



 **Desjardins**
Caisse populaire du
Centre-sud gaspésien

PO LITIQUE
D'INVESTISSEMENT DANS
LE MILIEU

DONS ET COMMANDITES
FONDS D'AIDE DU
DÉVELOPPEMENT DU
MILIEU (FADM)

Table des matières

| | |
|--|----|
| 1. Préambule..... | 2 |
| 2. Raison d'être et objectifs..... | 2 |
| 3. Types de contribution..... | 3 |
| 4. Utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu (FADM) | 4 |
| 5. Priorités d'investissement du FADM | 4 |
| 6. Critères d'admissibilité et de sélection | 6 |
| 7. Procédure de dépôt de projet et d'analyse | 8 |
| 7.1 Dépôt de projet et délais de présentation | 8 |
| 7.1.1 Fonds d'aide au développement du milieu..... | 8 |
| 7.1.2 Dons et commandites | 8 |
| 7.2 Code de déontologie | 9 |
| 8. Engagement des bénéficiaires..... | 9 |
| 8.1 Respect | 10 |
| 8.2 Transparence | 10 |
| 8.3 Faire affaire avec la caisse | 10 |
| 8.4 Engagement et rapport à la caisse | 10 |
| 8.5 Visibilité | 10 |
| 8.6 Bilan des activités et reddition de comptes | 10 |
| 9. Révision de la politique d'investissement | 10 |

1. Preamble

La Caisse populaire Desjardins du Centre-sud gaspésien 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 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.

Analyser les demandes de commandites et de dons ainsi que celle soumises dans le cadre du FADM, et faire les

L'analyse des demandes de commandites et dons (montant de plus de 500 \$) ainsi que celles soumises dans le cadre du FADM est confié au comité Gouvernance et Éthique (composé de cinq administrateurs) qui en fait les recommandions au conseil d'administration.

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. Pour ce faire, il a été décidé d'arrimer notre réflexion aux consultations en développement social des deux MRC du territoire (participation de plus de 200 personnes) et des consultations auprès des partenaires.

La caisse souhaite prioriser au cours de l'année 2021 - 2022, les demandes dont les finalités visent à répondre :

| Priorités d'investissement | Détails |
|---|--|
| La pénurie de main-d'œuvre | La planification stratégique 2019 – 2023 de la MRC du Rocher-Percé souligne l'importance de favoriser les initiatives ayant pour objectif le recrutement de la main-d'œuvre. |
| La création d'environnements favorables à l'accessibilité au loisir et à la culture | Nous souhaitons contribuer plus activement à l'amélioration de la qualité de vie des citoyens par une bonification des activités sur le territoire. |
| Saines habitudes de vie | Les saines habitudes de vie autant chez les jeunes que chez les aînées sont un gage de santé de la population à long terme. Les plans de communauté en développement social des deux MRC visent à favoriser l'amélioration continue du cadre, des conditions et de la qualité de vie des citoyens et ce, dans une perspective intégrée et durable. |

| | |
|--|---|
| Développement global des enfants (0-5ans) et au soutien de leur famille; | Plusieurs de nos communautés sont qualifiés de défavorisés, les enfants issus de ces milieux méritent, au même titre que les autres enfants, d'avoir la même chance de développer leur plein potentiel. |
| Le tourisme et l'écotourisme | Notre territoire regorge d'attrait touristiques diversifiés, favorisant un dynamisme économique important. Il vaut mieux faire connaître cette offre touristique distinctive et de soutenir le développement de nouvelles initiatives et ce, particulièrement pour les activités d'hiver. |
| La persévérance vers un projet de vie | Mobilisation des partenaires et motivation des jeunes (activités parascolaires), consultations et actions avec les jeunes. |
| Autres | Saisir des opportunités en cours d'année. Disposer d'une marge de manœuvre si la caisse souhaite initier des projets en partenariat. |

Les demandes déposées au Fonds d'aide au développement du milieu ne correspondant pas au cadre de sélection seront tout de même analysées avec rigueur par le comité et pourront tout de même être acceptées. Le cadre de sélection sert d'orientation lors de la prise de décisions.

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 | <p>Être un regroupement, un organisme, une association, une coopérative ou personne morale à but non lucratif.</p> <p>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.</p> <p>Projet ou événement se déroulant sur le territoire de la caisse ou un projet dont les retombées sont bénéfiques pour le milieu (demande à portée régionale et/ou provinciale).</p> <p>S'inscrire dans les priorités d'investissement de la caisse.</p> | <p>Être une association, un groupe reconnu, une institution, un organisme dont les activités rejoignent ou sont susceptibles de rejoindre des membres de la Caisse.</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>Dans certains cas, la Caisse se réserve le droit de demander l'exclusivité dans le secteur des institutions financières.</p> <p>Projet ou événement se déroulant sur le territoire de la caisse ou un projet dont les retombées sont bénéfiques pour le milieu (demande à portée régionale et/ou provinciale).</p> | <p>Être une association, un groupe reconnu, une institution, un organisme ou une personne dont les activités rejoignent ou sont susceptibles de rejoindre des membres de la Caisse.</p> <p>La contribution doit servir directement la cause qui est associée à l'organisation.</p> |

| | | | |
|---|--|---|--|
| Critères spécifiques de sélection ou d'analyse | <p>Toute demande doit être un projet porteur de développement (valeur ajoutée pour la communauté) ou créateur de nouvelles activités socioéconomiques.</p> <p>Démontrer comment le projet contribuera au mieux-être de la collectivité.</p> <p>Offrir à la caisse une certaine visibilité.</p> | <p>Démontrer des efforts dans la recherche d'autres partenaires et/ou dans son autofinancement.</p> <p>La Caisse est sensible aux différentes dimensions du développement durable. Ainsi, elle encourage les projets qui limitent les impacts sur l'environnement et même qui contribuent à sa préservation.</p> <p>En règle générale, la Caisse ne supporte pas les organismes en ce qui a trait à leurs dépenses administratives de fonctionnement ou frais d'exploitation récurrents, tels que salaire, paiement de factures des services publics, loyer, matériel informatique à des fins administratives, déplacements, etc.</p> | <p>Est notamment admissible une demande d'aide de nature matérielle (ex : demande de meubles, d'équipements informatiques, etc.) et de support par des ressources humaines spécialisées (conseils financiers, éducation financière, etc.</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. ✓ Demande à caractère politique. ✓ Demande visant à rembourser une dette ou visant l'accumulation de sommes dans une réserve. ✓ Organisation ayant déjà fait l'objet d'une fraude ou dont les agissements pourraient porter atteinte à la réputation de la caisse. | | |

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.

La demande de soutien financier est présentée en utilisant le formulaire prévu à cet effet :

- Formulaire de demande de commandites et de dons
- Formulaire de demande au Fonds d'aide au développement du milieu

Cependant, toute demande déposée au Fonds d'aide au développement du milieu et celles de dons et commandites de plus de 1 500 \$ doivent être accompagnées :

- Des états financiers complets les plus récents de l'organisme;
- Du budget complet de l'activité/projet.
- D'une présentation détaillée du projet, copies des lettres patentes, de la charte constitutive, etc.

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 : www.desjardins.com/caissecentresudgaspésien et doivent être transmis par courriel ou par la poste à l'attention de M. Magella Savoie, conseiller en communications et vie associative

Caisse populaire Desjardins du Centre-sud gaspésien
70, boul. René-Lévesque Est, Chandler (Québec) G0C 1K0
Téléphone: 418 689 3351, poste 7341002 Courriel: magella.savoie@desjardins.com

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 Gouvernance et Éthique, le conseil d'administration entérine les recommandations. Par la suite, les demandeurs seront informés de l'aide accordée par la caisse.

L'organisme s'engage à fournir tous les documents ou autres pièces justificatives démontrant l'utilisation des fonds reçus pour la réalisation du projet et de respecter les éléments de visibilité prévus dans le partenariat correspondant à l'entente (reddition de compte).

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 : www.desjardins.com/caissecentresudgaspésien.

Toute demande sera évaluée et traitée dans un délai de 30 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 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.

9. Révision de la politique d'investissement

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