
Projet de collaboration pour développer la littératie financière au Nouveau-Brunswick, en Ontario et au Québec

Rapport final

En date du 30 mars 2011

Ce rapport décrit l'expérience de collaboration à laquelle se sont livrés, en 2010-2011, trois collèges membres du Réseau des cégeps et des collèges francophones du Canada dans le but d'œuvrer au développement de la littératie financière dans leurs provinces respectives. Ces collèges sont : le Collège de Rosemont, de Montréal, qui a agi comme maître d'œuvre du projet, le Collège communautaire du Nouveau-Brunswick, campus d'Edmundston, et La Cité collégiale d'Ottawa.

Le rapport contient trois sections distinctes, soit une description globale des réalisations du projet, la présentation des activités qui se sont tenues entre le premier janvier et le 30 mars 2011, et le rapport financier pour la même période. Le présent rapport vient compléter, pour ce qui est de la description des activités et du rapport financier, le rapport intérimaire qui a traité ces aspects pour la période qui va de l'acceptation du projet jusqu'au 31 décembre 2010.

1. Description globale des réalisations du projet

En date du 31 mars 2011, le projet de collaboration entre le Collège de Rosemont, La Cité collégiale et le Collège communautaire du Nouveau-Brunswick a permis d'observer tous les résultats qui étaient attendus au moment où le projet a été soumis en mai 2010.

Le document de soumission du projet annonçait que les résultats du projet seraient :

1. Le maître d'œuvre développera sa compréhension des situations propres aux provinces d'où proviennent ses partenaires, pour ce qui concerne les défis posés par la littératie financière.
2. Les partenaires se familiariseront avec les solutions que le maître d'œuvre a implanté avec succès au Québec.
3. Le maître d'œuvre et ses partenaires élaboreront des protocoles de collaboration pour agir de concert dans la formation du public et des clientèles étudiantes à la gestion des finances personnelles dans leur propre province.

4. Le maître d'œuvre et ses partenaires élaboreront un projet visant à mettre sur pied un institut pancanadien des finances personnelles, lequel aurait comme mission de développer la littératie financière au Canada, et ce en mettant principalement à contribution l'expertise et les ressources de plusieurs institutions offrant un enseignement de niveau collégial au pays.

Des représentants du maître d'œuvre ont visité les régions des partenaires et analysé différentes informations socio-économiques afin de prendre la mesure du défi posé par le développement de la littératie financière dans ces différentes régions. Des discussions et échanges ont également été menés avec les responsables de la formation continue dans ces institutions afin d'identifier des scénarios viables de développement d'offres de formation en éducation financière. Le fait que les régions des collèges partenaires soient très différentes l'une de l'autre, et différentes également de la région du collège maître d'œuvre donne au projet de meilleures assises puisque cela facilitera la mise au point de modèles de développement variés qui pourront ensuite être reproduits dans un très grand nombre de régions au Canada.

Lors de leur visite à Montréal à l'automne 2010, les collèges partenaires ont eu l'occasion de se familiariser avec la simulation d'investissements financiers BOURSTAD et le programme de cours en gestion des finances personnelles offert par le Collège de Rosemont. Un échange auquel ont participé 25 étudiants ayant suivi les formations a permis aux visiteurs de mieux comprendre les attentes et les motivations des étudiants intéressés par ces formations. Lors de la visite des partenaires à Montréal en mars 2011, le maître d'œuvre leur a présenté une nouvelle attestation d'études collégiales qu'il a développée, fort de l'expérience d'avoir dispensé des formations à plus de 200 personnes en 2010 et 2011 (Voir Annexe 1). Les trois partenaires ont convenu de soumettre une demande dans le cadre du Programme structurant de partage et de renforcement de l'expertise des collèges et cégeps canadiens en enseignement professionnel et technique dispensé en français (PRÉCEPT-F) afin de permettre au maître d'œuvre d'effectuer un transfert de technologie, tant en ce qui concerne le contenu de ces formations que leur implantation réussie dans l'offre de cours d'un service de la formation continue.

Au début de janvier 2011, les dirigeants autorisés des trois collèges partenaires ont convenu dans une lettre d'intention de collaborer au développement de la littératie financière au Canada et d'unir leurs efforts afin de mettre sur pied un institut collégial voué à cette fin. On retrouve ce texte en annexe du rapport préliminaire qui fait état de la progression du projet au 31 décembre 2010.

Bien que cela ne puisse être mis au crédit des réalisations du projet, il est important de mentionner que la sensibilisation à l'importance de développer la littératie financière au Canada a grandement évolué au cours de la période 2010-2011. La publication du rapport du Groupe de travail sur la littératie financière a fait l'objet d'une forte couverture médiatique et plusieurs des recommandations de ce rapport préconisent une plus grande implication du secteur de l'éducation dans l'éducation financière, et ce à différentes étapes de la vie.

Les trois partenaires de cette collaboration afin de développer la littératie financière sont déterminés à répondre à cet appel du Groupe de travail et collaborent actuellement à trois initiatives dans ce sens :

1. La mise sur pied de l'Institut collégial de la littératie financière au Canada;
2. La conduite d'un projet de transfert technologique qui permettra aux partenaires d'implanter dans leurs régions les programmes et activités développés par le maître d'oeuvre. Des contacts seront rapidement établis afin d'inviter d'autres collèges membres du RCCFC à se joindre à ce projet.
3. La négociation d'un partenariat avec l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) afin de doter le futur institut de ressources technologiques pour assurer la diffusion des formations et la collaboration entre les représentants des différents partenaires impliqués. Au moment où ce rapport est rédigé, un document de travail a été discuté entre les partenaires (Voir Annexe 2) et une version définitive sera soumise à l'OCRCVM en avril 2011.

Au terme de ce projet, les trois partenaires estiment être résolument engagé dans une démarche prometteuse et une collaboration fructueuse. Un partage d'expérience et d'expertise est déjà amorcé et on s'affaire à mettre en place les structures et les programmes qui permettront d'aller beaucoup plus loin dans cette direction. Ainsi les 4 objectifs fixés au début du projet de collaboration seront atteints, et largement dépassés :

1. Adapter la simulation BOURSTAD afin de mieux refléter la réalité des provinces où sont situés les partenaires :
 - * Revoir la composition des portefeuilles boursier et diversifié (les deux catégories de participation offertes);
 - * Revoir le matériel pédagogique afin qu'il réponde le mieux possibles aux besoins des différentes provinces.
2. Développer des activités de formation en littératie financière qui tiennent compte des différentes facettes de la réalité canadienne.
3. Étudier les modèles d'affaires appropriés pour diffuser les activités de formation en Ontario et au Nouveau-Brunswick..

Contribuer à positionner le réseau des collèges francophones comme un acteur important pour ce qui est du développement de la littératie financière dans la population étudiante et dans la population, en général.

Le maître d'oeuvre et ses partenaires sont reconnaissants au Réseau des cégeps et des collèges francophones du Canada pour avoir soutenu ce projet de collaboration.

2. Activités réalisées en janvier, février et mars 2011

A. Appel conférence le 26 janvier 2011

Cet appel, auquel ont participé des représentants des trois collèges partenaires, avait d'abord pour but de discuter d'une proposition de partenariat à l'organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM). Voir annexe 2.

On y a aussi planifié la prochaine rencontre des partenaires à Montréal, en fixant la date au 2 mars 2011. La rencontre a ensuite été reportée au 16 mars 2011.

B. Rencontre des partenaires à Montréal, le 16 mars 2011

Les objectifs fixés pour cette rencontre étaient :

- Discuter les termes d'une entente de principe pour la mise sur pied de l'Institut collégial de la littératie financière
- Approuver une demande de soutien financier auprès de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM)
- Échanger sur la signification des développements récents dans le dossier de la littératie financière au Canada
- Énoncer les recommandations au terme du projet RCCFC et analyser la possibilité de soumettre une demande au PRECEPT-F

Le programme d'activités de cette réunion peut être consulté à l'annexe 3.

Le procès-verbal des échanges tenus à cette occasion peut être consulté à l'annexe 4.

3. Rapport financier couvrant la période de janvier à mars 2011

En janvier, février et mars le Collège de Rosemont a traité 3 factures en lien avec ce projet. Des copies de ces factures sont reproduites aux annexes 5, 6, et 7. Des copies certifiées conformes aux originaux par une commissaire à l'assermentation sont transmises au RCCFC par le Service de la formation continue du Collège de Rosemont. Les politiques institutionnelles quant à la documentation des transactions ne permettent pas de fournir les originaux qui doivent demeurer à la Direction des ressources matérielles et financières du Collège de Rosemont.

Au moment de produire ce rapport, le maître d'oeuvre est dans l'attente d'une facture de La Cité collégiale pour les dépenses encourues en janvier, février et mars 2011. Cette facture sera transmise au RCCFC dès qu'elle aura été reçue par le maître d'oeuvre.

Proposition d'une attestation d'études collégiales en gestion des finances personnelles

Présentée par Paul Bourget, le 10 décembre 2010

Le présent document expose de façon globale le projet d'élaborer, au Collège de Rosemont, une attestation d'études collégiales en gestion des finances personnelles. La clientèle visée par cette attestation d'études est celle qui a été rejointe par les cours dispensés dans le cadre du projet «Littératie financière» au cours des sessions Hiver 2010 et Automne 2010.

Les commentaires obtenus lors de sondages menés auprès des étudiants ayant déjà suivi les cours suggèrent que ces étudiants s'inscriraient en grand nombre à d'autres cours portant sur la gestion des finances personnelles. De plus, l'élargissement de l'offre de cours attirera certainement un grand nombre d'étudiants, compte tenu des taux de satisfaction élevés mesurés jusqu'à maintenant.

Enfin, le développement d'une nouvelle attestation d'études collégiales permettra de s'assurer que les cours offerts par le Collège dans le domaine de la gestion des finances personnelles soient conformes aux exigences ministérielles (approche par compétences).

Un cheminement suggéré et des formations indépendantes

Le développement de l'AEC permettra l'élaboration d'un logigramme qui représentera, pour les personnes intéressées à développer leur compétence, un parcours optimal menant à un niveau de maîtrise bien adapté à toutes les exigences de la gestion des finances d'un individu ou d'un ménage.

L'adoption de contraintes de cheminement scolaire souples permettra également d'offrir chacun des cours dans le cadre de formation hors-programme. Cette caractéristique, soit la limitation des préalables au strict minimum, favorisera également le cheminement des étudiant qui s'inscriront à l'AEC puisqu'ils pourront suivre les cours selon différentes séquences.

Proposition d'une attestation collégiale en gestion des finances personnelles

Les cours / thèmes abordés

Introduction à la gestion des finances personnelles

Ce cours représentera le cours suggéré pour débiter le programme. On y présentera la structure globale du domaine financier et son fonctionnement. Des habilités de base, telles les mathématiques de l'intérêt et la recherche d'information, y seront présentées. Les étudiants qui aborderont le programme avec un faible ou un très faible niveau de connaissance préalable seront particulièrement invités à suivre ce cours en premier.

La planification financière personnelle (Administration personnelle)

Ce cours reprendrait en grande partie le contenu de l'actuel cours de Planification financière.

Fiscalité des particuliers

Dans les cueillettes d'informations qui ont été menées lors de séance d'information, ou auprès des étudiants qui se sont inscrits, il a souvent été mentionné qu'un apprentissage plus approfondi de la fiscalité est souhaité. Presque tous les aspects dont il est question en gestion des finances personnelles ont des incidences fiscales.

Introduction à gestion du portefeuille de valeurs mobilières

Ce cours reprendrait en grande partie le contenu de l'actuel cours de Placement 1.

Techniques et ressources pour la gestion du portefeuille

Ce cours pourrait aussi être appelé Placement 2. La plupart des étudiants qui ont suivi le cours de Placement 1 ont exprimé le souhait de suivre éventuellement un cours dans lequel ils pourront poursuivre leur apprentissage de ce domaine. Dans ce cours, on pourra aborder plus à fond les sources d'informations spécialisées pour l'analyse des marchés et des méthodes d'analyse plus avancées. Ce cours ferait une plus grande place aux applications et travaux pratiques que ne le ferait le cours de *Introduction à gestion du portefeuille de valeurs mobilières*.

Planification, préparation et gestion financière de la retraite

Ce cours aborderait tous les aspects reliés à la retraite. On y traitera de sa planification hâtive, des préparatifs au cours des années qui la précèdent de peu, et des aspects particuliers de la gestion des finances personnelles au moment de la retraite.

Projet d'un Institut collégial de la littératie financière au Canada



Maître d'oeuvre situé au Québec



**Collège communautaire
du Nouveau-Brunswick**
Campus d'Edmundston

Partenaire du Nouveau-Brunswick



Partenaire de l'Ontario

Le Collège des meilleures pratiques

Demande d'appui financier présentée l'Organisme canadien de réglementation
du commerce des valeurs mobilières

Décembre 21010

Contenu

Sommaire exécutif	3
Mise en situation et contexte	4
Les solutions mises de l'avant	9
Le modèle d'affaires préconisé	13
L'aide financière sollicitée de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières	15

Proposition de partenariat soumise à l'OCRCVM

Sommaire exécutif

Par la présente, le Collège de Rosemont, au nom des partenaires engagés dans le projet de l'Institut collégial de la littératie financière au Canada invite l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) à s'associer à une démarche visant à mobiliser les importantes ressources de l'ordre d'enseignement collégial canadien face au considérable défi que représente le développement de la littératie financière des canadiens. Maître d'œuvre de ce projet, le Collège de Rosemont organise, depuis 1987, la simulation d'investissements financiers BOURSTAD, une activité à laquelle ont participé des dizaines de milliers d'élèves, d'étudiants et de personnes du grand public, et qui s'est mérité des distinctions et des évaluations très favorables venant d'organismes du secteur de l'éducation, de l'industrie des services financiers et du monde des affaires, en général.

Le présent document expose, après une description du contexte de l'enjeu de la littératie financière, les solutions que l'Institut collégial de la littératie financière entend mettre de l'avant pour contribuer significativement, et de façon durable, au rehaussement du niveau de la littératie financière au Canada. En s'engageant dans cette voie, les promoteurs du projet souhaitent faire la démonstration que l'ordre d'enseignement collégial, en raison des ressources spécialisées dont il dispose et de l'étendue de la distribution de ses établissements, constitue le réseau canadien le mieux placé pour faire face à l'important défi que cela représente. En s'appuyant sur la solide implantation de BOURSTAD en milieu scolaire francophone, l'Institut collégial de la littératie financière exercera d'abord son action en milieu francophone canadien, tout en visant ensuite une expansion en milieu anglophone, d'abord au Québec puis ailleurs au Canada.

Les deux dernières sections de ce document portent sur les aspects financiers. Le modèle d'affaires préconisé est d'abord présenté, en considérant le fait que l'institut proposé sera en fait une organisation au service des maisons d'enseignement pour la mission spécifique qu'il se sera fixé. Pour financer son développement et ses opérations, le futur institut se fixe pour objectif que 60% des fonds résultent de ses opérations commerciales propres. Advenant la conclusion d'une entente de partenariat entre l'Institut collégial de la littératie financière du Canada et l'OCRCVM, 50% de l'aide financière obtenue serait utilisé pour financer des investissements dans les systèmes et ressources du nouvel organisme et 50% servirait pour couvrir les frais d'opérations au cours des premières années d'existence.

Au nom des partenaires de l'Institut collégial de la littératie financière au Canada, le Collège de Rosemont invite l'OCRCVM à s'associer à l'Institut par une contribution annuelle d'une valeur de 100 000\$, pour l'exercice financier en cours, de même que pour les deux prochains exercices financiers.

Mise en situation et contexte

La littératie financière au Canada, en général, et au Canada-français, en particulier

Un enjeu de premier plan

La littératie financière des canadiens est devenu au cours des dernières années un enjeu social majeur. Suite à un mandat reçu du ministre des Finances, le Groupe de travail sur la littératie financière a sillonné le pays de mars à mai 2010 et a reçu plus de 300 mémoires. Les événements qui ont propulsé l'enjeu de la littératie financière à l'avant-scène sont bien connus: les cas de fraude financière très médiatisés, la crise économique et financière, et ses conséquences sur le bilan des ménages, les contre-performances des grands gestionnaires de régimes de retraites, ... On aurait tort de croire, cependant, que ces événements exceptionnels ont causé les lacunes de littératie financière au sujet desquels il y a présentement consensus.

Lacunes en littératie financière dans toutes les sphères de la société

Les études ayant porté sur la question permettent de plus de constater que les lacunes en littératie financière transcendent les différentes composantes de la société, tant sur le plan des générations, de la scolarisation, que du niveau socio-économique. Par exemple, une étude menée en 2009 par le regroupement des autorités canadiennes en valeurs mobilière nous apprend que les personnes les plus susceptibles d'être victimes de la fraude financière sont généralement plus instruites et qu'une plus grande proportion d'entre elles sont propriétaire de leur domicile. Les hommes et les femmes sont également victimes de ces manœuvres bien que les hommes soient plus nombreux à subir plus d'une fraude¹.

Grand intérêt de la société civile et la population

En dépit des lacunes identifiées au chapitre de la littératie financière, l'intérêt de la population pour l'information financière, bien qu'encore insuffisant, est néanmoins réel. L'étude menée en 2009 par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières a révélé que 32% des personnes interrogées avaient recherché des informations spécifiques sur l'investissement au cours des 12 derniers mois. Une telle donnée ne prend évidemment pas en compte l'intérêt général pour le domaine de l'éducation financière qui découle de la forte médiatisation du sujet depuis quelques années.

Une absence remarquable: le milieu de l'éducation

Tant parmi les organismes qui ont soumis des mémoires au Groupe de travail sur la littératie financière que dans l'esprit des canadiens, lorsqu'on les interroge à ce sujet, force est de constater que le secteur de l'éducation, tous ordres confondus, a généralement été absent, jusqu'à maintenant du débat portant sur le développement de la littératie financière au Canada. Cela a de quoi surpren-

¹. Autorités canadiennes en valeurs mobilières, Investor Index 2009, pages 80-81 (http://www.bsc.bc.ca/uploadedFiles/news/publications/CSA_Investor_Index_2009.pdf)

Proposition de partenariat soumise à l'OCRCVM

dre considérant l'importance de l'enjeu et la qualité généralement reconnue des systèmes d'éducation dont se sont dotées les provinces canadiennes. Une explication possible est que ces systèmes d'éducation ont toujours mis l'emphase sur la préparation des élèves et des étudiants à occuper des fonctions de travail, ce à quoi ne correspond pas la littératie financière. Certaines initiatives, telles l'Université du 3e âge et les centres de pratiques sociales novatrices (CCTT-PSN), au Québec, permettent de croire que le secteur de l'éducation s'ouvre maintenant davantage aux besoins autres que ceux reliés à la préparation à l'emploi.

Genèse du projet

Le projet de mettre sur pied un Institut collégial de la littératie financière au Canada découle de l'expérience accumulée au Collège de Rosemont en organisant, depuis 1992, la simulation d'investissements BOUSTAD, une activité à laquelle ont participé des dizaines de milliers d'élèves des trois ordres d'enseignement et des personnes du grand public.

Suite à l'introduction, en 2000, d'une version grand public de la simulation, on a rapidement constaté que l'intérêt de cette clientèle pour la simulation s'accompagnait d'un besoin d'une formation de type structurée, portant sur les divers aspects du domaine de l'épargne et l'investissement. En 2003, le Centre de coordination de la simulation BOURSTAD a publié l'ouvrage «Introduction à la gestion de portefeuille» pour répondre à ce besoin auprès des participants à la simulation souhaitant approfondir les concepts touchés par la simulation. La réflexion s'est cependant poursuivie chez les responsables de la simulation qui ont mené diverses consultations auprès de leurs partenaires entre 2004 et 2008 afin d'identifier les contenus et les types de formation les plus appropriés pour répondre aux besoins du grand public en matière d'éducation financière.

Aspects distinctifs du projet

L'importance accrue de l'enjeu que représente la littératie financière suscite actuellement un grand intérêt auprès de différents intervenants du milieu afin que des solutions soient apportées aux problèmes engendrés par les lacunes observées. Cela se traduira, nous l'espérons, par la mise en place de ressources et de solutions qui permettront d'améliorer significativement le niveau de la littératie financière des Canadiens, et ce pour le bénéfice tant des individus, que de la société en général.

L'Institut collégial de la littératie financière au Canada souhaite s'inscrire dans ce mouvement d'ensemble et ses promoteurs sont convaincus qu'il peut apporter une contribution irremplaçable, ce qui constituera une véritable valeur ajoutée dans l'éventail des solutions qui seront mises de l'avant. Les aspects distinctifs de ce projet sont:

- la mobilisation de l'ordre d'enseignement collégial;
- le recours à des méthodes pédagogiques éprouvées avec des ressources pédagogiques de haut niveau;
- une mission de recherche et développement;
- une segmentation basée sur les étapes de vie;
- l'indépendance par rapport aux firmes individuelles de services financiers.

Projet d'un Institut collégial de la littératie financière au Canada

Mobilisation du secteur collégial canadien (cégeps et collèges communautaires)

Grâce à la simulation BOURSTAD, le Collège de Rosemont, qui parraine la présente demande, collabore depuis de nombreuses années avec un grand nombre de cégeps et de collèges communautaires hors Québec à une initiative de développement de la littératie financière. Une cinquantaine d'établissements collégiaux ont, en effet, participé à la simulation au cours des dernières années.

Une projet de collaboration est présentement mené entre le Collège de Rosemont, La Cité Collégiale (Ottawa) et le Collège communautaire du Nouveau Brunswick (Edmunston) afin d'élaborer une stratégie plus globale d'intervention auprès de la population.

Parallèlement à son implication au sein de ce projet de collaboration, le Collège de Rosemont mène présentement des discussions avec le Cégep de Limoilou et le Cégep de Rivière-du-loup quant à leur éventuelle implication dans ce projet.

Le Collège de Rosemont participe à de nombreux regroupements au sein du monde de l'éducation collégiale, ce qu'il pourra aisément mettre à profit afin de mobiliser un grand nombre d'établissements partout au Canada pour y contribuer au développement de la littératie financière.

Diffusion d'un enseignement développé selon les principes pédagogiques reconnus, et disposant de ressources pédagogiques de haut niveau

En se proposant d'agir dans le domaine de la littératie financière, le réseau collégial peut mettre à contribution d'importantes ressources humaines, matérielles et technologiques qui représentent des actifs pédagogiques reconnus. Le personnel professionnel des collèges fait preuve d'un grand dynamisme dans le développement d'activités d'apprentissage et le renouvellement des pratiques. Ces professionnels sont appuyés par des services de soutien flexibles qui assurent que les activités se déroulent dans les meilleures conditions possibles. Enfin, les collèges sont également dotés des ressources matérielles requises pour s'acquitter de cette mission.

Mission de recherche et développement axée sur le développement d'un corpus de connaissances

Comme les autres domaines faisant partie des sciences humaines et sociales, celui de la gestion des finances personnelles est en évolution constante. En effet, on assiste régulièrement à l'introduction de nouveaux produits, à l'adoption de nouvelles règles, à des réorganisations tant dans l'industrie, que dans les services gouvernementaux concernés. De plus, les changements qui interviennent dans les environnements économique, social, technologique et écologique ont des répercussions, parfois considérables, sur les finances des individus et des ménages. En bref, le corpus de connaissances lié au domaine de la gestion des finances personnelles évolue de façon constante et il convient de documenter de façon appropriée pour être en mesure d'appuyer l'approche pédagogique structurée que proposera l'Institut collégial de la littératie financière au Canada.

Segmentation basée sur les étapes de la vie, plutôt que sur des aspects tels l'appartenance socio-économique, le niveau de scolarité, etc

L'institut collégial de la littératie financière au Canada préconisera le développement d'activités d'apprentissage ciblant des groupes définis en fonction des

Proposition de partenariat soumise à l'OCRCVM

étapes de la vie, plutôt que de recourir aux critères plus souvent utilisés tels le niveau socio-économique, le niveau de scolarité, ...

La simulation BOURSTAD à laquelle l'Institut demeurera associée continuera d'être diffusée en milieu scolaire auprès d'élèves et d'étudiants des 3 ordres d'enseignement. La version grand public de la simulation cherchera à rejoindre des groupes particuliers de personnes en partenariat avec des employeurs ou des associations souhaitant contribuer au développement de la littératie financière chez les personnes faisant partie de leur organisation.

De façon prioritaire, des activités d'apprentissage seront développées pour répondre aux besoins des préretraités et des retraités, suite au succès obtenu lors d'une expérience pilote menée à l'hiver 2010.

Indépendance face aux firmes individuelles oeuvrant dans le secteur des services financiers; recherche d'appuis auprès des associations industrielles

En offrant ses ressources pour développer la littératie financière au Canada, le secteur collégial peut se permettre de conserver son indépendance vis à vis les firmes offrant directement des services financiers au public, ce qui nous semble offrir les meilleures garanties que la formation demeurera objective et ne visera pas à favoriser les produits et les services de firmes particulières au dépens des autres.

Ceci dit, il sera important pour l'Institut de maintenir des liens étroits avec l'industrie afin de bénéficier d'un accès constant aux informations nécessaires au développement du corpus de connaissances, mais aussi de mener les évaluations et vérification qui permettront d'assurer la pertinence et la cohérence des formations et des ressources développées. L'Institut recherchera des appuis auprès des associations et des organismes industriels au sein desquels les firmes et les spécialistes de l'industrie se sont regroupés.

Les réalisations, à date

BOURSTAD

Le Collège de Rosemont prépare actuellement la 24e édition de la simulation qui se tiendra en février, mars et avril 2011. Il est prévu que plus de 3500 personnes participeront à cette édition de la simulation.

Une présentation détaillée de cette activité peut être consulté à l'annexe 1.

Les cours de l'Hiver 2010

À la session Hiver 2010, la Direction de la formation continue du Collège de Rosemont a décidé de mettre en place une formation d'accompagnement pour les participants à la version Grand public de la simulation Bourstad. Le mandat de coordination du projet a été assumé par Mme Louise Minogue, coordonnatrice de la Formation continue. Deux activités ont été développées:

- Placement (410-503), 45 heures
- Planification financière (410-610), 45 heures

Environ 100 personnes se sont présentées à des séances d'information, au début de janvier 2010.

Projet d'un Institut collégial de la littératie financière au Canada

Trois groupes-cours ont été constitués:

- Un groupe de Planification financière
 - * 25 étudiants
 - * Professeur: Paul Bourget
- Deux groupes de Placement
 - * 60 étudiants
 - * Professeurs: Paul Bourget et Waguih Laoun

Une enquête menée auprès des étudiants ayant suivi les formations, un mois après la fin des cours, a permis de faire les constatations suivantes:

- 96% des étudiants ont affirmé avoir une meilleure compréhension de la terminologie du domaine de la gestion des finances personnelles.
- 86% des étudiants ont affirmé avoir une meilleure connaissance du fonctionnement des marchés financiers et de son environnement réglementaire;
- 96% des étudiants ont affirmé avoir amélioré leur capacité de rechercher et traiter l'information pertinente en lien avec la gestion des finances personnelles.
- 82% des étudiants ont affirmé se sentir maintenant mieux outillé pour discuter et transiger avec les différents intermédiaires de l'industrie des services financiers.
- 89% des étudiants ont affirmé être mieux en mesure d'identifier et de mesurer les risques inhérents à la gestion des finances personnelles;
- 86% ont affirmé avoir une plus grande confiance dans leur capacité d'assumer la responsabilité principale pour ce qui concerne la gestion de leurs finances personnelles.

Le projet accepté par le RCCFC

Tel que mentionné précédemment, un projet de collaboration est présentement mené entre le Collège de Rosemont, La Cité Collégiale (Ottawa) et le Collège communautaire du Nouveau Brunswick (Edmunston) afin d'élaborer une stratégie plus globale d'intervention auprès de la population. Ce projet a reçu un appui financier du Réseau des cégeps et des collèges francophones du Canada². Les trois institutions, qui ont convenu de collaborer à la mise sur pied de l'Institut collégial de la littératie financière au Canada, se sont fixés les objectifs suivants:

1. Adapter la simulation BOURSTAD afin de mieux refléter la réalité des provinces où sont situés les partenaires:
 - * Revoir la composition des portefeuilles boursier et diversifié (les deux catégories de participation offertes);
 - * Revoir le matériel pédagogique afin qu'il réponde le mieux possibles aux besoins des différentes provinces.
2. Développer des activités de formation en littératie financière qui tiennent compte des différentes facettes de la réalité canadienne.

² Pour plus d'informations, visitez cette ressource Web: <http://rccfc.ca/3115.php>

Proposition de partenariat soumise à l'OCRCVM

3. Étudier les modèles d'affaires appropriés pour diffuser les activités de formation en Ontario et au Nouveau-Brunswick.
4. Contribuer à positionner le réseau des collègues francophones comme un acteur important pour ce qui est du développement de la littératie financière dans la population étudiante et dans la population, en général.

Ce projet de collaboration se déroule entre les mois d'août 2010 et mars 2011. Parmi les résultats attendus de ce projet, on note l'élaboration d'un projet visant à mettre sur pied un institut pancanadien des finances personnelles, lequel aura comme mission de développer la littératie financière au Canada, et ce en mettant principalement à contribution l'expertise et les ressources de plusieurs institutions offrant un enseignement de niveau collégial au pays

Les solutions mises de l'avant

Domaines de connaissances auxquels s'intéresse l'Institut

L'Institut collégial de la littératie financière s'intéressera aux différents aspects de la gestion financière des individus et des ménages

L'objectif de niveau de vie, ou la consommation

- Budget,
- Assurances de dommages,
- Endettement.

L'objectif de sécurité financière

- Planification de la retraite,
- Assurance-vie.

L'objectif de progression financière

- Les placements Immobilier,
- Le portefeuille de valeurs mobilières.

Les aspects institutionnels légaux et sociaux de la gestion financière des ménages

- Structure et fonctionnement de l'industrie des services financiers,
- Fiscalité des particuliers,
- Aspects successoraux,
- Investissement responsable.

Programme de formation et ressources d'apprentissage

L'Institut collégial de la littératie financière au Canada sera un organisme d'éducation post-secondaire dont la mission englobera les fonctions de l'enseignement, de l'innovation pédagogique et la recherche et développement en lien avec la spécialité de l'Institut.

Projet d'un Institut collégial de la littératie financière au Canada

Types d'activités de formation

En ayant recours à la recherche sociale, l'Institut s'appliquera d'abord à identifier les contenus de connaissances, les types d'activités et les formats de diffusion qui répondent le mieux aux besoins des canadiens, lorsqu'il s'agit des concepts liés à la littératie financière. L'expérience pilote menée à la session d'hiver 2010 au Collège de Rosemont a démontré que la formule de l'enseignement collégial traditionnel, en présentiel, répond très bien aux exigences d'une proportion significative de la clientèle visée. D'autres types d'activités seront testés et s'ajouteront à l'éventail offert, selon les résultats observés. On peut dès envisager des formules telles:

- la formation à distance;
- les ateliers thématiques;
- le colloque et l'exposition;
- l'attestation d'études;
- le mentorat et le tutorat;
- les dîners-conférence, etc.

Élaboration et programmation d'activités de formation

Se définissant comme un organisme du secteur de l'Éducation, l'Institut compte se doter d'un service de production pédagogique qui se chargera de la planification des activités d'enseignement et d'un service de la programmation qui établira des calendriers d'activités d'apprentissage qui seront proposées aux clientèles visées.

Ressources d'apprentissage

En tant qu'organisme intégré dans le réseau collégial canadien, l'Institut pourra compter sur les ressources de ce réseau pour remplir sa mission. De plus, en tant qu'organisme du domaine de l'enseignement supérieur, l'Institut assumera pleinement sa fonction portant sur la recherche et le développement des connaissances dans le domaine de la gestion des finances personnelles. Voici les ressources d'apprentissage que l'Institut compte développer ou mobiliser pour réaliser sa mission:

- Environnements d'apprentissage informatisé pour soutenir l'apprentissage conventionnel (présentiel) et la formation à distance
- Corpus de connaissances
- Matériel didactique (centre de documentation, matériel scolaire, outils d'évaluation, etc.)
- Ressources matérielles (salles de classe, laboratoires, ordinateurs, etc.)
- Services de soutien (admission et registrariat, tenue de dossier, aide pédagogique individuelle, technologies de l'information, etc.)

Regroupement de maisons d'enseignement collégial au Canada dans un projet visant à développer la littératie financière au Canada français

Pour la diffusion des activités développées, l'Institut s'assurera de la participation d'un grand nombre d'établissements de niveau collégial partout au pays. Les promoteurs de l'Institut sont des établissements collégiaux bien implantés dans plusieurs réseaux, dont le Réseau des cégeps et collèges francophones du

Proposition de partenariat soumise à l'OCRCVM

Canada (RCCFC) et l'Association québécoise de pédagogie collégiale (AQPC), ce qui facilitera grandement la diffusion des activités sur tout le territoire canadien. Voici une description de 4 organismes sur lesquels l'Institut compte s'appuyer, de façon particulière:

- **Le Réseau des cégeps et des collèges francophones du Canada.** Le RCCFC regroupe 60 maisons d'enseignement collégial qui exercent leurs activités dans 11 provinces ou territoires du Canada. La mission du Réseau consiste à l'établissement d'un partenariat entre les établissements d'enseignement collégial francophone au Canada. Son énoncé de mission stipule que:

*"Il constitue un réseau d'entraide, de promotion et d'échanges lié au développement de l'enseignement collégial en français au Canada tout en favorisant l'utilisation des technologies de l'information et des communications."*³

- **L'Association québécoise de pédagogie collégiale.** Fondée en 1981, l'AQPC est devenu au fil des ans un regroupement d'une grande efficacité pour "promouvoir, stimuler et soutenir le développement et l'évolution de la pédagogie collégiale"⁴. L'AQPC publie la revue Pédagogie collégiale, quatre fois par année et organise un colloque annuel. Le colloque de 2010 s'est tenu du 2 au 4 juin à Sherbrooke (Qc) et a accueilli près de 1500 congressistes provenant du Québec, principalement, mais aussi des autres régions du Canada.
- **La Fédération des cégeps.** Créée en 1969, lors de la fondation des premiers cégeps, la Fédération est le lieu de concertation des collèges publics du Québec. Elle s'est fixée pour but de promouvoir le développement de la formation collégiale.⁵
- **L'Association professionnelle des professeurs d'administration au Collégial.** L'APPAC est un regroupement disciplinaire des professeurs qui enseignent au sein des départements des sciences et techniques de l'administration dans les collèges du Québec et des autres provinces canadienne. L'APPAC tient un colloque à tous les 2 ans. Son prochain colloque se tiendra à Shawinigan, du 1er au 3 juin 2011 et l'Institut prévoit être alors en mesure de présenter ses activités à cet important regroupement de manière à susciter des adhésions institutionnelles pour son programme d'activité pour l'année académique 2011-2012.⁶

Il est à noter que ces 4 organismes ont à un moment ou un autre, depuis 1995, apporté un soutien financier ou reconnu par une mention ou une autre forme de reconnaissance la simulation BOURSTAD ou ses initiateurs, ce qui confère un certain avantage dont pourra bénéficier l'Institut collégial des finances personnelles dans ses futures démarches auprès de ces organismes.

³ <http://rccfc.ca/1000.php>

⁴ Énoncé de mission de l'AQPC (<http://www.aqpc.qc.ca/mission-vision-valeurs-et-objets-de-laqpc>)

⁵ Pour plus d'informations, on pourra consulter le site Web de la Fédération des cégeps: <http://www.fedecegeps.qc.ca/>

⁶ Pour plus d'informations, consultez le site Web de l'APPAC: <http://www.appac.qc.ca/>

Projet d'un Institut collégial de la littératie financière au Canada

De plus, le collège porteur du projet d'Institut collégial de la littératie financière au Canada, le Collège de Rosemont, s'est impliqué activement au sein de chacun de ces 4 organismes en y présentant régulièrement ses réalisations ou en participant à leurs instances de direction. Les collèges partenaires dans la présentation de cette demande sont également très actifs au sein de certaines de ces organisations et d'autres qui sont à l'œuvre dans leurs régions respectives.

Mise en place d'un site Web 2.0

À plusieurs égards, l'organisme proposé s'apparente à une institution d'enseignement. Nous croyons cependant essentiel que cette institution soit conçue en tirant parti au maximum des possibilités offertes par le Web pour la conduite tant de ses processus opérationnels que de ses missions de recherche et de développement. Le recours aux technologies de l'information permettra de remplir 5 fonctions essentielles à l'atteinte de la mission poursuivie

1. **Structuration et constitution du corpus de connaissances.** Le développement du corpus de connaissances sur la gestion des finances personnelles exigera la collaboration d'un grand nombre d'intervenants provenant tant du secteur financier, des organismes de réglementation que des milieux académiques. La réussite d'un tel projet dépendra bien sûr de la capacité à mobiliser les expertises concernées, mais il s'avérera aussi essentiel de disposer d'un système de gestion de contenus offrant à la fois flexibilité pour accommoder différentes contributions et un référentiel détaillé pour en favoriser le développement et la consultation.
2. **Diffusion du corpus de connaissances.** Le système d'information qui permettra la constitution du corpus de connaissance en permettra également la consultation par toutes les personnes intéressées, y incluant évidemment les clientèles visées par la mission de l'Institut.
3. **Soutien aux activités de formation.** Les activités de formation de l'Institut, tant pour ce qui concerne les activités traditionnelles (en présentiel) que la formation à distance mettront à contribution un ou des systèmes de gestion de l'apprentissage.
4. **Échange et discussion entre les utilisateurs et les personnes-ressources.** Le recours aux technologies Web 2.0 favorisera de plus l'enregistrement de questions et de commentaires de la part des personnes qui consulteront le corpus de connaissance, ce qui offrira de nombreuses possibilités d'en bonifier régulièrement le contenu. De même, les systèmes de gestion de l'apprentissage permettront les échanges entre les responsables des activités et les étudiants, de même qu'entre les étudiants entre eux.
5. **Ressources spécifiques pour la gestion des finances personnelles.** Le site Web de l'Institut collégial de la littératie financière au Canada se fixera pour but de devenir une des principales ressources Web à la disposition des personnes qui sont à la recherche d'informations ou de ressources pour la gestion des finances personnelles. On pourra y trouver en plus des informations du corpus de connaissances et des informations spécifiques aux activités de formation, des feuilles de travail et des calculateurs spécifiques pour permettre l'exécution de tâches liées à:
 - * l'élaboration du budget
 - * la préparation des déclarations fiscales
 - * la planification de la retraite

Proposition de partenariat soumise à l'OCRCVM

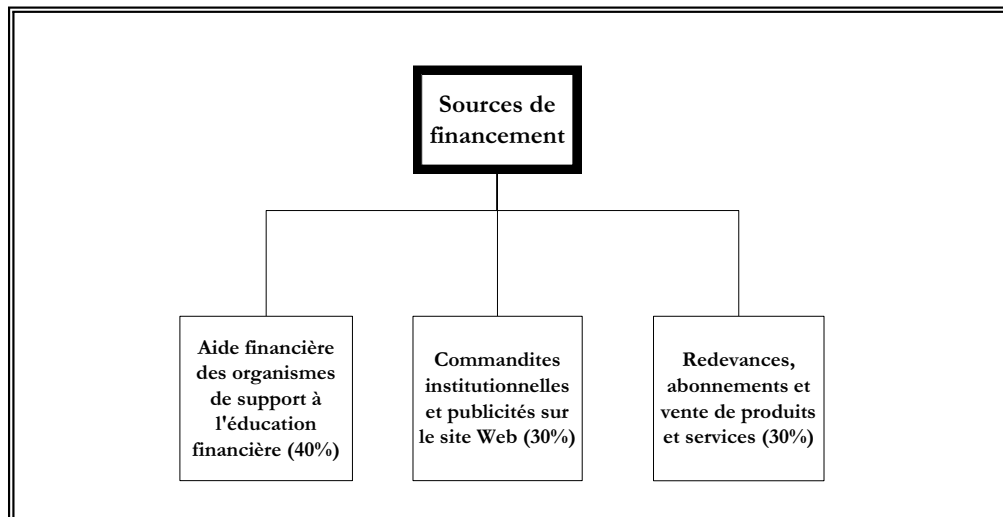
- * la détermination des besoins en matière d'assurance-vie
- * la gestion du portefeuille de valeurs mobilières
- * l'évaluation d'un investissement immobilier
- * etc.

Le modèle d'affaires préconisé

Au cours de la période de mise en place de l'Institut, soit l'exercice 2010-2011, il est prévu que le nouvel organisme gèrera un budget annuel de 250 000\$ à 300 000\$, provenant de 3 sources de fonds distinctes, identifiées à la figure 1.

FIGURE 1

MODÈLE D'AFFAIRE DE L'INSTITUT COLLÉGIAL DE LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE AU CANADA



Ce montant ne tient pas compte des revenus que tireront les partenaires et les organismes tiers, tels la perception de frais de scolarité, la vente de volumes non édités et/ou non distribués par l'Institut.

Aide financière des organismes de support à l'éducation financière

Au cours des cinq premières années, l'Institut se fixe pour objectif de recueillir annuellement 100 000\$ auprès d'organismes qui soutiennent le développement de la littératie financière au Canada. Les organismes membres du Regroupement des autorités canadiennes en valeurs mobilières seront particulièrement sollicités. Seront aussi considérées dans cette catégorie les associations industrielles, regroupements professionnels et organismes d'autorégulation qui oeuvrent dans le secteur des services financiers.

Projet d'un Institut collégial de la littératie financière au Canada

Des démarches seront également faites auprès d'organismes subventionnaires spécifiques au monde de l'éducation postsecondaire, qu'il s'agisse d'agences gouvernementales ou de regroupements institutionnels ou professionnels.

La proportion du budget global devant provenir de cette source est estimée à 40%.

Commandites institutionnelles et publicités sur le site Web

Tel que mentionné précédemment, la mise en place d'un site Web est un élément central de la stratégie qu'entend déployer l'Institut. Tout en prenant les mesures appropriées pour respecter la mission éducative et l'engagement à maintenir l'indépendance de l'Institut face aux firmes individuelles, et en appliquant un code publicitaire strict, le site Web de l'Institut diffusera des publicités. Il est prévu à cet égard de négocier une entente de service avec un média financier d'envergure nationale qui rejoint un auditoire comparable à celui visé par l'Institut.

L'Institut se dotera également d'un programme de commandite qui visera essentiellement les regroupements, associations et organismes publics intéressés à augmenter leur notoriété auprès du public qui s'intéresse à l'éducation financière.

La proportion du budget global devant provenir de cette source est estimée à 30%.

Redevances, abonnements et vente de produits et services.

En tant qu'organisme du secteur de l'éducation, l'Institut développera des programmes d'études et du matériel didactique dans le domaine de l'éducation financière. Ces programmes d'études seront offerts, moyennant redevances, aux maisons d'enseignement désireuses de les offrir à leurs clientèles respectives. Les étudiants inscrits à ces cours pourront se procurer les ouvrages, sous forme imprimée ou électronique, qui seront mis en vente selon les procédures en vigueur dans l'établissement fréquenté.

Le site Web de l'Institut permettra aussi au grand public de se procurer les ouvrages faisant partie du catalogue de l'Institut. Des revenus pourront aussi être générés en commercialisant certains services Web, parmi les ressources spécifiques pour la gestion des finances personnelles qu'on y offrira⁷.

La proportion du budget global devant provenir de cette source est estimée à 30%.

⁷ Voir "Ressources spécifiques pour la gestion des finances personnelles", à la page 12.

Proposition de partenariat soumise à l'OCRCVM

L'aide financière sollicitée de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM)

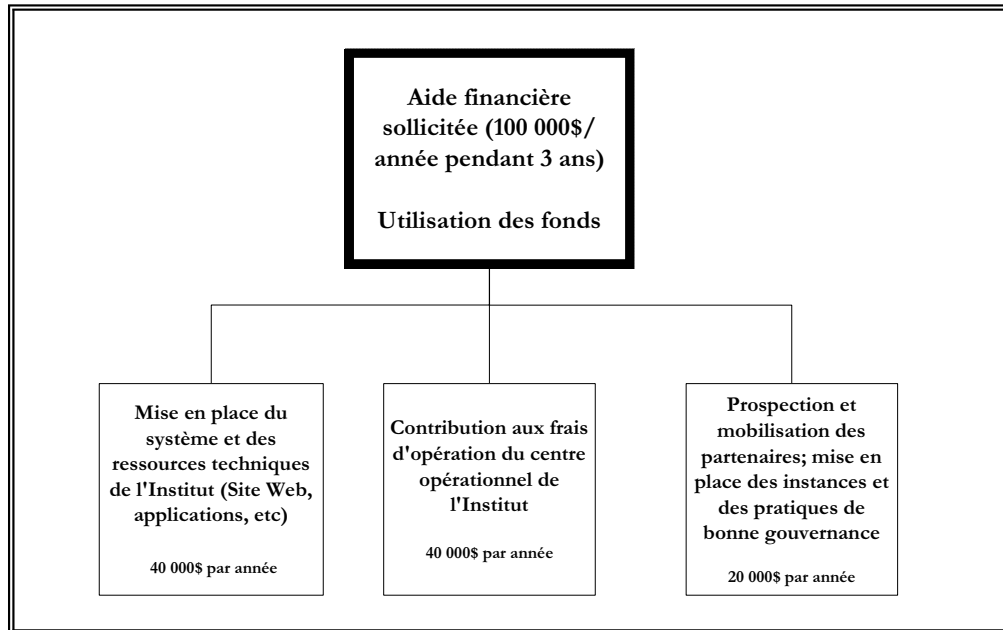
La présente sollicitation vise à inviter l'OCRCVM, en tant qu'organisme majeur du secteur financier canadien, à soutenir la mise en place de l'Institut collégial de la littératie financière du Canada. Ce faisant, l'organisme d'autorégulation du commerce des valeurs mobilières apporterait une contribution irremplaçable au développement de la littératie financière au Canada et se verrait offrir le statut d'organisme-fondateur au sein de la corporation à être mise sur pied.

Une partie de l'aide fournie par l'Institut pourrait être considérée comme une commandite institutionnelle et apporterait à l'OCRCVM une intéressante visibilité dans les différents supports et outils communicationnels de l'Institut, y incluant le site Web.

Le montant annuel proposé pour cette aide financière est de 100 000\$ par année et une entente portant sur 3 ans est recherchée. L'utilisation qui serait faite des fonds obtenus est illustrée à la figure 2 et présentée dans les rubriques qui suivent.

FIGURE 2

INSTITUT COLLÉGIAL DE LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE AU CANADA- UTILISATION PROJÉTÉE DES FONDS SOLLICITÉS DE L'OCRCVM



Projet d'un Institut collégial de la littératie financière au Canada

Mise en place du système et des ressources techniques de l'Institut

Le recours aux technologies Web comme outils stratégique dans la réalisation de la mission centrale a été décrite à la rubrique *Mise en place d'un site Web 2.0* à la page 12. L'Institut doit également se doter de ressources et de systèmes techniques pour appuyer la gestion des opérations et la gestion financière.

Du montant annuel sollicité de l'OCRCVM, une somme de 40 000\$ sera affectée au développement du site Web et des applications de gestion pédagogique et financière. Il est à noter que cette allocation budgétaire ne prend pas en compte les sommes qui seront consacrées au développement de matériel pédagogique. Ce type d'investissement pourra, en effet, être financé en partie en faisant appel à d'autres organismes tels les autorités canadiennes en marché financiers, particulièrement l'Autorité des marchés financiers du Québec, et les organismes du secteur de l'éducation.

Contribution aux frais d'opération du centre opérationnel de l'Institut

Pour être en mesure de mettre en oeuvre son programme d'activités, le nouvel institut devra se doter d'une permanence qui lui servira de centre opérationnel. Il est prévu que ce centre sera situé, durant les premières années d'opération, dans un des établissements fondateurs. La direction du Collège de Rosemont a fait part de son intérêt pour héberger le futur centre opérationnel de l'Institut.

Du montant annuel sollicité de l'OCRCVM, une somme de 40 000\$ sera affectée aux frais d'opération du centre opérationnel de l'Institut collégial de la littératie financière au Canada.

Prospection et mobilisation des partenaires; mise en place des instances et des pratiques de bonne gouvernance

Le soutien reçu du Réseau des cégeps et des collèges francophones du Canada (RCCFC) fournit une excellente occasion de présenter l'Institut aux 60 collèges canadiens qui en font partie. Le nouvel institut pourra mettre à contribution des ressources additionnelles afin de conclure avec de nombreux collèges des partenariats durables qui assureront une bonne diffusion de ses activités sur l'ensemble du territoire canadien. Des contacts seront également établis avec des collèges qui ne sont pas membres du RCCFC, notamment des maisons d'enseignement anglophones. Enfin, la pérennité de l'Institut exigera qu'il soit bien intégré à l'infrastructure canadienne des services financiers, ce qui impliquera des partenariats avec des organismes gouvernementaux, avec des organismes représentatifs des entreprises et des intervenants du secteur, avec des médias, etc.

Le succès à long terme de l'Institut exigera qu'il se dote d'une constitution juridique bien adaptée à ses besoins et qu'il adopte des pratiques de bonne gouvernance. La constitution du conseil d'administration de fondation représentera, à cet égard, une étape particulièrement critique.

Du montant annuel sollicité de l'OCRCVM, une somme de 20 000\$ sera affectée aux frais représentés par la conclusion de nouveaux partenariats et la mise en place de pratiques et d'instances de bonne gouvernance.

Projet de collaboration pour développer la littératie financière au Nouveau Brunswick, en Ontario et au Québec

Collège de Rosemont, maître d'œuvre
Collège communautaire du Nouveau-Brunswick (campus d'Edmundston)
La Cité collégiale (Ottawa)

Deuxième rencontre des partenaires, le 16 mars 2011 à Montréal

Endroit

Collège de Rosemont, 6400, 16^e Avenue, Montréal, H1X 2S9

Représentants des partenaires

Collège communautaire du Nouveau-Brunswick (Edmundston)

Mme Sylvie Leblanc, chef de département, Formation continue

M. Michel Therrien, Gérant, Centre d'excellence du tourisme de l'Atlantique (CETA),
Affaires et Justice

Collège de Rosemont

M. Paul Bourget, gestionnaire du projet, Développement de la littératie financière

M. Jean-Paul Lampron, directeur, Direction de la Formation continue

M. Waguih Laoun, consultant au projet, Développement de la littératie financière

La Cité collégiale (Ottawa)

Mme Michèle Boulianne, Directrice, Centre de Formation continue

Mme Lise Frenette, Gestionnaire, Service d'appui aux projets spéciaux

Programmation des activités

Accueil des délégations

Dès 8h 30, au local E-458

9h à 10h 15

- Développements récents dans le dossier de la littératie financière au Canada

10h 30 à 12h et de 13h30 à 15h

- Discussions sur les dispositions d'un protocole de collaboration devant mener les partenaires à s'associer pour créer l'Institut collégial de la littératie financière

12h à 13h 30

- Dîner

15h 30 à 17h

Analyse de la demande de soutien financier à l'OCRCVM

Projet de collaboration pour développer la littératie financière au Nouveau-Brunswick, en Ontario et au Québec

Collège de Rosemont, maître d'œuvre
Collège communautaire du Nouveau-Brunswick (campus d'Edmundston)
La Cité collégiale (Ottawa)

Deuxième rencontre des partenaires, le 16 mars 2011 à Montréal

Endroit

Collège de Rosemont, 6400, 16^e Avenue, Montréal, H1X 2S9

Représentants des partenaires

Collège communautaire du Nouveau-Brunswick (Edmundston)

Mme Sylvie Leblanc, chef de département, Formation continue

M. Michel Therrien, Gérant, Centre d'excellence du tourisme de l'Atlantique (CETA),
Affaires et justice

Collège de Rosemont

M. Paul Bourget, gestionnaire du projet, Développement de la littératie financière

M. Jean-Paul Lampron, directeur, Direction de la Formation continue

M. Waguih Laoun, consultant, Développement de la littératie financière

La Cité collégiale (Ottawa)

Mme Michèle Boulianne, Directrice, Centre de Formation continue

Mme Lise Frenette, Gestionnaire, Service d'appui aux projets spéciaux

Compte-rendu des échanges portant sur le projet de collaboration

1. Développements récents dans le dossier de la littératie financière au Canada

- Dans le rapport¹ du Groupe de travail sur la littératie financière (GTLF), publié en décembre 2010, le milieu de l'éducation est interpellé à incorporer le sujet dans les systèmes d'enseignement formel, allant du primaire jusqu'au postsecondaire ainsi qu'à l'éducation aux adultes;
- L'organisme Investor Education Fund (IEF), en collaboration avec l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) et l'Association des collèges communautaires du Canada (ACCC), ont travaillé à l'organisation d'ateliers sur la littératie financière dans dix collèges du pays²;
- Développement au Collège de Rosemont d'une Attestation d'études collégiales (AEC) en Gestion des finances personnelles;
- Le cours Placement 1 (Investir intelligemment) est donné actuellement, à un groupe, au Cégep Limoilou;
- Hausse des inscriptions à la simulation BOURSTAD 2011.

2. Discussions sur les dispositions qui mèneraient à la création de l'Institut collégial de la littératie financière

- Les partenaires s'entendent sur le nom que portera l'Institut, soit « Institut collégial de la littératie financière au Canada » (ICLFC) et en anglais « Canadian Collegiate Institute of Financial Literacy » (CCIFL);
- Les partenaires s'engagent à mettre en commun les contenus des programmes de formation, en tenant compte de la spécificité provinciale;
- Les plateformes de diffusion des contenus feront l'objet d'une analyse plus détaillée;
- La gouvernance de l'Institut sera une responsabilité partagée entre les partenaires, et non pas du ressort du siège social éventuel, uniquement;
- L'Institut aura à développer le matériel promotionnel pour favoriser les inscriptions auprès des Collèges membres (partenaires de formation);
- Les partenaires de formation s'engageraient à utiliser les outils pédagogiques, développés par l'Institut, lorsque les activités sont offertes et à vérifier les références et qualifications des formateurs, y incluant leur indépendance vis-à-vis des fournisseurs de produits et services financiers destinés aux particuliers;
- Des règles relatives à l'intégration de nouveaux partenaires devront être précisées;
- Une certification de l'Institut « ICLFC/CCIFL » sera mise à la disposition des partenaires de formation.

¹ <http://www.litteratiefinanciereauCanada.com/fra/documents/les-canadiens-et-leur-argent.html#rapport>

² <http://www.marketwire.com/press-release/Les-colleges-canadiens-offriront-des-ateliers-de-litteratie-financiere-pour-jeunes-adultes-1390240.htm>

3. Demande de soutien financier à l'OCRCVM

- Paul Bourget présente l'ébauche de la demande, qui a été développée en tenant compte des exigences de l'OCRCVM;
- La demande de fonds, qui est pour 3 ans, doit tenir compte des besoins particuliers de la première année, qui sont propres au démarrage des activités de l'Institut.

4. Conclusion de la réunion

- Recommandations finales au RCCFC : soumettre un PRECEPT-F pour concrétiser l'ICLFC, avec l'objectif de transférer l'expertise déjà développée entre les Collèges fondateurs. Lise Frenette et Paul Bourget prépareront la demande, qui doit être soumise le 23 mars 2011;
- Il faudra prendre contact avec le GTLF et le IEF, pour les aviser de notre démarche, tout en leur soulignant le soutien que nous avons de l'AMF et de l'OCRCVM.

La réunion est levée à 17h.00
