

## Table des matières

1. Préambule.....	1
2. Raison d'être et objectifs .....	2
3. Types de contribution.....	2
4. Utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu (FADM).....	3
5. Priorités d'investissement du FADM .....	3
6. Critères d'admissibilité et de sélection.....	4
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.....	7
7.2 Code de déontologie .....	7
8. Engagement des bénéficiaires.....	7
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
9. Révision de la politique d'investissement .....	8

### 1. Préambule

La Caisse Desjardins d'Argenteuil 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, d'une portée triennale, 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.

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 d'une consultation des membres et des partenaires.

Priorités d'investissement	Détails
L'éducation et la jeunesse	Depuis plusieurs années, les membres signifient leur volonté de voir la Caisse investir dans des projets reliés à l'éducation et bénéficiant à la jeunesse.
L'engagement social et communautaire	Une proportion significative de la population d'Argenteuil a recours à différents services communautaires disponibles. Il serait favorable pour la Caisse de s'investir davantage dans des projets en soutien aux enjeux de précarités vécus par de nombreuses personnes à travers le territoire.
Le développement économique	Nos membres ont indiqué que le développement économique était un enjeu important pour eux.
Santé et saines habitudes de vie	Le développement de saines habitudes de vie et l'accessibilité des soins de santé de qualité est au cœur des préoccupations de la population.
Arts et culture	La promotion et la démocratisation des arts et de la culture, correspondent, dans une certaine mesure, aux préoccupations exprimées par nos membres.
Le milieu agricole	Le territoire de la Caisse d'Argenteuil est largement couvert par des terres agricoles et cet enjeu est important au sein de la population.
La clientèle entrepreneuriale	Dans les dernières années, une diminution des liens d'affaires avec le Centre Desjardins Entreprises des Laurentides a été remarquée. Il est important pour le développement économique de rétablir un lien de confiance.
Autres	Saisir des opportunités en cours d'année. Disposer d'une marge de manœuvre si la caisse souhaite initier des projets.

## 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 demandeurs 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, une municipalité ou une 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> </ul> </li> <li>Projet ou événement se déroulant sur le territoire de la caisse.</li> <li>Projet ou événement axé sur le bien-être de la collectivité.</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, une municipalité ou une personne morale à but non lucratif.</li> <li>Le projet ou l'activité correspond à l'un ou l'autre des secteurs d'activité privilégiés par la Caisse (Santé et saines habitudes de vie, Arts et culture, oeuvres humanitaires et services à la communauté, Éducation et Coopération), aux valeurs ainsi qu'aux orientations stratégiques.</li> <li>Le partenariat doit contribuer au mieux-être des personnes et de la collectivité.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Être un regroupement, un organisme, une association, une coopérative, une municipalité ou une personne morale à but non lucratif.</li> <li>Œuvrer pour le bien-être de la collectivité</li> </ul>
<b>Critères spécifiques de sélection ou d'analyse</b>	<p>Le montant demandé ne doit pas excéder 25 % du montant total du projet ou de l'événement.</p> <p>Les demandes ne comportant aucun engagement financier en lien avec le versement de salaires seront privilégiées.</p> <p>Démontrer la participation d'autres partenaires pour soutenir financièrement le projet ou l'événement.</p> <p>Démontrer la pérennité du projet.</p> <p>Démontrer les retombées positives engendrées pour la population vivant sur le territoire couvert par la Caisse.</p> <p>Démontrer comment le projet ou l'événement contribuera au mieux-être de la collectivité.</p>	<p>Les demandes ne comportant aucun engagement financier en lien avec le versement de salaires seront privilégiées.</p> <p>Offrir à la caisse une visibilité de valeur équivalente à sa contribution 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>Démontrer les retombées positives engendrées pour la population vivant sur le territoire couvert par la Caisse.</p> <p>Accorder plusieurs possibilités d'exploitation de la commandite proposée.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Démontrer les retombées positives engendrées pour la population vivant sur le territoire couvert par la Caisse.</li> </ul>

	Offrir à la caisse une certaine visibilité.	Proposer l'exclusivité pour une période raisonnable, dans le secteur des institutions financières.	
<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, liée à un parti politique ou à un candidat appartenant à un parti politique, un groupe relié à une croyance, un groupe de pression ou à des activités de lobbying.</li> <li>√ Demande visant à rembourser une dette ou visant l'accumulation de sommes dans une réserve.</li> <li>√ Organisation ayant déjà fait une fraude ou dont les agissements pourraient porter atteinte à la réputation de la caisse.</li> <li>√ Demande provenant d'un organisme dont la situation financière est préoccupante.</li> <li>√ Demande visant un voyage ou une excursion, même si réalisé à des fins caritatives.</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 doit être accompagnée des documents mentionnés dans le formulaire de présentation de la demande et du montage financier du projet ou de l'événement.

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.

Toute demande sera évaluée et traitée dans un délai de 45 jours à compter de sa réception, à condition que celle-ci soit complète. Toutefois, pour la période estivale, du 1<sup>er</sup> mai au 31 juillet, le délai de traitement est de 60 jours.

Après analyse et recommandation du comité « Engagement dans le milieu et développement durable », le conseil d'administration statue sur la recommandation formulée par le comité. Par la suite, le demandeur est informé de la décision prise.

### 7.1 Dépôt de projet et délais de présentation

#### 7.1.1 Fonds d'aide au développement du milieu

Le dépôt des demandes se fait en continu ou, à la suite d'un appel de projets de la part de la Caisse.

Une demande au FADM doit être présentée à l'aide du formulaire « Fonds d'aide au développement du milieu / demande d'aide financière » disponible sur demande à la Caisse ou, par internet à l'adresse suivante, sous la rubrique Développement du milieu de l'onglet Engagement dans le milieu:

[https://www.desjardins.com/fr/votre\\_caisse/democratie/index.jsp?transit=81530284](https://www.desjardins.com/fr/votre_caisse/democratie/index.jsp?transit=81530284).

### **7.1.2 Dons et commandites**

Les demandes de dons et commandites peuvent être déposées à tout moment dans l'année

Une demande de don ou commandite doit être présentée à l'aide du formulaire « Formulaire de demandes de dons et partenariats » disponible sur demande à la Caisse ou, par internet à l'adresse suivante, sous la rubrique Dons et commandites de l'onglet Engagement dans le milieu :

[https://www.desjardins.com/fr/votre\\_caisse/democratie/index.jsp?transit=81530284](https://www.desjardins.com/fr/votre_caisse/democratie/index.jsp?transit=81530284).

## **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 demandeurs 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, à l'investissement du demandeur et à son respect des conditions exigées par la Caisse.

### **8.5 Visibilité**

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 demandeurs 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.

Le demandeur 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, le demandeur s'engage à remettre à la Caisse un bilan présentant une analyse du projet ou de l'événement 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.