe du FEQ;
- Optimiser les pratiques de gestion interne;
- L'efficacité dans la livraison des services aux clients

Le directeur présente quelques actions pour chacune des quatre grandes orientations.

Il présente également le plan d'action en développement durable dans un tableau résumant quatre domaines clés : Transversale, Économique, Sociale et Environnementale, mettant en avant des éléments comme la mission, la vision, la rentabilité, l'investissement, les conditions de travail, la gestion des matières résiduelles et les émissions de gaz à effet de serre.

Budget 2024-2025

Le budget pour l'exercice 2024-2025, approuvé par le conseil d'administration, a été présenté à l'assemblée et une copie a été jointe à ce procès-verbal. La direction souligne que c'est un budget équilibré qui n'offre pas beaucoup de marge de manœuvre et qu'en conséquence l'organisme devra gérer ces finances avec rigueur pour cet exercice financier.

06. Élection des membres au conseil d'administration

Jean-Pierre Bédard indique qu'un appel de candidatures avec une matrice de compétences a été envoyé aux membres pour recevoir leur candidature sur les postes du CA. Les Compétences et expertises recherchées étaient

- Gestion organisationnelle,
- Gestion de ressources humaines,

- Droits et affaires juridiques
- Approvisionnement
- Planification stratégique
- Finance et comptabilité
- Développement local et régional
- Innovation sociale

Cette année, quatre postes sont à combler.

Le président déclare que nous avons reçu quatre candidatures en bonne et due forme pour les quatre postes à combler.

Les personnes suivantes sont donc élues par acclamation

- Gérald Bouliane
- Christian Beaudet
- Christophe Brodeur
- Maxime Savard

Ceux-ci, à l'exception de Maxime Savard absent, prennent quelques minutes pour se présenter à l'assemblée.

Les personnes suivantes poursuivent leur mandat

- Jawad Garba
- Léonie Adeline Mandang
- Carole Parent
- Gisèle Picard
- Nicola Potvin

Chacun d'eux se présente également à l'assemblée

12. Divers

Aucun point n'est soulevé par l'assemblée

13. Levée de l'assemblée

L'ordre du jour étant épuisé, le président d'assemblée lève la rencontre.

Lever de l'assemblée générale à 18h30

Secrétaire de l'assemblée
Joséphine Girolien

Annexe 1 : liste des présences
Annexe 2 : Plan d'actions 2024-2025

Annexe 3: Budget 2024-2025