

Rapport Annuel 2010/2011

*20 ans d'innovation sociale et financière
Pour une communauté solidaire et durable !*

ACEM
est membre de :



et

RCDÉC/CCEDNET

et



TABLE DES MATIÈRES

| | |
|---------|--|
| Page 2 | Mot du Président |
| Page 3 | Mot de la direction et faits saillants |
| Page 4 | Introduction |
| Page 5 | La mission de l'ACEM |
| Page 6 | Le soutien financier |
| Page 7 | Portrait de la situation |
| Page 8 | Description des projets 2010/2011 |
| Page 11 | Témoignages de promoteurs |
| Page 12 | Investissements éthiques et Portefeuille de l'ACEM |
| Page 14 | Le développement du fonds de prêts |
| Page 15 | Projets spéciaux |
| Page 16 | L'ACEM, un acteur du milieu |
| Page 17 | Perspectives 2010/2011 |
| Page 18 | La liste des prêts |
| Page 19 | Les équipes de l'ACEM |
| Page 20 | Remerciements |

Le Mot du Président

We often talk about the importance of having a good perspective on a situation – or a balanced view.– not placing too much emphasis or too many resources in one area at the expense of other areas. ACEM has celebrated its 20th year of operations and I thought that it would be helpful to reflect on the right balance.

ACEM's mission is to fight poverty and exclusion using an innovative means: community credit. As in most organizations, we consistently seek to maintain a balance between the various elements of our business – in our case, the amount of lending that we do, the amount of investment capital that we secure, and the amount of resources that we have to manage the operations.

Throughout the years, we have often identified that one element is too large or too small in relation to others. In the early years, it was the amount of resources. We struggled to secure operational funding to be able to evaluate and administer our loan portfolio. We have always worked with a fairly small board of directors but, for short periods of time, did not had sufficient diversity on the board to force us to struggle with differing viewpoints. This need to have the proper resources is always an issue that demands the attention of the board.

At other times, we had sufficient resources and sufficient investment capital, but did not find enough individuals or groups that had viable projects that we could support. We are surprised when this happens, and review our lending criteria and our promotion materials in order to expand our reach while not straying from our mission or from exercising due diligence of our loans.

In 2011, we are somewhat out of balance (lacking) in the amount of investment capital that we have in our lending pool. For many years, we have had about 500,000\$ of investment capital in our loan fund. That capital is borrowed by ACEM from members of the community that wish to support our work. However, ACEM is not like mainline financial institutions that lend out 5, or even 20 times its borrowings. At any time, we have loans representing 40% to 70% of our available capital. And in 2010, the amount of loan capital was the highest in our 20-year history, having reached 80%.

So we are now at the stage of needing to increase our borrowings. Over the next 2 years, ACEM has a goal to increase its investment capital by 50%! Our challenge is to do that while maintaining the “community” aspect of community credit. We have 40 individuals and groups who invest in ACEM and take an interest in the social returns of their investments. Before seeking other sources of investment capital, we will first target socially responsible investors and encourage them to invest in their community through ACEM.

We believe that we can get a good start on achieving that goal if each or our current investors increases their investment by 10% and/or finds one new investor willing to support ACEM. Who better than our present investors to explain why it is important and satisfying to be a partner in community investment?

Roger Snelling



On parle souvent de la nécessité d'avoir une bonne approche de la situation ou autrement dit un regard équilibré. On parle aussi d'un placement équilibré- c'est à dire sans mettre l'emphase ou trop de ressources sur un secteur plutôt qu'un autre. Alors que l'ACEM vient de fêter ses vingt ans, je pense qu'il serait utile de réfléchir sur l'équilibre de son portefeuille. **La mission de l'ACEM est de combattre la pauvreté par un outil innovant: le crédit communautaire.** Comme dans la plupart des organisations, nous recherchons en permanence à maintenir un équilibre entre les différents éléments de notre activité, dans notre cas entre le montant des prêts que nous accordons, le nombre de promoteurs accompagnés et le niveau de nos ressources pour soutenir nos opérations.

À travers les années, nous avons souvent identifié qu'un seul aspect de notre travail end plus de place que d'autres. C'était vrai, en particulier les premières années, au plan des ressources humaines. On s'est battus pour renforcer notre fonds d'opérations afin de pouvoir évaluer et administrer notre portefeuille de prêts. Nous avons toujours travaillé avec un Conseil d'administration restreint et parfois nous avons manqué d'une diversité suffisante au Conseil pour nous forcer à réfléchir sur des points de vue différents. Le besoin de ressources propres est toujours un enjeu auquel le Conseil d'administration doit porter attention.

À d'autres périodes, nous avons eu du personnel et des emprunteurs suffisants mais sans disposer de projets individuels ou collectifs suffisamment viables pour les soutenir. Quand cela arrive, nous avons été surpris et cela nous a conduit à renouveler nos critères de prêt et notre matériel promotionnel dans le but de développer nos activités sans pour autant dévier de notre mission, ni de l'attention à porter aux prêts actifs. En 2011, pour la première fois, nous notons un déséquilibre dans notre Fonds de capital investi. Pendant plusieurs années, notre fonds capital s'élevait à 500 000\$. Ce capital est prêté à l'ACEM par des membres de la Communauté qui veulent soutenir notre travail. Cependant, l'ACEM ne ressemble pas aux institutions financières traditionnelles qui multiplient par 5 ou même 20 fois les montants reçus. Généralement, nos prêts représentent de 40 à 70% de notre capital de prêt. Mais en 2010, le montant du capital prêté a atteint un sommet depuis 20 ans avec un taux de 80%.

Nous sommes donc rendus désormais à l'étape de devoir augmenter notre Capital de prêt. Dans les deux prochaines années, l'ACEM ambitionne d'accroître son Fonds capital de 50%. Notre objectif est de poursuivre notre développement tout en conservant l'aspect “communautaire” de notre mission. Plus de 40 individus et groupes figurent parmi les actuels investisseurs de l'ACEM et sont ravis du retour social de leurs investissements. Avant de solliciter d'autres sources de capital d'investissement, nous allons d'abord viser des investisseurs socialement responsables pour les encourager à investir directement auprès de leur Communauté via l'ACEM. Nous pensons qu'il est tout à fait possible d'atteindre nos objectifs si chacun des investisseurs actuels relèvent ses investissements de 10% ou trouvent de nouveaux investisseurs prêts à soutenir l'ACEM. Qui mieux que nos investisseurs présents pourrait expliquer l'importance et la satisfaction d'être partenaires dans un fonds communautaire d'emprunt?!

20 ans d'innovation sociale, communautaire et financière

Les chiffres saillants

en 2010-2011

7 573

Visites sur le site web de l'ACEM
(68% de nouvelles visites)

1710

Personnes accueillies et/ou
renseignées au téléphone

278

Participants aux sessions d'info

160

Personnes rencontrées avec plan d'affaire

143

Personnes coachées pour le plan d'affaire

25

Prêts accordés pour des projets
Pour un total prêté de

320 200\$

En 2010 l'ACEM a fêté son 20ième anniversaire, ce qui signifie une étape importante dans la vie de notre Fonds de Crédit Communautaire. Les raisons qui ont conduit à la création de l'ACEM restent toujours d'actualité : permettre à des personnes appauvries d'accéder à du capital de développement pour des projets d'entreprises individuelles ou collectives. Il est important de mesurer le chemin parcouru et les résultats obtenus : 265 projets et près de 3 millions de dollars de prêts pour des projets portés par des personnes fragiles. L'ACEM est un OBNL et un organisme d'économie sociale qui a aidé au développement ou au maintien d'autres organismes dans ce domaine. Lors de conférences au Canada, de rencontres avec le MDEIE au Québec ou avec nos partenaires de terrain, je rappelle souvent que le succès de l'ACEM est le résultat d'un trio gagnant : des investisseurs éthiques et responsables, des promoteurs innovants et créatifs et une équipe de travail (salariée et bénévole) expérimentée et dévouée. Comme directrice générale depuis 10 ans, j'ai toujours apprécié de pouvoir compter sur un Conseil d'administration investi et fidèle ainsi que sur une équipe diversifiée et compétente. De même, je veux remercier très chaleureusement toutes les personnes qui donnent bénévolement de leur temps et soutiennent techniquement les promoteurs dans lesquels l'ACEM a cru. Enfin, je veux féliciter toutes les personnes- immigrantes récentes ou au Québec depuis toujours, qui décident de se lancer en affaire. Ce sont des acteurs importants dans la revitalisation de certains quartiers de la Ville et ils nous enrichissent par leur engagement généreux. Comme le souligne notre président, au final, le succès est aussi une question d'équilibre. Nous avons le souci de poursuivre notre mission auprès des personnes pauvres et/ou exclues tout en nous adaptant aux nouvelles réalités. Parmi nos défis, il s'agit donc de toujours continuer à expérimenter des approches innovantes qui répondent à des besoins émergents- comme le plan d'affaire simplifié ou la mise en place d'une nouvelle forme d'entreprise collective (projet CEP). Le développement des Fonds d'emprunt communautaire suppose aussi de partager les outils de travail, les analyses sur la pauvreté et les réponses collectives à apporter entre les différents acteurs de terrain. Cette complémentarité entre acteurs de terrain et le travail de référencement entre organisme sont essentiels dans le développement économique communautaire. C'était la raison pour laquelle l'ACEM a participé à la fondation du Réseau Québécois du Crédit Communautaire il y a 10 ans. C'est aussi pourquoi, nous allons de l'avant pour expérimenter des partenariats locaux avec certains CLDs, CJEs et CDECs. Nous sommes résolument optimistes sur nos capacités collectives et notre objectif de construire une communauté solidaire et durable via le Crédit communautaire !

Anne Kettenbeil



INTRODUCTION

L'ACEM a pour mission la lutte contre la pauvreté et l'exclusion. Elle accomplit cette mission par une approche novatrice : le crédit communautaire. Cette approche combine le dynamisme de trois groupes :

- des personnes à faible revenu et des groupes communautaires qui cherchent du financement pour le développement d'initiatives socio-économiques
- des personnes qui ont du capital et qui désirent investir dans des projets socialement responsables
- des personnes possédant des connaissances et des compétences qui offrent de l'aide technique.

Le travail de l'ACEM se base sur l'analyse suivante :

- Les personnes à faible revenu ont la capacité de développer et gérer des projets de développement économique et social qui sont viables à long terme ;
- La pauvreté économique n'est pas un facteur qui, en soit, augmente le risque financier associé à l'investissement dans un projet ;
- Le succès d'un projet se mesure

à la fois par son impact social, environnemental et économique

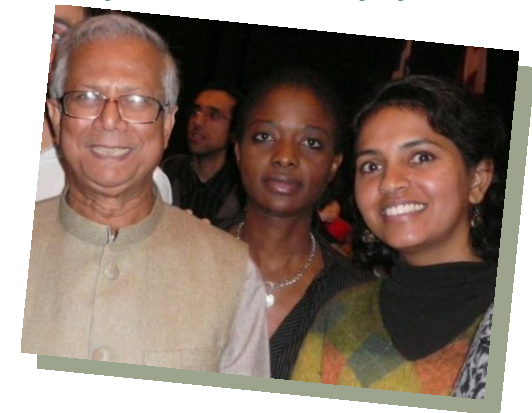
- Les femmes, les jeunes et les personnes immigrantes ou appartenant à une minorité visible sont particulièrement vulnérables à la pauvreté et à l'exclusion et il faut donc déployer des efforts supplémentaires pour soutenir ces personnes dans leur démarche.

L'ACEM encourage la participation de la communauté pour aider à trouver des solutions aux problèmes socio-économiques. L'ACEM reçoit des investissements de 500\$ à 50 000\$, de la part d'individus, d'institutions religieuses, de fondations, d'organismes non gouvernementaux, du secteur syndical et d'entreprises.

L'ACEM éduque les investisseurs éventuels, les organismes communautaires et les institutions financières sur les questions de l'économie communautaire en travaillant ensemble pour résoudre les problèmes liés à la pauvreté.

L'ACEM se veut une solution de rechange aux institutions financières conventionnelles et collabore de près avec de nombreux intervenants impliqués dans le développement économique communautaire.

L'ACEM tente d'influencer les politiques et les directions des institutions financières habituelles quant à la possibilité de financement et de démocratisation du crédit pour les projets émanant des milieux plus défavorisés de la population.



Mohammed Yunus, Itifo Engulu, administratrice à l'ACEM et Indu Krishnamurthy, Conseillère à l'ACEM

LA MISSION DE L'ACEM EST DE COMBATTRE LA PAUVRETÉ ET L'EXCLUSION.

Depuis 1990, l'ACEM travaille avec des personnes à faible revenu ou des organismes communautaires qui n'ont pas accès au crédit pour le démarrage ou l'expansion de leur projet. Les populations ciblées par le travail de l'ACEM sont les personnes à faible revenu, les femmes, les personnes immigrantes et réfugiées et les minorités visibles, les personnes prestataires de la sécurité du revenu ou de l'assurance emploi.

Pour être appuyés par l'ACEM, les projets doivent avoir un impact social positif dans la communauté, c'est-à-dire créer des emplois ou des services aux populations que l'ACEM dessert. Ces projets peuvent être des micro-entreprises, des projets collectifs de développement social ou d'infrastructures communautaires (incluant le logement abordable).

**« UNE SOURCE DE MICRO-CRÉDIT
ISSUE DE LA COMMUNAUTÉ ET
ENRACINÉE DANS CELLE-CI »**

L'aspect de notre travail pour

**20 ans de lutte à la pauvreté
RÉALISATIONS 1990 À 2011**

- ✚ 263 prêts accordés depuis sa création
- ✚ Pour une somme totale de 2 837 088\$
- ✚ 712 emplois maintenus
- ✚ 358 emplois créés
- ✚ Coût par emploi créé ou maintenu : 3 300\$
- ✚ 20.2M \$ d'investissements générés
- ✚ Taux de remboursement de 94%

lequel l'ACEM est le plus connu est, bien sûr, le financement et l'accompagnement que nous accordons aux personnes démunies et aux organismes communautaires. Mais, par la bonne gestion et la promotion de son fonds communautaire

d'emprunt, l'ACEM se rend active aussi dans l'éducation et la sensibilisation de toute la communauté.

L'ACEM est d'abord un acteur communautaire autonome, mis en place par des individus et des groupes de la base. ACEM est capitalisée par la communauté elle-même.

Les investisseurs qui ont placé leur argent à l'intérieur de l'ACEM sont en grande majorité des individus qui trouvent en cet organisme une occasion de s'engager directement, par leur placement et leur confiance : l'investissement socialement responsable, dans une action de développement économique et social de la communauté.

LE SOUTIEN FINANCIER

Les populations visées par l'ACEM sont celles qui ont la VOLONTÉ et le POTENTIEL de réaliser un projet d'entreprise, mais qui n'ont pas accès au financement traditionnel.

LES PRÊTS DE L'ACEM

- ✚ Jusqu'à 20 000 \$ pour les prêts directs;
- ✚ Jusqu'à 50 000 \$ pour les prêt-pont;

Sont accordés pour des projets :

- ✚ D'entreprises développées par sa population cible.
- ✚ Communautaires s'adressant à sa population cible (ex. : entreprise de production, restaurants communautaires, commerces de détail,

garderies sans but lucratif, projets écologiques) ;

D'économie sociale

- ✚ Ont un effet de levier qui permet à l'entrepreneur d'accéder à d'autres financements.

Les projets d'entreprises ou d'initiatives communautaires sont évalués par des professionnels et par le personnel de l'ACEM, selon les critères suivants :

- ✚ L'impact social
 - ✚ Création d'emplois, services offerts à la communauté, protection de l'environnement;
- La viabilité économique
- ✚ ex. : bonne étude de marché, plan financier réaliste, capacité de remboursement du prêt.

Les prêts-ponts : maintien de l'emploi et des services

Le prêt-pont permet à une OSBL, une coopérative ou une entreprise d'économie sociale et-culturelle de bénéficier d'un prêt à très court terme (3 mois) dans l'attente d'une subvention, ou d'un retour de crédit d'impôts. Très souvent, ce crédit rapide permet à de nombreux organismes de pouvoir continuer à offrir des services de qualité à leur clientèle, notamment en venant renforcer le fonds de roulement. Par ailleurs, sans cette aide, certains organismes devraient procéder à des mises à pieds... Les prêt-ponts contribuent donc à la fois au maintien d'emplois mais également au maintien de services communautaires, en particulier en direction des populations les plus démunies et victimes d'exclusion.

L'Association des petits lieux d'art et de spectacles



PORTRAIT DE LA SITUATION

L'année 2010-2011 reste une année faste pour l'ACEM. Le Conseil d'administration a félicité l'équipe pour avoir réussi à atteindre des résultats exceptionnels.

Quel plus beau cadeau pour les 20 ans de l'ACEM ?! Ainsi, alors que la dernière année avait déjà permis de dépasser les 300 000\$ d'accorder, le résultat final en 2010 est de 320 200\$. Pour avoir une juste représentation de ce résultat, rappelons que l'ACEM a

Résultats 2010-2011
25 prêts pour un montant de
320 200\$

prêté 260 180\$ les cinq premières années de son existence contre 1 051 000\$ les cinq dernières.

La répartition des prêts reste équilibrée, avec un partage entre les petits prêts et des prêts plus structurant comme dans le cas des prêt-ponts.

L'Équipe de l'ACEM a poursuivi son travail auprès des personnes pauvres et/ou exclues. Cela a permis de sortir 6 prêts inférieurs à 3 000\$. Ceux-ci s'appuient toujours sur le formulaire d'affaire, plus facile à remplir pour les

6 micro-prêts de 3 000\$ et moins
8 prêts de moins de 20 000\$
11 Prêts-pont de 50 000\$ et moins

petits promoteurs à l'étape du démarrage.

Les prêt-ponts, pour leur part, sont devenus des outils très importants pour le soutien aux structures culturelles puisque cela représente 86% de tous les prêt-ponts en 2010-2011.

Le financement de l'ACEM est assuré en partie grâce au protocole d'accord conclu entre le Réseau Québécois du crédit communautaire et le gouvernement provincial (Ministre du Développement Économique, de l'Innovation et de l'Exportation) mais il est toujours nécessaire de compléter ce financement par des ressources propres et des donations.

En 2010, l'ACEM s'est pleinement impliquée dans la consultation organisée par le gouvernement (« Vers une stratégie de l'entrepreneuriat ») et a rédigé un mémoire sur la place spécifique du Crédit communautaire, et de l'ACEM (téléchargeable sur le site web).

Enfin, l'ACEM continue à explorer des projets innovants. C'est ainsi que l'ACEM est membre du comité de suivi du projet CEP (coopérative entreprise partagée), avec ses partenaires CieF, Femm'Essor Montréal, la CDR Montréal-Laval, la Caisse d'économie solidaire, et avec la CRÉ de Montréal.

L'ACEM est également partie prenante

Suivi et accompagnement personnalisés
278 personnes rencontrées dans une
séance d'information et en suivis
individuels et de « coaching » sur le
développement d'affaires pour un total de
2 185 heures d'accompagnement.

du lancement d'un nouveau type de coopérative : le projet CEP (Coopérative Entreprise Partagée) Ce projet innovant a été piloté par la CDR Montréal-Laval avec ses partenaires de terrain ACEM, Cie F et Femm'Essor Montréal.

Cette expérimentation s'adresse à des femmes immigrantes qui, tout en restant travailleuses autonomes, seraient salariées de la coopérative et mettraient en partage les aspects administratifs.

Micro-prêts de 3 000\$ ou moins



PinkPam.com (Paméla Desrosiers) est une entreprise artistique qui produit et qui distribue des illustrations sous différents thèmes (noël, fleurs, anniversaire...) sur papier ou tissus. Elle possède 30 collections et en plus, elle offre d'autres services infographie.

Production du Fracas (François Carrier) Saxophoniste, compositeur et improvisateur, il a déjà gagné le prix Juno pour Le Meilleur Album Jazz contemporain en mars 2001 Le prêt à court terme servira pour acheter un microphone afin de compléter une paire qui servira à l'enregistrement des concerts et ateliers de musique improvisation.

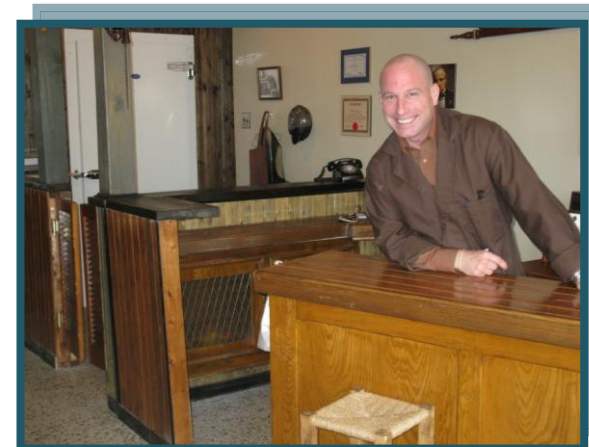
Coopérative des maraîchères africaines au Québec est une coopérative de travail constituée pour et par des femmes africaines. Elle a pour mission l'intégration dans la société d'accueil par la création d'emploi et le développement régional. Créée en avril 2010, la coopérative offre des légumes africains frais de qualité issus d'une production locale et unique sur le marché Québécois.



Top Ménage est une compagnie d'entretien ménager enregistrée depuis novembre 2010 par Tarik Noumane. La compagnie offre ces services à 3 clients résidentiels et un client commercial en ce moment. Les localités visées pour développer ces services sont Rivière des prairies, une partie d'Anjou et une partie de St Léonard.

Om Sakthi Om Sakthi Import est une entreprise enregistrée au Québec qui fait l'importation de l'Inde d'accessoires et de vêtements de femmes et de jeunes filles. Elle a ouvert un local commercial à Côte des Neiges en novembre 2010.

Le Marchand du Bourg est une boucherie traditionnelle de quartier où l'on peut offrir à la clientèle de la viande de qualité supérieure AAA (Rib steak vieilli à sec 40 jours, bœuf T-bone, bœuf filet mignon, bœuf contre filet, bœuf bavette, porc longe, porc filet ...) ainsi qu'un service personnalisé.



Prêts de moins de 20 000\$

Garderie Précieuse Perle
S.G.P.D (Service de garde pour les parents débordés) est enregistré en mars 2010. Sa mission est d'offrir un service de garde aux enfants qui prône le développement et l'épanouissement. De plus, la garderie offrira aux parents une aide dans la conciliation de la vie de famille et du travail.



Afrique Fouta Vision Inc., une jeune entreprise d'Import de la région de Montréal Métropolitain (Québec), spécialisée dans l'importation de produits ethnique d'origine Africaine de qualité supérieure dont des vêtements traditionnels pour homme,

femme et enfant et des produits gastronomiques exotiques.

Sunshine House (Martha Sanchez): D'abord Art et designs est une entreprise de design intérieur existant depuis décembre 2007 ayant diversifié ses activités depuis fin 2009



en offrant un service d'hébergement à des étudiants étrangers (gîte et couvert). Elle a déjà obtenu un prêt de 3,000\$ en décembre

2007 de l'ACEM pour lequel elle est à jour de ses remboursements.

Aménagement paysager Design expert inc. offre une gamme complète de service en aménagement paysager extérieur tel que : pavé uni, dalles, Muret, clôture, irrigation, éclairage, pose de gazon, fontaine, asphalte; l'entretien de pelouse, services de jardinages

Écosolaire International Inc. est une entreprise œuvrant dans le domaine des énergies nouvelles (solaire, éolien et thermique) depuis 1995.

L'ASSOCIATION DES PETITS LIEUX D'ART ET DE SPECTACLES : (L'A.P.L.A.S.), est un OBNL incorporée en 2006 qui offre le soutien et représentation aux petits lieux d'art et de spectacles.



Café Dépanneur Mosaïk est un dépanneur où on trouve de l'épicerie (70%) et du cyber Café : location internet, muffins, biscuits, paninis (dîndes, poulet, végétarien...), et toutes sortes de café (expresso, cappuccino etc.).



Parabola Film

est une compagnie de film fondée en février 2010 par Sarah Spring, qui produit principalement des documentaires. Le prêt présenté ci-dessous concerne le documentaire « Le 26 août à St Henri » qui rassemble douze des plus brillants cinéastes documentaire québécois autour de cet ancien quartier ouvrier de Montréal.

Coopérative In Vivo est un restaurant-bar et un lieu de rencontre situé dans le quartier Hochelaga-Maisonneuve, qui promeut les produits d'ici, tant culturels qu'alimentaires dans un souci d'équité sociale (structure démocratique de l'entreprise, promotion des produits équitables).

Prêts Coop, Économie Sociale et Culture

Repercussion Theater a pour mission de présenter des œuvres théâtrales visuellement dynamiques, de qualité professionnelle, inspirées du répertoire classique et accessibles à tous les spectateurs, quel que soit leur situation financière, culture, langue, âge ou niveau d'éducation. Établi à Montréal, Repercussion Théâtre produit le célèbre festival d'été 'Shakespeare in the Park'.

Entraide Ahuntsic Nord L'organisme Entraide Ahuntsic-Nord a pour mission de préserver la vie active des personnes âgées en perte d'autonomie, résident à domicile en leur offrant des services de soutien dans la communauté et diverses activités susceptibles de briser l'isolement.

Le MEG (Montréal électronique groove) MONTRÉAL a pour objectif de promouvoir la production d'événements culturels et artistiques et d'offrir aux jeunes créateurs une tribune exclusivement dédiée aux musiques électroniques et aux arts numériques. Le Meg occupe la scène internationale depuis 1999.

Le Centre éducatif pour le théâtre à Montréal (CETM) est un OBNL incorporé en avril 2006 qui est spécialisé dans l'encadrement des artistes francophone et anglophone dans le domaine de théâtre musical.

CLUC Couture est une entreprise enregistrée depuis août 2005, représentée par ses 2 associés, Normand Babin et Luc Huot (CLUC). Le ligne CLUC a été lancée en 2001 et a fait preuve de créativité, de ténacité et de persévérance.

Gaïa Presse est un OBNL qui existe depuis 2007. L'organisme agit comme pôle d'information électronique dans le domaine de l'environnement au Québec, au Canada et à l'international. Le portail de Gaïa Presse produit, recueille et diffuse des articles sous 14 thèmes, produit des analyses et des dossiers en provenance du Québec et du Canada dans une optique de pluralité d'opinions et d'approches scientifiques, politiques etc.

TÉMOIGNAGES de Promoteurs

« Nous recommanderions l'ACEM à quiconque voudrait recevoir un soutien financier pour développer un projet. C'est un outil indispensable à l'économie sociale du Québec. Sans la confiance et le soutien de l'ACEM, GaïaPresse ne pourrait pas aujourd'hui rendre compte des avancements de la société québécoise en matière de développement durable et d'environnement. En choisissant de nous accompagner dans notre développement, l'ACEM a démontré qu'elle est au diapason de la révolution sociale qui s'opère au Québec, lentement, mais sûrement. »

Denise Proulx, directrice générale
Site web Gaïa Presse



« En 2009, l'année a été terrible. D'abord, je n'ai pas pu travailler pendant une longue période en raison de problème de santé. Ensuite, nous avons aussi été victimes de la crise, comme tous les commerces. Avec un historique de crédit complètement détruit, je ne pouvais plus m'adresser à une institution bancaire, c'est comme cela que j'ai découvert l'ACEM. Avec l'ACEM, on est très entourés par la conseillère et le processus est simple. »

Arben Dushica, Promoteur
Dépanneur Café Mosaïk

GAÏAPRESSE
*** L'ENVIRONNEMENT AU QUOTIDIEN

WWW.GAÏAPRESSE.CA

Profil social des gens avec qui nous avons travaillé en 2010-2011

| Profil | Sexe | Âge | Situation familiale |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Immigrants/réfugiés 65 % | Femmes 55 % | 18/35 48.5 % | Familles mono-parentales 6.5 % |
| Population générale 35 % | Hommes 45 % | 36/49 42 % | Célibataires 55 % |
| Minorités visibles 60 % | | 50+ 9.5 % | Couples avec enfants 30 % |
| | | | Couple sans enfant 8.5% |
| Sources de revenu : | Sécurité du revenu 18 % | Assurance-emploi 18 % | Salarié temps partiel 9.3% |
| | Sans revenu 13.5 % | Travailleurs autonomes 25.7 % | Salarié temps plein 10.7% |
| | Autres 2.8% | | |

« L'être humain est au cœur de nos préoccupations »

L'INVESTISSEMENT ÉTHIQUE



Roger Snelling, investisseur à l'ACEM

« L'investissement social et responsable repose sur 4 piliers : la banque, le projet d'investissement, la participation active comme actionnaire et L'investissement dans le développement économique communautaire. J'ai le sentiment qu'il est important d'inclure une partie de mon investissement dans une organisation telle que l'ACEM où le contrôle communautaire de L'investissement est davantage local. Plusieurs organisations accordent du crédit mais l'ACEM est l'une des rares à investir dans une population et dont l'action contribue au mieux-être social de sa communauté locale. J'ai aussi investi dans Oikocrédit : cette organisation fait du micro-crédit dans d'autres pays du monde où le système financier et bancaire est moins développé qu'au Canada. Cela limite les intérêts annuels de retour à 2%. L'ACEM fait de même. Imaginez seulement la différence si tous les investisseurs plaçaient 10% de leur portfolio dans des investissements socialement responsables! »

LE FINANCEMENT DES PROJETS

Vous trouverez, à la page suivante, un tableau général de la composition de notre fonds d'investissement fin mars 2011. Il faut noter que durant l'année 2010/2011, nous avons fait le suivi de XX projets actifs. Les prêts-ponts ne paraissent pas toujours dans nos statistiques de fin d'année du au fait qu'ils sont déboursés et remboursés à l'intérieur de quelques mois.

Les statistiques de fin d'année démontrent que nous avons retrouvé un équilibre entre les prêts qui ont été accordés à des OBNL, des initiatives d'économie sociale et des prêts accordés à des personnes luttant pour sortir de la pauvreté. Nous sommes convaincus que les projets appuyés par l'ACEM ont un impact social et économique positif et substantiel sur les personnes et les communautés desservies.

PORTÉFEUILLE DE L'ACEM AU 31 MARS 2011

| | |
|--|------------------|
| Nombre de prêts accordés entre 1990 et 2010 | 263 |
| Montant total des prêts accordés depuis 1990 | 2 837 088\$ |
| Nombre de prêts accordés du 1 avril 2010 au 31 mars 2011 | 25 |
| Montant total des prêts accordés au 31 mars 2011 | 320 200\$ |
| Prêts directs | 65 050\$ |
| Garantie de prêt et prêts-pont | 232 150\$ |
| Prêts collectifs | 23 000\$ |
| Capital déboursé | 290 033\$ |
| Capital remboursé au 31 décembre 2010- | 269 825\$ |
| Nombre de projets actifs au 31 mars 2011 | 59 |
| Solde des prêts pour les projets actifs au 31 mars 2011 (états financiers vérifiés) | 274 494\$ |
| Nombre de prêts accordés du 1 ^{er} janvier au 31 décembre 2010 | 26 |
| Montant total des prêts accordés en 2010 | 306 725\$ |
| Prêts directs | 104 825\$ |
| Garantie de prêt et prêts-pont | 201 900\$ |
| Nombre de projets actifs au 31 décembre 2010 | 51 |
| Mauvais créances 2010 | 3 928\$ |
| Solde des prêts pour les projets actifs au 31 décembre 2009 (états financiers vérifiés) | 227 428\$ |

Répartition des soldes des projets au 31 mars 2011

| Nombre de projets | Part de ces projets | |
|-----------------------------|----------------------------|------|
| Inférieur ou égal à 3000 \$ | 20 | 34 % |
| De 3 001 \$ à 8 000 \$ | 7 | 12 % |
| Supérieur à 8000 \$ | 32 | 34 % |

Composition du portefeuille

| Secteur d'activité | Forme juridique | |
|---------------------------|------------------------|---------------|
| Service | 24 | Enregistré 26 |
| Commerce détail | 17 | Incorporé 15 |
| Artistique/culturel | 17 | Coop 4 |
| Restauration | 1 | OBNL 14 |

LE DÉVELOPPEMENT DU FONDS DE PRÊTS

Au 31 mars 2011, le solde total du fonds capital de prêts est de 514 290 \$ et la valeur totale du fonds de réserve de l'ACEM est de 96 900\$.

Au cours de 2010/2011 l'ACEM a conclu des ententes d'investissement avec quatre nouveaux investisseurs. Ces ententes se fondent sur une vision et des valeurs partagées entre eux et ACEM et représentent le début d'une nouvelle approche dans la façon dont les ententes sont conclues avec les investisseurs.

Depuis 2002, toutes les nouvelles ententes avec les investisseurs sont assorties d'un préambule qui établit clairement sur quelle base les deux parties ont décidé de

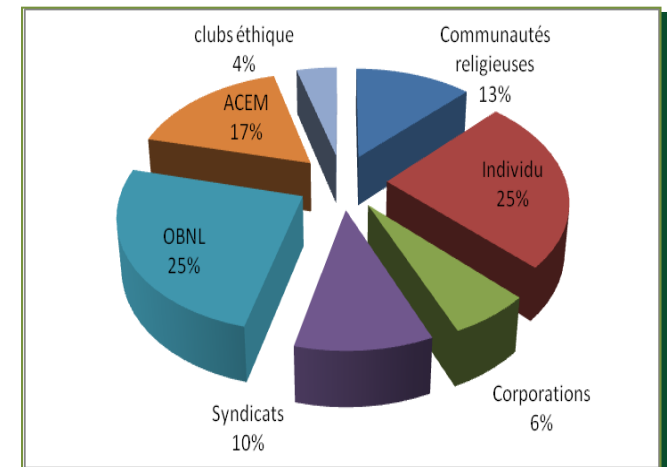
s'associer, à savoir :

- la mission et les orientations de l'ACEM répondent aux attentes du prêteur quant à sa volonté
- investir dans une stratégie permettant aux exclus de s'approprier la réalité économique, d'en profiter pour la réalisation de leurs droits dans cette économie;
- investir dans un fonds communautaire permet de répondre à une préoccupation pour une société de droits collectifs, une société où de plus en plus de citoyens se rendront responsables du développement de leur milieu;
- l'ACEM partage des valeurs communes avec le prêteur : préoccupation particulière pour les personnes appauvries et exclues,

approche communautaire, primauté de l'individu sur le capital; ACEM est un organisme crédible, ayant fait la preuve de sa capacité d'accompagner de façon respectueuse et efficace les personnes qui font appel à elle et de gérer efficacement les sommes qui lui sont prêtées.

2010-2011

Répartition des montants investis



« L'être humain est au cœur de nos préoccupations »

LES PROJETS SPÉCIAUX

Les 20 ans de l'ACEM



« DÉFI JEUNESSE »

Le Secrétariat à la jeunesse appuie financièrement le travail d'accompagnement auprès des jeunes promoteurs de moins de 35 ans. 57 jeunes ont été accompagnés par l'équipe de l'ACEM en 2010/2011 à l'une des étapes du développement de leur projet d'affaire. En tout, 573 heures ont été dédiées à cette initiative et neuf prêts octroyés. Ce programme a permis à l'ACEM d'intensifier son travail auprès des jeunes, et en particulier, des jeunes de minorités visibles.

57 jeunes accompagnées
573 heures d'accompagnement
9 prêts octroyés.



L'ACEM a fêté son vingtième anniversaire le jeudi 14 octobre au Centre d'archives de la Bibliothèque nationale. Un débat (photo) sur les défis du crédit communautaire dans le développement économique communautaire a rassemblé plusieurs dizaine d'intervenants du milieu.

Lors du 5 à 7 festif qui a suivi, des élus ont pris la parole : Jocelyne Campbell, pour le Maire de Montréal, Louise Harel comme porte-parole de l'opposition municipale officielle et Richard Bergeron pour Projet Montréal.

Coopérative Entreprise Partagée

Le projet CEP (Coopérative Entreprise Partagée) s'adresse à des femmes immigrantes qui, tout en restant travailleuses autonomes, seraient salariées de la coopérative et mettraient en partage les aspects

administratifs. Ce projet innovant a été piloté par la CDR Montréal-Laval avec ses partenaires de terrain ACEM, Cie F et Femm'Essor Montréal est financé par le Cré de Montréal.

Un nouveau point de service à Parc Extension

Les études montrent que les personnes exclues et/ou discriminées ont souvent plus de difficulté à sortir de leur quartier, ou arrondissement. L'ACEM a donc voulu ouvrir un point de service dans le quartier de Parc Extension. En partenariat avec la Buanderie communautaire Jobra, Magaye Diop, nouvel agent d'animation économique et communautaire, assure une permanence jour semaine. Sa présence à la coopérative apporte aussi un soutien au collectif de Jobra.

Sphère Québec

En 2010, l'ACEM a suivi un promoteur dans le cadre du Programme Aide aux travailleurs indépendants et handicapés afin de rédiger un rapport d'opportunité sur son projet d'affaire. Le suivi était alors assuré à la fois par Sphère et le SAJE.



REPRÉSENTATIONS, CONFÉRENCES ET COMITÉS

L'ACEM, un acteur du milieu communautaire

L'ACEM est impliquée dans plusieurs initiatives et groupe de travail dans le domaine du développement économique communautaire ou de lutte à la pauvreté.

Anne Kettenbeil, la Directrice générale, investit une part importante de son temps dans ces structures partenaires. Entre autres, elle siège sur le Comité d'investissement du fonds RISQ et de Femmessor-Montréal. Elle est aussi membre du Conseil d'administration de la CREC St Léonard.

Forum Échange de connaissances sur l'innovation sociale

L'ACEM a été la seule organisation du Québec invitée comme exposant à ce Forum qui a réuni 100 hauts fonctionnaires du gouvernement fédéral. Organisé par le Forum des politiques publiques en collaboration avec SiG (Génération de l'innovation sociale) et par la Direction du développement communautaire et des partenariats, Ressources humaines et développement des compétences Canada, le Forum visait à sensibiliser les participants au concept de l'innovation sociale.

Réseau d'action des immigrants et des réfugiés (RAIR)

Indu Krishnamurthy et Jacqueline Bazompora. Conseillères en crédit communautaire, participent pour l'ACEM à ce comité au sein du réseau DEC. Le but d'ICAN est de travailler sur le rôle et la place des nouveaux immigrants dans le développement économique communautaire.

Un nouveau plan d'aménagement communautaire à Parc Extension

Pour les 20 ans du RAMPE

L'ACEM est membre du Regroupement en aménagement de Parc Extension qui regroupe des organismes communautaires intéressés aux questions d'aménagement urbain. Aidés par une stagiaire en urbanisme diplômée de McGill, les membres ont dégagé plusieurs priorités d'action sur la période 2010-2015.

Initiative pour la finance durable (IFD)

« Investissez toujours en ayant à cœur le développement durable » Anne Kettenbeil est trésorière du Conseil d'Administration provisoire de l'IFD. Cette OBNL vise à unir les forces et trouver une façon de valoriser

d'avantage l'investissement socialement responsable.

Concours la Passion d'entreprendre à Montréal-nord et Ahuntsic est

Depuis 2009, l'ACEM intervient régulièrement au CJE Bourassa-Sauvé. Ce dernier organise un concours en direction des jeunes de Montréal nord et de l'est d'Ahuntsic-Cartierville. En 2011, le CJE a demandé à Bruno Dion, agent de communication de l'ACEM, d'assurer la présidence du jury pour la 10^{ème} édition.

Partenariat avec Oxfam-Québec



L'ACEM a accueilli une délégation de jeunes Québécois avant leur départ pour le Burkina-Faso, dans le cadre d'un échange piloté par Oxfam dans le secteur du micro-crédit. En retour, l'ACEM a reçu un stagiaire burkinabé pendant

PERSPECTIVES POUR 2011/2012

Après une année 2010-2011 exceptionnelle à bien des égards, notamment sur le plan financier, l'ACEM veut relever le défi de son développement et de sa croissance.

L'ACEM a toujours travaillé à l'adaptation de nos pratiques en fonction de l'évolution des réalités vécues par toutes les personnes qu'on dessert. Pour les personnes immigrantes, cette pratique est particulièrement importante. Les analyses indiquent combien les communautés immigrantes récentes doivent faire face à un fort taux de chômage et que leur intégration reste plus longue et plus difficile. C'est pour cela que nous prévoyons de mettre l'emphase sur le développement des nouvelles méthodes d'intervention individuelle et collective. Nous adapterons davantage nos pratiques à l'interne tout en visant un meilleur arrimage de l'accompagnement des projets portés par des personnes immigrantes avec nos partenaires terrain.

En 2011, l'ACEM entend aussi poursuivre son approche partenariale avec les autres organismes de terrain. En effet, compte-tenu des montages financiers, le soutien de l'ACEM peut servir de levier. Il s'agit aussi d'améliorer notre intervention auprès

de tous nos promoteurs et assurer le suivi des différents dossiers.

C'est pourquoi, l'ACEM cherche à bonifier en permanence son réseau de bénévoles afin d'offrir un soutien technique et un accompagnement complet à tous les promoteurs soutenus. Nous continuerons de proposer des ateliers d'information sur des sujets importants pour nos promoteurs.

L'ACEM a décidé de créer un poste d'Animation économique et communautaire afin de renforcer notre présence dans des quartiers dévitalisés éloignés du centre-ville. Une première permanence sera offerte dans le quartier Parc-Extension, en partenariat avec la buanderie communautaire Jobra.

En 2010-2011, l'ACEM a atteint sa limite face à ses ressources financière et humaine ! La demande a augmenté à un tel point que nous avons prêté jusqu'à 80% de la capacité de notre fonds de capital de prêt. En 2011-2012, nous prévoyons une augmentation de nos activités de prêts et d'accompagnement et c'est pour cette raison que le Conseil d'administration de l'ACEM a pris la décision de lancer une campagne de financement. L'objectif est à la fois de relever le niveau du Fonds capital afin de pouvoir faire face à toutes les

demandes de prêt qui nous sont soumises mais aussi de dégager les moyens pour le Fonds aux opérations, via des dons et des programmes de services afin de continuer nos pratiques de suivi technique et d'accompagnement.

Nous rechercherons une diversification des sources de financement, à la fois auprès de ministères provinciaux et fédéraux mais aussi en direction du secteur privé. Cela passe par une campagne de visibilité et d'information sur l'ACEM afin de sensibiliser davantage les organismes qui s'intéressent au sujet des investissements socialement responsables.

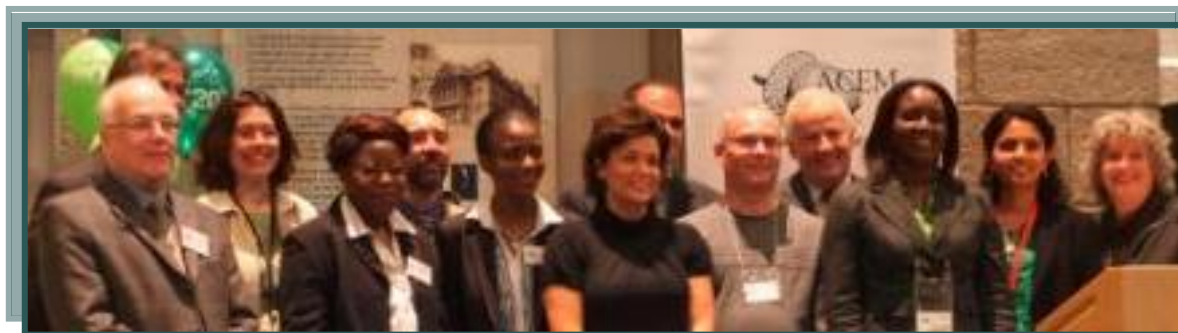
Depuis 20 ans, l'ACEM est un acteur important auprès des personnes appauvries porteuses de projet d'affaires et exclues des sources de financement traditionnelles. En 2011, nous continuerons de partager notre expertise avec d'autres organismes de développement économique communautaire de l'Île de Montréal, et ce en vue d'améliorer la complémentarité de nos services. Pour l'équipe de l'ACEM, le crédit communautaire est un outil financier innovant, adapté aux défis économiques et sociaux de Montréal pour permettre l'émergence de nouveaux projets locaux.

Liste des 25 prêts accordés du 1^{er} avril 2010 au 31 mars 2011

| | | |
|-------------------------------|----------|---------------------------------|
| D Om Sakthi | 200\$ | Fonds de roulement |
| D Tarik Noumane | 3 000\$ | Fonds de roulement |
| D Coopérative des maraîchères | 3 000\$ | Fonds de roulement |
| D Pink Pam | 3 000\$ | Fonds de roulement |
| D Le Marchand du Bourg | 5 000\$ | Équipement |
| D Sunshine House | 5 350\$ | Fonds de roulement-Équipement |
| D Garderie Précieuses Perles | 7 000\$ | Fonds de roulement- Équipement |
| D Aménagement Paysager | 12 500\$ | Fonds de roulement-Équipement |
| C Production Fracas | 2 000\$ | Fonds de roulement |
| C Ecosolaire | 6 000\$ | Fonds de roulement-(Prêt-pont) |
| C Gaïa Presse | 10 000\$ | Fonds de roulement |
| C CETM | 10 000\$ | Fonds de roulement (Prêt-pont) |
| C CLUC Couture | 11 000\$ | Fonds de roulement-(Prêt-pont) |
| C Entraide Ahuntsic-nord | 12 000\$ | Fonds de roulement (Prêt-pont) |
| C Repercussion Theatre | 15 000\$ | Fonds de roulement (Prêt pont) |
| C APLAS | 17 900\$ | Fonds de roulement-(Prêt-pont) |
| C MEG Montréal | 18 500\$ | Fonds de roulement (Prêt-pont) |
| C Parabola Films | 22 500\$ | Fonds de roulement- (Prêt-pont) |
| C Repercussion Theatre | 29 250\$ | Fonds de roulement-(Prêt-pont) |
| C MEG Montréal | 40 000\$ | Fonds de roulement-(Prêt-pont) |
| E Distribution Rose | 3 000\$ | Fonds de roulement |
| E Coop In Vivo | 10 000\$ | Fonds de roulement |
| E Afrique Fouta Vision | 10 000\$ | Fonds de roulement- Équipement |
| E Café dépanneur Mosaik | 15 000\$ | Fonds de roulement |
| E Parabola Films | 50 000\$ | Fonds de roulement- (Prêt-pont) |

D=Démarrage 8
E=Expansion 5
C=Consolidation 12

Les équipes de l'ACEM



Un grand merci à toutes les personnes qui s'impliquent bénévolement à l'ACEM

Le Réseau de bénévoles

Au 31 mars 2011, plus de 27

*27 Bénévoles
495 heures données*

personnes donnent de leur temps, de leurs conseils et leur énergie: Leela Kilveethi, Khadija Amanzoui, Mbéry Sylla, René-Arthur Vivénagbo, Usha Rajagopalan, Rajagopalan Venkatachari, Louise Leduc, Amine Ati, Sandhya Chari, Angela Burlton, Jean-Jacques Pitteloud, Geffrard McGuffy, Michaël Sarkissian, Fabiano Laguna, Jean Lachapelle, Patrick Musampa, Jerusalem Girma.

Et l'Équipe de travail



Anne Kettenbeil, Directrice générale; Florence Lardanchet, Jacqueline Bazompورا, Indu Krishnamurthy, Conseillères en crédit communautaire et suivi; Bruno Dion, Agent de communication.

Le Conseil d'administration

*Roger Snelling, Président,
Bouchra M'Zali, Vice-présidente,
Yvon Couillard, Secrétaire/trésorier
Delfino Campanile,
Itifo Engulu
Anne Kettenbeil*

Le Comité de prêt

*Bouchra M'Zali, Présidente
Robert Bilodeau
Patrick Gérard
Christine Nyirahatege
Christian Novak
Itifo Engulu
Jean-Yves Jean-Baptiste*

Nous Remercions

NOS INVESTISSEURS

Group Aldo
Monsieur Robert Ascah
Monsieur Alex Ascah
Madame Isabelle Ascah
Mme. Jeanne-Laurence Ascah
Beaconsfield United Church
Monsieur Mathieu Blanchette
Canadian Alternative
Investment Cooperative
Cedar Park United Church
CDEC Côte-des-Neiges-NDG

Club du fric éthique
Droits et Démocratie
Groupe Investisseurs Éthique
Madame Joan Hadrill
Ici d'ailleurs
Inter Pares
Montréal City Mission
Madame Brenda Plant
Madame Carol Madsen
Madame Carmen Hodge
Madame Jan McConnell

Monsieur Roger Snelling
Monsieur Venkatachari
Rajagopalan
Responsable Shares
Society of Sacred Heart

ET

Les investisseurs qui veulent
rester anonymes...



NOS PARTENAIRES DE TERRAIN

(CDECS, CLDS, CJES, SAJE, CIE F, FEMMESSOR, LA CDR MONTRÉAL-LAVAL, CHANTIER D'AFRIQUE...)

Véronique Fenocchi, Directrice de la CREC St Léonard,

Louise Hodder, Directrice de la CEDEC CS-PMR

Anne Kettenbeil, Directrice de l'ACEM

ET NOS BAILLEURS DE FONDS

Québec 

• Ministère du Développement économique,
de l'Innovation et de l'Exportation
• Secrétariat à la jeunesse

DÉFI 
de l'entrepreneuriat
jeunesse

Fonds des retraités du CN

Montréal  *Ville de Montréal*

