

Politique d'investissement



TABLE DES MATIÈRES

1. Préambule	3
2. Raison d'être et objectifs	3
3. Types de contribution	3
4. Utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu	4
5. Priorités d'investissement du FADM	4
6. Critères d'admissibilité et de sélection (FADM, dons et commandites)	5
7. Procédure de dépôt de projet et d'analyse	6
7.1 Dépôt de projet et délais de présentation	6
7.1.1 Fonds d'aide au développement du milieu	6
7.1.2 Dons et commandites	6
7.2 Code de déontologie	6
8. Engagement des bénéficiaires	6
8.1 Respect	6
8.2 Transparence	6
8.3 Faire affaire avec la Caisse	6
8.4 Engagement et rapport à la Caisse	6
8.5 Visibilité	7
8.6 Bilan des activités et reddition de comptes	7
9. Révision de la politique d'investissement	7

1. PRÉAMBULE

La Caisse Desjardins de Rouyn-Noranda a pour mission de contribuer au mieux-être économique et social des personnes et des collectivités. La Caisse s'engage dans son milieu en soutenant des projets en complémentarité avec les organismes et institutions du milieu, sans se substituer aux différents paliers de gouvernement.

La présente politique vise à informer les membres et partenaires de la Caisse de la nature de ses contributions dans le milieu. Elle permet au conseil d'administration de la Caisse de guider l'attribution et la gestion des leviers financiers dont elle dispose, dont le Fonds d'aide au développement du milieu, les dons et les commandites.

2. RAISON D'ÊTRE ET OBJECTIFS

La présente politique s'inscrit dans la réalité d'affaires du Mouvement Desjardins, en tenant compte des besoins précis des membres et de la communauté, de la planification stratégique de la Caisse et des orientations du Mouvement.

Par son implication dans le développement de son milieu, la Caisse souhaite véhiculer les valeurs du Mouvement Desjardins :

- L'argent au service du développement humain
- L'engagement personnel
- L'action démocratique
- L'intégrité et la rigueur dans l'entreprise coopérative
- La solidarité avec le milieu
- L'intercoopération

LES OBJECTIFS DE LA POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

- Faire connaître le cadre d'engagement de la Caisse dans son milieu.
- S'assurer que les membres et la communauté ont les informations nécessaires à leur compréhension.
- Répondre aux besoins des membres et du milieu en appuyant des projets de développement structurants.
- Promouvoir la distinction coopérative et la participation démocratique des membres.
- Favoriser l'accès des membres par l'établissement des critères clairement définis.

3. TYPES DE CONTRIBUTION

La Caisse dispose de divers leviers pour enrichir la vie des personnes et des communautés. Elle peut compter sur des leviers financiers, mais également sur ses employés et son conseil d'administration pour favoriser la proximité avec les membres et la communauté.

FONDS D'AIDE AU DÉVELOPPEMENT DU MILIEU (FADM)

Le FADM permet aux membres de la Caisse de contribuer au développement durable des communautés. Cela se fait en complémentarité d'autres leviers financiers disponibles dans le milieu, provenant notamment des organisations de développement local, territorial ou sectoriel.

Les investissements du FADM ont un effet de levier déterminant pour de nombreux projets. Ce fonds vise à soutenir des projets structurants qui répondent à des besoins communs.

Par « projets structurants », on entend :

- des projets qui rassemblent différents acteurs autour d'un objectif commun et qui ont des répercussions positives à long terme au sein d'une communauté;
- des projets qui créent une importante valeur ajoutée pour les personnes et leurs milieux de vie, tout en soutenant la prise en main de leur développement et de leur capacité d'agir.

COMMANDITES

Une commandite est une somme d'argent investie pour réaliser un partenariat d'affaires, une activité, un événement ou un projet, en échange d'un bénéfice institutionnel ou commercial. La commandite vise à obtenir une visibilité et une réciprocité d'affaires, afin d'atteindre une clientèle ciblée. Comme il s'agit d'une opportunité d'affaires, chaque contribution s'accompagne d'un plan de mise en valeur définissant des objectifs initiaux, des moyens, un budget et un mode d'évaluation des bénéficiaires escomptés.

DONS

Les dons constituent une contribution, sous forme d'aide financière, de matériel ou de services, accordée à une organisation à but non lucratif (association, institution, coopérative ou organisme), qui favorise la réalisation d'une activité de développement de l'organisme et une reconnaissance publique de la Caisse. Un don est une contribution qui sert directement la cause associée à l'organisation.

BÉNÉVOLAT

La Caisse peut occasionnellement offrir du temps et son expertise grâce à l'implication humaine du personnel et des administrateurs.

4. UTILISATION DU FONDS D'AIDE AU DÉVELOPPEMENT DU MILIEU

Le Fonds d'aide au développement du milieu est alimenté à la suite de la décision des membres à l'assemblée générale d'investir dans la communauté une partie des excédents réservés pour ristourne. Les membres réunis en assemblée générale doivent donc recevoir annuellement un rapport sur l'utilisation du FADM.

L'administration du FADM relève exclusivement du conseil d'administration de la Caisse, qui est le seul responsable de l'utilisation des sommes affectées au Fonds.

Le conseil d'administration de la Caisse n'est pas tenu d'investir la totalité des sommes versées annuellement dans ce fonds. De plus, il ne peut engager le FADM qu'après avoir réservé les sommes nécessaires aux engagements que la Caisse a contractés sur plus d'une année.

Un bilan de la distinction coopérative est livré annuellement aux membres lors de l'assemblée générale.

5. PRIORITÉS D'INVESTISSEMENT DU FADM

La Caisse travaille toujours dans l'intérêt de ses membres. Pour ce faire, elle s'est dotée de priorités d'investissement. Elles ont été définies sur la base d'une consultation des membres et des partenaires.

Priorités d'investissement	Détails
1. Attraction de main-d'œuvre et solutions à la pénurie	Lors de la consultation auprès des acteurs de développement du milieu, l'enjeu de pénurie et d'attraction de main-d'œuvre était transversal à tous secteurs confondus.
2. Culture du numérique et identité	Lors de la consultation auprès des acteurs de développement du milieu, le développement numérique s'avérait être une solution pour l'éclatement du concept de distance, tous secteurs confondus.
3. Développement durable	Lors de la journée de réflexion stratégique 2020, les administrateurs ont souhaité positionner la Caisse comme une organisation responsable et engagée à travers les cinq axes du développement durable. La consultation auprès des membres a ensuite confirmé qu'il s'agit pour eux un enjeu important à considérer dans le plan d'engagement et de proximité de la Caisse.
a) Environnement	Lors des consultations, la cause environnementale a été soulevée comme un enjeu de fond à long terme à prendre en compte maintenant.
b) Développement économique	L'innovation, la synergie et le développement des compétences ont été identifiés comme des besoins afin d'aider au développement économique régional lors des consultations avec les acteurs du milieu.
4. Qualité de vie	Lors des consultations, ce volet a été identifié comme un enjeu relié directement à la capacité d'attraction de la main-d'œuvre.
a) Santé de tous et vieillissement de la population	Engagements concrets auprès des quartiers ruraux de Rouyn-Noranda afin d'être présents autrement. Les services et les infrastructures soutenant la santé sont directement reliés à la qualité de vie.
b) Familles et jeunesse	Nos membres ont indiqué par le sondage VoxD que la jeunesse était très importante pour eux. Notamment du point de vue de l'éducation financière, de la persévérance scolaire, et de l'appartenance scolaire (propension à aimer apprendre).
c) Culture	Lié à la qualité de vie pour le dynamisme, la fierté collective et les retombées économiques.
d) Soutien à la vulnérabilité	On semble assister à une polarisation de la pauvreté et de la richesse à Rouyn-Noranda.

6. CRITÈRES D'ADMISSIBILITÉ ET DE SÉLECTION (FADM, DONNS ET COMMANDITES)

Cependant, la Caisse acceptera de prendre en considération les demandes des organismes non membres, compte tenu de leur apport au développement du milieu.

La Caisse portera une attention particulière aux promoteurs de projets et aux demandeurs de dons et commandites qui auront pris en considération la perspective du développement durable dans leurs activités.

Les associations, groupes, organismes, personnes ou promoteurs qui font appel à la Caisse pour une contribution doivent répondre aux critères suivants.

FONDS D'AIDE AU DÉVELOPPEMENT DU MILIEU – COMMANDITE – DON			
Critères d'admissibilité	<ul style="list-style-type: none"> • Être un regroupement, un organisme, une association, une coopérative ou personne morale à but non lucratif qui agit pour la qualité de vie des gens d'ici. <ul style="list-style-type: none"> – Les individus et les entreprises privées sont admissibles uniquement dans le cadre de programmes spécifiques à la Caisse tels que les bourses d'études, le soutien aux entrepreneurs (microcrédit aux entreprises, CRÉAVENIR, etc.). – Projet ou événement se déroulant sur le territoire de la Caisse. • S'inscrire dans les priorités d'investissement de la Caisse. 		
Critères de sélection ou d'analyse précis	<p>Démontrer comment le projet contribuera au mieux-être de la collectivité.</p> <p>Offrir à la Caisse une certaine visibilité.</p>	<p>Offrir à la Caisse une visibilité importante ou des occasions d'affaires dans un rapport de réciprocité d'affaires.</p> <p>Proposer un projet en conformité avec les objectifs de développement d'affaires de la Caisse.</p> <p>Accorder plusieurs possibilités d'exploitation de la commandite proposée.</p> <p>Proposer l'exclusivité pour une période raisonnable, dans le secteur des institutions financières*.</p>	<p>Contribuer à la qualité de vie des gens d'ici.</p>
Exclusions	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Les contributions ne peuvent pas soutenir les activités régulières d'un organisme public ou d'un palier de gouvernement. ✓ Les contributions ne doivent pas se substituer à des programmes gouvernementaux d'aide financière, mais peuvent constituer la part du milieu ou de mise de fonds que ces programmes requièrent. ✓ Les organisations soutenues ne doivent pas agir à l'encontre des valeurs du Mouvement Desjardins. ✓ Demandes à caractère politique et demande à caractère religieux. ✓ Demandes visant à rembourser une dette. ✓ Organisation ayant été associée à une fraude ou dont les agissements pourraient porter atteinte à la réputation de la Caisse. 		

* L'expression « institutions financières » désigne les banques, trusts, *credit unions*, sociétés de fiducie, compagnies d'assurance, courtiers en valeurs mobilières, entreprises de services de paie, entreprises de cartes de crédit et autres entreprises offrant des produits et services financiers analogues.

7. PROCÉDURE DE DÉPÔT DE PROJET ET D'ANALYSE

La Caisse requiert du demandeur des informations qui varieront suivant l'importance de la demande formulée.

Les demandes seront présentées au comité coopération une fois complété. Si vous souhaitez obtenir de l'aide ou des informations pour compléter votre demande, n'hésitez pas à communiquer avec la direction des communications de la Caisse Desjardins de Rouyn-Noranda. Vous êtes les bienvenus!

7.1 Dépôt de projet et délais de présentation

7.1.1 Fonds d'aide au développement du milieu

La demande doit être déposée par le biais du formulaire prévu dans la section « Engagement dans la communauté » au www.desjardins.com/caisserouynnoranda.

Le dépôt des demandes se fait en continu. À la réception de tous les documents demandés, la Caisse vous fournira une date pour l'analyse de votre dossier.

Après analyse et recommandation du comité, le conseil d'administration entérine les recommandations du comité de coopération. Par la suite, les demandeurs seront informés de l'aide accordée par la Caisse.

7.1.2 Dons et commandites

Les demandes de dons et commandites peuvent être déposées à tout moment dans l'année, par le biais du formulaire prévu dans la section « Engagement dans la communauté » au www.desjardins.com/caisserouynnoranda. Toute demande sera évaluée et traitée dans un délai de deux semaines à compter de la réception, à condition que celle-ci soit complète.

Après analyse, les demandeurs seront informés de l'aide accordée par la Caisse.

7.2 Code de déontologie

Toute personne appelée pour et au nom de la Caisse à poser un geste dans le cadre de la politique est liée par le Code de déontologie de Desjardins, notamment en ce qui a trait à la confidentialité et à la gestion des conflits d'intérêts

8. ENGAGEMENT DES BÉNÉFICIAIRES

La relation qui est créée par l'octroi de l'aide s'inspire de celle de la Caisse dans le cadre de ses opérations commerciales. Elle peut exiger que l'organisme s'engage par écrit, dans une convention de partenariat signée par les deux parties, à respecter les obligations contenues dans la politique et dans la demande d'aide présentée, ainsi que celles qui pourraient être formulées par la Caisse, suivant le cas.

8.1 Respect

La Caisse et l'organisme s'engagent à faire preuve du plus grand respect des missions de chacune des parties.

8.2 Transparence

La Caisse et l'organisme s'engagent à faire preuve de la plus grande transparence dans le cadre de l'octroi d'une aide. L'organisme s'engage notamment à faire part de tout changement qui serait susceptible de modifier le soutien de la Caisse consenti sur la base de la demande initiale.

8.3 Faire affaire avec la Caisse

L'organisme s'engage à favoriser le développement de ses propres affaires avec la Caisse. Il s'engage de plus à encourager ses membres à faire affaire avec la Caisse ou, plus généralement, avec des entités faisant partie du Mouvement Desjardins.

8.4 Engagement et rapport à la Caisse

Les personnes ou organismes qui reçoivent des montants doivent démontrer qu'elles s'engagent à utiliser toutes les ressources qui sont mises à leur disposition. Toute aide est conditionnelle à l'engagement et à l'investissement des personnes ou organismes qui s'adressent à la Caisse.

8.5 Visibilité

Les commandites et les contributions octroyées à partir du Fonds d'aide au développement du milieu doivent comprendre un plan de visibilité détaillé permettant de promouvoir l'engagement de la Caisse dans son milieu. La Caisse peut également demander que des administrateurs ou des employés soient présents lors de l'événement ou de l'annonce du projet.

Les partenaires bénéficiant d'une aide financière de la Caisse sur plusieurs années doivent être en mesure de présenter un compte rendu annuel, afin de s'assurer que la Caisse continue de bénéficier d'un niveau de visibilité adéquat et que tous les termes de l'entente sont respectés.

L'organisme doit aussi s'assurer de pouvoir fournir des photos représentant l'événement, le projet ou les participants, afin que la Caisse puisse en rendre compte dans son rapport annuel.

8.6 Bilan des activités et reddition de comptes

Dans un objectif de reddition de comptes et d'amélioration continue, l'organisme s'engage à remettre à Desjardins un bilan présentant une analyse du projet et de son incidence sur les membres et la communauté.

9. RÉVISION DE LA POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

La Caisse s'engage à réviser cette politique et à l'actualiser aux trois ans.