

# L'approche de développement de projets en économie sociale transposée dans les projets

de transformation, transmission et gestion du patrimoine matériel et immatériel des communautés.



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire



# OBJECTIFS DE LA PRÉSENTATION



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

- Transmettre des idées pour avancer les réflexions et la mise en œuvre des projets.
- Notre contribution : explorer l'angle d'une stratégie avec des organisations à structures décisionnelles et opérationnelles autonomes.



***« L'économie sociale : une stratégie entrepreneuriale pérenne et robuste financièrement. »***



# PLAN DE PRÉSENTATION



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

- EN BREF: LA CAISSE
- LES COMMUNAUTÉS/LES ENTREPRISES DE L'ÉCONOMIE SOCIALE
- FORCE ÉCONOMIQUE DES PROJETS SOCIAUX
- LES MODÈLES OPÉRATIONNELS
- LA CONCEPTUALISATION DES PROJETS
- LES RESSOURCES EXTERNES AUX PROJETS
- LA STRATÉGIE DE FINANCEMENT
- CONCLUSION



- Coopérative d'épargne et de crédit
- Attachée à la poursuite du mieux-être des personnes, des collectivités et des écosystèmes
- Issue des mouvements sociaux et dédiée exclusivement à répondre aux besoins sociaux

*« Notre rôle de banquier, dans ce cadre, devient un moyen et non une fin. »*



# UNE FORCE FINANCIÈRE



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

- Financement : spécifiquement l'entrepreneuriat social et collectif
- Épargne : la finance socialement responsable
- 40 ans d'expertise : économie sociale et financement de ces projets
- Au 45e rang du Mouvement Desjardins, au 31 décembre 2012, un volume d'affaires de plus de 1,351 milliard \$



- Sainte-Brigide
- École de cirque de Québec
- Domaine Ligori
- Église St-Michael
- Centre St-Pierre
- Presbytère de la paroisse du St-Esprit
- Église St-James
- Monastère des augustines



# FORCE DU MODÈLE ENTREPRENEURIAL COLLECTIF



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

*« Les entreprises de l'économie sociale ont-elles la capacité de mener à bien la transformation, la gestion, la prise en charge du patrimoine dans une perspective de réussite et de pérennité des projets? »*





# QU'EST-CE QUE L'ÉCONOMIE SOCIALE



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

- FIDUCIE
  - Gestion d'actifs qui relève d'une loi encadrant fermement la gestion de ces derniers
- COOPÉRATIVES
  - La loi protège les actifs
- OBNL
  - Le filet de sécurité concernant la pérennité des actifs est moins bien établi par la loi, mais la gestion démocratique assure une protection



## L'ENTREPRENEURIAT COLLECTIF ET LES COMMUNAUTÉS RELIGIEUSES PARTAGENT : UNE ACTION ANCRÉE SUR LES VALEURS

- Il est naturel à l'ÉSS de donner une place prépondérante aux valeurs;
- Favorise la synergie et la liaison avec les communautés qui font cessions;
- Ces entreprises sont à même de réaliser un projet respectant la volonté à la mémoire des communautés;
- Le collectif respectueux : des mémoires, des réalisations, des actifs intangibles, du sens.



# LE MOTEUR ÉCONOMIQUE : LA RÉPONSE À UN BESOIN



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

*« De façon surprenante, mais démontrée, le facteur social devient le moteur du développement économique du projet. »*



## LE PROJET À FINALITÉ SOCIALE EST UNE FORCE ÉCONOMIQUE EN ACTION

- Il répond aux besoins : du groupe cédant, du groupe reprenant, de la collectivité;
- Menés par une communauté de personne mobilisée/multiplicité de ressources;
- Il développe une proposition forte, incontournable;
- Cette dernière mobilise naturellement les ressources;
- En aval comme en amont.



# LE MOTEUR ÉCONOMIQUE : LA RÉPONSE À UN BESOIN



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

*« Plus l'adéquation entre les besoins et la réponse donnée est forte, plus le projet est pérenne. »*



## DES STRUCTURES OPÉRATIONNELLES COMPLEXES

- Une fiducie peut détenir et financer des actifs alors qu'un OBNL à sa charge (révocable s'il va à l'encontre des objets de la fiducie) réalise les activités.
- Un OBNL peut détenir une entreprise privée à majorité.
  - Pouvoir sur les orientations;
  - L'OBNL légitimise le social (et les subventions);
  - Le privée une structure d'usage pour apporter des capitaux.



## LES PHASES : LES ENJEUX

- La conceptualisation initiale :  
absence de ressources financières;
- Le chantier « aménagement du bâti » :  
gestion des coûts et des travaux;
- Les activités : pérennité.



# L'AIDE TECHNIQUE : PRÉ-DÉMARRAGE



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

- Ministères / Conseil du patrimoine religieux du QC
- Les groupes de ressources techniques
  - Spécialistes en gestion de projets de bâtiments, de l'idéation à la construction.
- Les CLD
  - Plan d'affaires, pro-formas, arrimage avec la Municipalité, subventions FDES.
- Consultants spécialisés en économie sociale
  - Expertise pointue, analyse de marché et de viabilité.





- Réseau d'investissement social du Québec
  - Financements pouvant aller jusqu'à 100 000 \$ pour soutenir un projet au stage de l'idéation.
- Caisse d'économie solidaire Desjardins
  - Référencement, analyse de viabilité, construction multipartite de montage financiers adaptés.
- Experts/consultants privés





- Enquête et document;
- Un réseau de spécialistes;
- Banque d'heures de consultation;
- Enveloppe budgétaire : aide aux projets;
- Enveloppe budgétaire : recherche;
- Groupe de travail multidisciplinaire .



# LE FINANCEMENT STANDARD



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

*« Les OBNL, les coopératives et les fiducies ont accès aux outils financiers bancaires et aux capitaux traditionnels au même titre que l'entreprise privée et les autres formes d'entreprises. »*



# Financement bancaire

# Capital de risque

Caisse d'économie solidaire Desjardins

Caisse d'économie solidaire

2 M\$ et +

Investissement Québec (Garanties et prêts)

Fondation

1 500 000 \$

CRCD

Investissement Québec (capital)

Fiducie du Chantier de l'économie sociale

Fonds de financement coopératif

500 000 \$

Filaction

Fonds de développement local (CLD, SADC)

100 000 \$

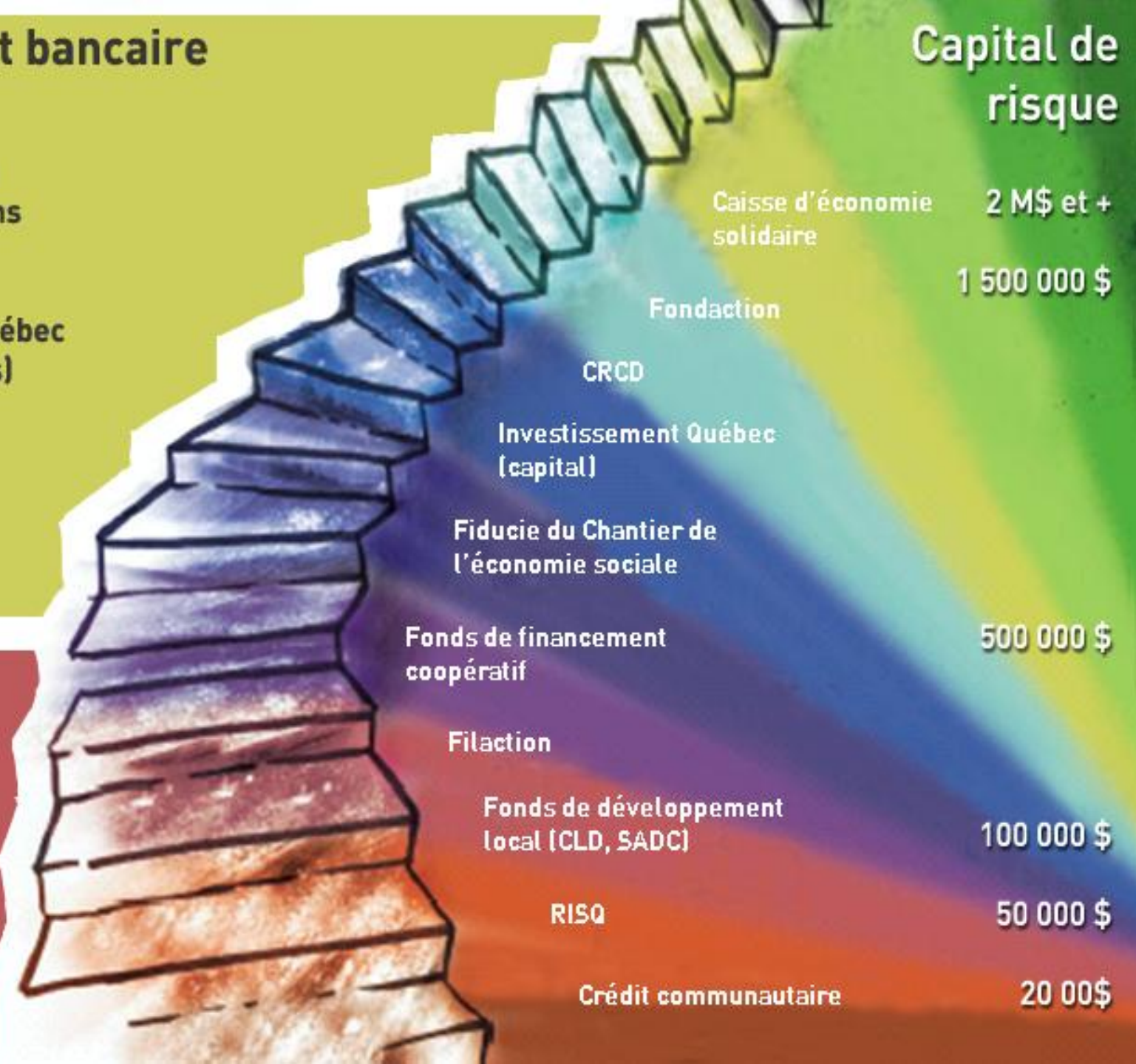
RISQ

50 000 \$

# Financement non-bancaire

Crédit communautaire

20 000 \$



*« Les financiers de l'ÉSS ne travaillent pas isolément, une intervention financière en complète souvent pertinemment une autre dans une stratégie de complémentarité. »*



*« Les projets les mieux développés l'ont été dans une stratégie de concertation entre les communautés, le groupe porteur et les partenaires locaux, techniques financiers et autour du projet. »*



# CONCLUSION : LA STRATÉGIE EN L'ÉCONOMIE SOCIALE



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

- *Collectivités et communautés : arrimages sur le sens;*
- *ESS est issue des collectivités : arrimage sur le social, le sens, la réponse aux besoins;*
- *ESS : un entrepreneuriat tout désigné;*
- *La structure juridique et opérationnelle protège les actifs;*
- *La stratégie économique est viable;*



- *Elle peut générer des profits;*
- *Maintenir la capitalisation et les liquidités nécessaires;*
- *Elle a accès à des ressources techniques et financières connues du privée et jouit en plus de subventions pour sa mission;*
- *Leur capacité de pérenniser un projet est meilleure que le privée;*





- *Leur force économique première est l'arrimage au social et à la réponse aux besoins;*
- *Les communautés font une « offre » inestimable à la société;*
- *Le besoin collectif de protéger le patrimoine des archives religieuses est la clé de voute et le gage de la réussite et de la pérennité d'un projet.*



# DEUXIÈME VIE



LE PRÉSENT DOCUMENT EST LE FRUIT  
D'UNE ENQUÊTE RÉALISÉE DURANT L'ÉTÉ  
2009 AVEC LE SOUTIEN DE LA **CAISSE  
D'ÉCONOMIE SOLIDAIRE DESJARDINS.**

*par*  
**PAUL MONTMINY**

# DEUXIÈME VIE



**Desjardins**  
Caisse d'économie solidaire

1. La coopérative
2. L'OSBL « ordinaire »
3. L'OSBL enregistré à titre d'organisme de bienfaisance
4. Les fondations publiques et privées
5. La fiducie
6. L'emphytéose
7. La servitude
8. La propriété privée
9. Les municipalités (seules ou en partenariat)
10. Les gouvernements du Canada et du Québec



Merci

[www.caissesolidaire.coop](http://www.caissesolidaire.coop)



# POUR PRÉSERVER LE PATRIMOINE RELIGIEUX

LA CAISSE D'ÉCONOMIE SOLIDAIRE DESJARDINS,  
UN LEVIER PRÉCIEUX AU CŒUR DES PROJETS



**Desjardins**

Caisse d'économie solidaire