

# Politique d'investissement

CAISSE DE TERREBONNE



**Desjardins**  
Caisse de Terrebonne

## TABLE DES MATIÈRES

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

## 1. PRÉAMBULE

La Caisse Desjardins de Terrebonne 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.

## 2. 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 :

- 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 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.

## 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 avec 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.

### 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. 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.

## 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 des besoins des membres et des enjeux socioéconomiques de la communauté.

Priorités d'investissement	Détails
<b>Santé et saines habitudes de vie</b>	Nos membres ont indiqué que la santé et les saines habitudes de vie, autant chez les jeunes que chez les aînées, était un gage de santé de la population à long terme. Nous souhaitons valoriser cette priorité d'investissement en soutenant des projets locaux visant à accroître la qualité de vie et le bien-être physique et mental des individus et les collectivités, incluant les sports et loisirs.
<b>La culture et le tourisme</b>	Notre territoire regorge d'attraits touristiques diversifiés, favorisant un dynamisme économique important. Nous souhaitons participer à la culture locale et faire connaître cette offre touristique distinctive.
<b>L'éducation et la coopération</b>	Le portrait socio-démographique de la MRC Les Moulins démontre qu'une grande portion de la population est âgée entre 0 et 35 ans. La réussite académique et la persévérance scolaire sont des valeurs précieuses pour les membres. Le conseil d'administration souhaite participer activement à l'éducation financière des jeunes et des personnes vulnérables du territoire. Il souhaite également faire la promotion du modèle coopératif et de l'engagement personnel.
<b>L'engagement social et humanitaire</b>	En tant que coopérative, la Caisse souhaite être présente pour appuyer les projets favorisant l'entraide et l'aide au plus démunis de notre région.
<b>Autres</b>	Saisir les opportunités en cours d'année. Disposer d'une marge de manœuvre si la Caisse souhaite soutenir des projets structurants dans la communauté.

## 6. 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.

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
<b>Critères d'admissibilité</b>	<p>Être un regroupement, un organisme, une association, une coopérative ou une personne morale à but non lucratif.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 support aux entrepreneurs (microcrédit aux entreprises, CRÉAVENIR, autres), etc.</li> <li>• Avoir sa raison d'être axée sur le bien-être de la collectivité</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>	Idem	Idem

	Fonds d'aide au développement du milieu	Commandite	Don
<b>Critères spécifiques de sélection ou d'analyse</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Le projet doit être structurant pour la communauté, c'est-à-dire porteur dans le temps, bénéfique pour les besoins collectifs.</li> <li>Le projet doit avoir des retombées sur le plus de gens possible, dont la majorité devront résider sur le territoire de la MRC Les Moulins.</li> <li>Démontrer comment le projet contribuera au mieux-être de la collectivité.</li> <li>Offrir à la Caisse une visibilité stratégique et des occasions d'affaires.</li> <li>Avoir la capacité organisationnelle et humaine de réaliser son projet.</li> <li>Accorder à la Caisse l'organisation d'activités sur les lieux de l'événement destinées à nos membres et clients (Avantages membres Desjardins).</li> <li>Accepter que le Caisse publicise sa contribution sous la forme qu'elle jugera appropriée, incluant la présentation dans son rapport annuel et à l'assemblée générale annuelle.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Être reconnu comme un organisme de charité sans but lucratif.</li> <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>Favoriser le développement durable.</li> <li>S'assurer que ses activités reposent essentiellement sur le bénévolat.</li> <li>Réaliser des activités d'autofinancement</li> </ul>
<b>Exclusions</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les contributions ne peuvent pas soutenir les activités régulières d'un organisme public ou d'un palier de gouvernement.</li> <li>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.</li> <li>Les organisations soutenues ne doivent pas agir à l'encontre des valeurs du Mouvement Desjardins.</li> <li>Demande à caractère politique.</li> <li>Demande visant à rembourser une dette ou visant l'accumulation de sommes dans une réserve.</li> <li>Organisation ayant déjà fait l'objet d'une fraude ou dont les agissements pourraient porter atteinte à la réputation de la Caisse.</li> <li>Projet ou événement personnel ou qui ne concerne qu'un individu (ex. initiative de levée de fonds d'une personne au profit d'une fondation)</li> </ul>		

## 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.

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

### 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 : <https://www.desjardins.com/votre-caisse/engagement-communaute/?transit=81530321>

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

Le comité gouvernance, éthique et coopération se rencontre au trimestre. Après analyse et recommandation du comité, le conseil d'administration entérine les recommandations du comité. 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 : <https://www.desjardins.com/votre-caisse/engagement-communaute/?transit=81530321>

Tout dépendant du montant demandé, la demande sera évaluée et traitée dans un délai de 30 jours à compter de la réception, à condition que celle-ci soit complète. Les demandes de plus de 5 000 \$ devront être déposées au comité gouvernance, éthique et coopération de la Caisse, qui se rencontre au trimestre. 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 formulée ainsi que celles qui pourraient être demandées par la Caisse, le cas échéant.

### 8.1 Respect

La Caisse et l'organisme s'engagent dans le 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'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.

### 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 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.

## 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 impact sur les membres et la communauté.

## 9. RÉVISION DE LA POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

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