

## 1. Préambule

La Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield 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 de nos membres et de notre 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 structurants;
- Promouvoir la distinction coopérative et la participation démocratique des membres;

- Favoriser l'accès aux fonds par les membres via l'établissement des critères clairement définis.

### **3. Types de contribution**

La Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield 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, son comité jeunesse et sur 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 de levier déterminant pour de nombreux projets. Ce fonds vise à soutenir des projets structurants qui répondent à des besoins communs.

Par structurants, il est attendu qu'il s'agisse de 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, des membres du comité jeunesse et/ou 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 via le comité Coopération. 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.

### **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 à court et moyen terme dans notre communauté.

<b>Priorités d'investissement</b>	<b>Détails</b>
La relance et le développement économique	Suite à la pandémie, la vitalité économique de notre communauté a souffert et nous voulons contribuer à la solidifier via diverses initiatives en collaboration avec des partenaires du milieu. (Ville, SADC, CLD, Chambre de commerce)
La santé mentale et physique	La santé est une priorité d'investissement identifiée depuis plusieurs années par nos membres. Nous soutiendrons des organisations œuvrant dans ces domaines permettant à notre communauté de bénéficier de meilleurs soins et services à proximité de leur domicile.
Saines habitudes de vie	L'activité physique chez les jeunes est essentielle et la Caisse souhaite encourager entre autres, la pratique du sport et l'adoption des saines habitudes de vie.
L'éducation	Avec une offre scolaire complète sur notre territoire, l'éducation est un secteur d'investissement prioritaire pour nos membres. La lutte contre le décrochage scolaire, encourager la persévérence scolaire et récompenser l'excellence sont des exemples où la Caisse peut s'impliquer.
Le dépannage d'urgence	Notre territoire a de grands besoins au niveau des différents types de dépannage d'urgence (alimentation, hébergement, soins, etc). La Caisse souhaite faire la différence pour cette clientèle souvent oubliée.

## 6. Critères d'admissibilité et de sélection (FADM et 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
Critères d'admissibilité de base	<ul style="list-style-type: none"><li>• Être un regroupement, un organisme, une association, une coopérative ou personne morale à but non lucratif.<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>○ Projet ou événement se déroulant sur le territoire de la Caisse ou régionalement.</li><li>○ S'inscrire dans les priorités d'investissement de la Caisse.</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 ou régionalement.</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></ul>
Critères spécifiques de sélection ou d'analyse	Démontrer comment le projet contribuera au mieux-être de la collectivité.  Offrir à la Caisse une certaine visibilité.  Avoir plusieurs partenaires pour donner vie au projet.	Offrir à la caisse une visibilité importante ou des occasions d'affaires dans un rapport de réciprocité d'affaires.  Proposer un projet en conformité avec les objectifs de développement d'affaires de la Caisse.	Le don peut être de nature financière, matérielle ou humaine.

		<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>	
<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 contributions ne doivent pas servir à soutenir les activités administratives/frais fixes d'une organisation (ex : loyer, salaires, électricité, papeterie, Internet, photocopieur, etc)</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> </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.

Chaque demande devra être déposée via un formulaire de demande de contribution, disponible en ligne au [www.desjardins.com/caisse-salaberry-valleyfield](http://www.desjardins.com/caisse-salaberry-valleyfield)

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/ressources/pdf/f05-q30080-formulaire-dons-commandites.pdf>

Le dépôt des demandes se fait en continu ou publiquement par appel de projet. À la réception de tous les documents la demande sera évaluée et traitée dans un délai maximal de 90 jours à compter de la réception.

Après analyse du comité Coopération, ce dernier approuve ou non la demande. 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/ressources/pdf/f05-q30080-formulaire-dons-commandites.pdf>.

Toute demande sera évaluée et traitée dans un délai maximal de 90 jours 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 formulée ainsi que celles qui pourraient être demandées par la Caisse, suivant le cas.

### **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 est souhaité qu'il encourage 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 organisations 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 organisations 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 de l'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 la Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield 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.