

# Politique d'investissement



**Desjardins**  
Caisse du Centre-est  
de Montréal

# Préambule

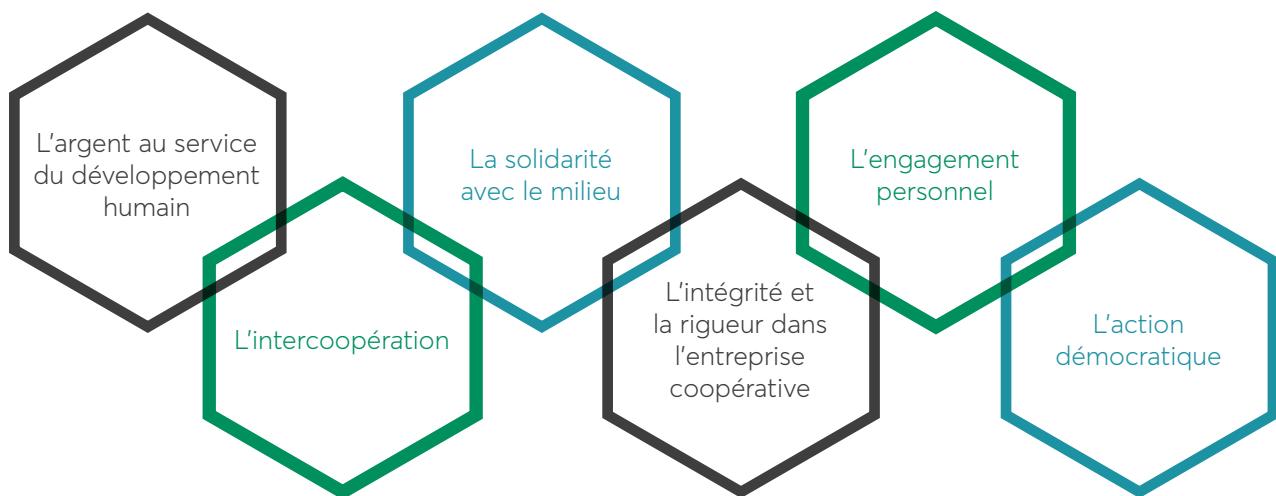
La **caisse Desjardins du Centre-est de Montréal** a pour mission de contribuer au mieux-être économique et social des personnes et des collectivités. La caisse s'engage dans son milieu en soutenant des projets en complémentarité avec les organismes et institutions du milieu, sans se substituer à différents 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.

## Raison d'être et objectifs

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

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



## Les objectifs de la politique d'investissement

- Faire connaître le cadre d'engagement de la caisse dans son milieu.
- S'assurer que ses 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.

# 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 levier déterminant pour de nombreux projets. Il vise à soutenir des projets structurants qui répondent à des besoins communs.

**Par structurants, on entend des projets :**

- qui rassemblent différents acteurs autour d'un objectif commun, qui présentent des impacts positifs à long terme au sein d'une communauté;
- qui ont une valeur ajoutée significative pour les personnes et leurs milieux de vie, qui soutiennent la prise en charge de leur développement, 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 de rejoindre 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 bénéfices 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 qui est associée à l'organisation.

# 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. Il 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.

## 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 tenue entre le 15 février et le 15 mars 2021.



### Développement social

Vise à soutenir des projets pour contrer les différents effets de la pauvreté et autres problématiques sociales présentes sur notre territoire. Les projets soutenus peuvent viser le développement ou le maintien de saines habitudes de vie ainsi que l'intégration sociale et économique, les services communautaires et œuvres humanitaires, les projets liés à la santé mentale et physique, les sports et loisirs ainsi que les arts et la culture.



### Soutien à l'éducation

Vise à soutenir des projets pour favoriser la réussite éducative et la persévérence scolaire des jeunes au sein de notre territoire. Les projets soutenus peuvent aussi être en lien avec le développement de la main d'œuvre (formation aux adultes).



### Autres

Il est à noter que les projets sélectionnés devront viser à limiter leur empreinte écologique et à favoriser le développement durable. De plus et en lien avec la composition du membership et du territoire de la caisse, une attention particulière sera portée aux projets visant l'intégration des immigrants et la diversité culturelle.



### Développement économique

Vise à soutenir des projets pour favoriser le développement économique et stimuler le développement de l'entrepreneuriat sur notre territoire.

# Critères d'admissibilité et de sélection (FADM & Dons et commandites)

Les organismes membres Desjardins seront favorisés dans l'attribution des contributions. Cependant, la caisse acceptera de prendre en compte les demandes des organismes non membres considérant leur apport au développement du milieu.

Les associations, groupes, organismes 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
<b>Critères d'admissibilité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Être un regroupement, un organisme, une association, une coopérative ou personne morale à but non lucratif.</li> <li>• Projet ou événement se déroulant sur le territoire de la caisse.</li> <li>• S'inscrire dans les priorités d'investissement de la caisse.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Être un regroupement, un organisme, une association, une coopérative, personne morale à but non lucratif, ou un promoteur/entreprise privé(e).</li> <li>• Projet ou événement se déroulant sur le territoire de la caisse.</li> <li>• Projet s'inscrivant dans l'un des secteurs suivants : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Éducation</li> <li>- Arts et culture</li> <li>- Santé et saines habitudes de vie</li> <li>- Service communautaires</li> <li>- Développement économique et entreprenariat.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Être un regroupement, un organisme, une association, une coopérative ou personne morale à but non lucratif.</li> <li>- Projet ou événement se déroulant sur le territoire de la caisse.</li> <li>• Projet s'inscrivant dans l'un des secteurs suivants : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Éducation</li> <li>- Arts et culture</li> <li>- Santé et saines habitudes de vie</li> <li>- Service communautaires</li> <li>- Développement économique et entreprenariat.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Critères spécifiques de sélection ou d'analyse</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impact significatif dans le milieu et auprès d'un nombre important de citoyens de notre territoire et qui se poursuivra dans le temps (projet structurant).</li> <li>• Démontrer concrètement comment le projet contribuera au mieux-être de la collectivité.</li> <li>• Offrir à la caisse une certaine visibilité.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Offrir à la caisse une visibilité importante ou des occasions d'affaires dans un rapport de réciprocité d'affaires.</li> <li>• Proposer un projet en conformité avec les objectifs de développement d'affaires de la caisse.</li> <li>• Accorder plusieurs possibilités d'exploitation de la commandite proposée.</li> <li>• Proposer l'exclusivité pour une période raisonnable, dans le secteur des institutions financières.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Démontrer de quelle façon le projet contribuera au mieux-être de la clientèle desservie par l'organisme bénéficiaire du don.</li> <li>• La possibilité d'offrir une certaine visibilité à la caisse sera évaluée en fonction du projet soutenu.</li> </ul>

# Critères d'admissibilité et de sélection (FADM & Dons et commandites)

## Exclusions

- Les contributions ne peuvent soutenir des projets personnels ou concernant un seul individu.
- Les contributions ne peuvent soutenir les activités régulières de l'organisme demandeur.
- 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 demandes de soutien ne peuvent provenir d'organisation dont la situation financière est préoccupante.
- Les contributions ne peuvent servir à rembourser une dette ou à l'accumulation de sommes dans une réserve.
- Les demandes de soutien ne peuvent provenir d'organisation ayant déjà fait l'objet d'une fraude ou dont les agissements pourraient porter atteinte à la réputation de la caisse.
- Les organisations soutenues ne doivent pas agir à l'encontre des valeurs du Mouvement Desjardins.
- Les demandes à caractère politique, religieux, ou en lien avec un groupe de pression.
- Les demandes présentées sous forme de lettre circulaire ou de coupon-réponse.

## Procédure de dépôt de projet et d'analyse

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

Toute demande incomplète ne sera pas analysée et sera retornée au demandeur pour correction. Elle devra être déposée à nouveau et sera traitée uniquement lorsque tous les documents requis auront été reçus.

### Dépôt de projet et délais de présentation

#### FONDS D'AIDE AU DÉVELOPPEMENT DU MILIEU

La demande doit être déposée par le biais du formulaire prévu qui se retrouve sur notre site dans la section [Engagement dans la communauté](#) avec les documents afférents appropriés en fonction du montant du soutien financier demandé.

Le dépôt des demandes se fait en continu tout au long de l'année. À la réception de tous les documents demandés, la caisse vous fournira une date pour l'analyse de votre dossier. Le comité de sélection des projets se rencontre 4 fois par année.

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

#### DONS ET COMMANDITES

Les demandes de dons et commandites peuvent être déposées à tout moment dans l'année, par le biais du formulaire prévu qui se retrouve sur notre site dans la section [Engagement dans la communauté](#). Toute demande sera évaluée et traitée dans un délai de 4 à 6 semaines à compter de la réception, à condition que celle-ci soit complète. Les demandes pour la commandite d'un événement doivent, au minimum, être déposée 2 mois avant la tenue de l'événement.

Après analyse, les demandeurs seront informés de la réponse de la caisse.

## 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.

# 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 formulée ainsi que celles qui pourraient être demandées par la caisse, suivant le cas.

## Respect

La caisse et l'organisme s'engagent dans le plus grand respect des missions de chacune des parties.

## Transparence

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

## 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.

## 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.

## Visibilité

Les commandites et les contributions octroyées à partir du Fonds d'aide au développement du milieu doivent inclure 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 annonce du projet.

Les partenaires bénéficiant d'une implication 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 d'en rendre compte dans le rapport annuel de la caisse.

## 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 impact sur les membres et la communauté.

# Révision de la politique d'investissement

La caisse s'engage à réviser cette politique au besoin.