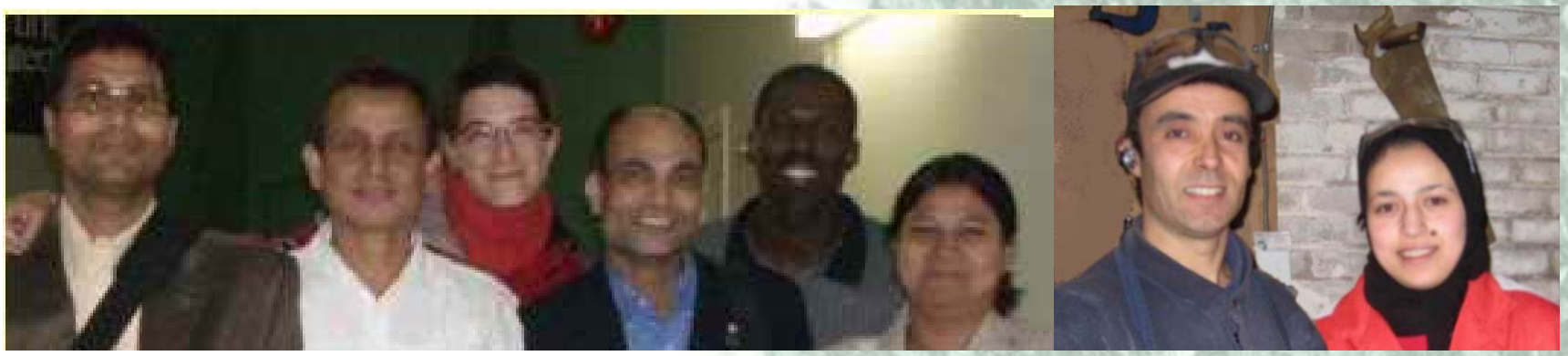
RAPPORT D'ACTIVITÉS 2008/2009

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



ACEM

Fonds communautaire d'emprunt

« Pour un usage alternatif du capital »

TABLE DES MATIÈRES

Page 3	Introduction
Page 4	La mission de l'ACEM
Page 6	Le rapport d'activités 2008/2009
Page 7	Profil social des gens avec lesquels nous avons travaillé
Page 8	Le financement des projets
Page 9	Description des projets 2008/2009
Page 11	Le suivi et l'accompagnement personnalisés
Page 13	Projets spéciaux
Page 14	Représentations, comités et conférences
Page 15	Le développement du fonds de prêts
Page 17	Perspectives 2009/20010
Page 18	Les bénévoles impliqués dans le travail de l'ACEM

ACEM est membre de :

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.

RÉALISATIONS 1990 À 2009

- 209 prêts accordés depuis sa création
- Pour une somme totale de 2 260 700$
- 471 emplois maintenus
- 327 emplois créés
- Coût par emploi créé ou maintenu : 3 300$
- 13.2M $ d'investissements générés
- Taux de remboursement moyen de 94%

L'ACEM est un membre fondateur du Réseau québécois du crédit communautaire (RQCC) et du Réseau Canadien d'investissement communautaire (RCICC).

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

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 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.**

Brenda Plant : Investisseur

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.

Linette Zoumena : promotrice Ucosmo

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
ex. : 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 de bénéficier d'un prêt à très court terme (3 mois) dans l'attente d'une subvention, d'un retour de taxes et crédit d'impôts, ou remboursement de TPS/TVQ. 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.

Black Star
Big Brothers Big Sisters of Montreal

action communiterre

PORTRAIT GLOBAL DE LA SITUATION

Le Conseil d'administration et l'équipe de l'ACEM ont été très satisfaits par la qualité du travail réalisé en 2008. Nous avons continué à concentrer nos efforts sur la réalisation des objectifs identifiés dans le plan stratégique et de plus, en septembre, nous avons tenu une rencontre « Lac à l'épaule », pour mettre à jour le plan et ajuster nos stratégies en tenant compte du nouveau contexte économique lié aux crises des marchés financiers.

En terme de nombre de prêts octroyés, nous avons accordé 21 prêts et prêts-pont pour un montant total de 184 306$. Notre travail avec les personnes qui ont besoin d'une attention particulière pour compléter leur plan d'affaires a continué. Grâce à la nouvelle façon d'aborder le plan d'affaires, le « formulaire d'affaires », cinq promoteurs ont accédé à un prêt de moins de 3 000$. Ces personnes portaient un bon projet d'affaires, mais pour toutes sortes de raisons, ne peuvent pas écrire un plan d'affaires traditionnel. Avec l'aide de nos conseillers, ils ont documenté les aspects essentiels de leur projet et ont précisé leur montage financier.

Au niveau de notre volet « Prêts-pont », nous avons maintenu l'offre dans le milieu des OBNL et d'économie sociale, en ciblant des groupes qui travaillent avec notre clientèle cible. En 2008/2009, sept prêts-pont ont été octroyés.

ACEM a connu une grande stabilité au niveau du financement de ses opérations. Grâce au support financier du gouvernement provincial (Ministre du Développement Économique, de l'Innovation et de l'Exportation), les frais administratifs ainsi que les salaires de deux employées ont été assurés durant toute l'année 2008.

Le financement provenant du gouvernement fédéral (Développement Économique Canada) nous a permis de travailler de façon intensive avec les personnes qui ont besoin d'une attention particulière pour compléter leur plan d'affaires. Malgré le succès de ce travail, le financement ne sera pas renouvelé en 2009. Développement Économique Canada a changé l'orientation du programme qui finançait cette activité, avec comme impact l'exclusion de tous les OBNLs de Montréal travaillant dans le domaine de l'entrepreneurship.

Cette année, nos conseillers, ont reçu 213 personnes dans nos séances d'information, et en rencontres de suivis individuels et de « coaching » sur le plan d'affaires. Les projets en démarrage ont aussi reçu une assistance-conseil sur la meilleure façon de développer leurs entreprises

Nous continuons aussi les discussions et les références aux services offerts par nos partenaires en développement économique communautaire, en démarrage d'entreprises et formation, tels le Companie F, le Fonds Investissement Femme Montréal, le Fonds Afro, CREC Saint-Léonard, CDEC CDN-NDG, CDEC CS_PLM, le Projet Aurora, les SAJEs, et tous les CDECs et les CLDs, de l'Île de Montréal.

PROFIL SOCIAL DES GENS AVEC QUI NOUS AVONS TRAVAILLÉ EN 2008/2009

Profil		**Sexe**		**Âge**	
Immigrants/réfugiés	65 %	Femmes	55 %	18/35	47 %
Population générale	35 %	Hommes	45 %	36/49	36 %
Minorités visibles	61 %			50+	17 %

Situation familiale		**Sources de revenu :**	
Familles mono-parentales	15 %	Sécurité du revenu	21 %
Célibataires	46 %	Assurance-emploi	10 %
Couples avec enfants	26 %	Travailleurs à faibles revenus	23 %
Couple	13 %	Sans revenu	24 %
		Travailleurs autonomes	22 %

LE FINANCEMENT DES PROJETS

Vous trouverez, à la page suivante, un tableau général de la composition de notre fonds d'investissement fin 2008. Il faut noter que durant l'année 2008, nous avons fait le suivi de 29 projets actifs. Les prêts-ponts ne paraissent pas toujours dans nos statistiques de fin d'année dû au fait qu'ils sont déboursés et remboursés à l'intérieur de quelque mois.

Les statistiques de fin d'année démontrent que les prêts qui le composent ont été accordés à des organismes communautaires sans but lucratif ainsi qu'à des initiatives axées sur l'économie sociale. Nous sommes convaincus qu'étant donné leur mission sociale et le type d'activités ciblées, les projets appuyés par l'ACEM ont un impact social positif et substantiel sur les communautés desservies.

L'autre tiers restant de notre portefeuille de prêts a été accordé à des personnes luttant pour se sortir de la pauvreté, et porteuse d'un projet d'entreprise individuel. Outre le fait que ces individus créent ainsi leur propre emploi, ils ont également le potentiel de créer des emplois pour d'autres.

PORTEFEUILLE DE L'ACEM AU 31 DÉCEMBRE 2008

Nombre de prêts accordés entre 1990 et 2008	**206**
Montant total des prêts accordés depuis 1990	**2 197 502 $**
Nombre de prêts accordés du 1er janvier au 31 décembre 2008	**22**
Montant total des prêts accordés au 31 décembre 2008	**179 900 $**
Prêts directs	38 400$
Garantie de prêt et prêts-pont	141 500 $
Capital déboursé	173 900 $
Capital remboursé au 31 décembre 2008	151 354 $
Nombre de projets actifs au 31 décembre 2008	28
Solde des prêts pour les projets actifs au 31 décembre 2008 (non vérifié)	**128 709 $**
Nombre de prêts accordés du 1er janvier au 31 décembre 2007	13
Montant total des prêts accordés en 2007	105 737 $
Prêts directs	51 137 $
Garantie de prêt et prêts-pont	54 600 $
Nombre de projets actifs au 31 décembre 2007	28
Mauvais créances 2007	12 321 $
Solde des prêts pour les projets actifs au 31 décembre 2007 (état financier vérifié en 2007)	**145 413 $**

Répartition des soldes des projets de 2008

Nombre de projets		**Part de ces projets**
Inférieur ou égal à 3000 $	16	57 %
De 3 001 $ à 8 000 $	9	32 %
Supérieur à 8000 $	3	11 %

Composition du portefeuille

Secteur d'activité		**Forme Juridique**	
Service	13	Enregistré	15
Commerce détail	5	Incorporé	6
Manufacturier	4	Coop.	2
Artistique/ culturel	5	OBNL	5
Restauration	1		

DESCRIPTION DES PROJETS 2008/2009

Action Communiterre OBNL (Prêt pont : 15 000$) est un organisme à but non lucratif dont l'approche est basée sur l'action communautaire. Il vise à renforcer la solidarité sociale, à contribuer à la sécurité alimentaire locale et à augmenter l'accès à des aliments sains, notamment par le biais du jardinage collectif et des différents projets d'agriculture urbaine, dans une perspective de développement durable.

Aditu2 Collection mode (Prêt direct 1500$, Adetutu Dipeolu) La mission de l'entreprise est de fabriquer une ligne de vêtements permettant à sa clientèle de créer son propre style.

Association Accents Graves Québec OBNL (Prêt pont : 3 000$) la mission est de faire la promotion des arts et littérature francophone dans le monde. Le but du projet est de faire le tour des pays ayant le français en partage pour rencontrer les auteurs et diffuser leurs voix. L'entreprise existe depuis 1999.

L'Autre Montréal, OBNL (Prêt pont : 30000$) la mission se résume en deux mots : de l'éducation à la citoyenneté. C'est un outil d'éducation populaire et d'animation culturelle. L'organisme accompagne les citoyens dans leur réflexion sur les enjeux et les réalités de la vie urbaine et encourage leur pleine et entière participation au développement. L'organisme existe depuis le 17 août 1984.

Black Star Big Brother Project, OBNL **(**Prêt pont I, II, et III, 26,000 $ en tout). Il s'agit d'une OBNL qui offre un programme de mentorat et tutorat aux enfants noirs de familles monoparentales vivant une situation de faible revenu. Du coup, les enfants noirs (6-16 ans) sont jumelés aux adultes et font des activités comme l'aide aux devoirs, aller au cinéma, faire de la musique, donner des conseils…bref, des adultes qui essaient de jouer le rôle d'un grand frère et d'une grande sœur.

Cyclo Nord-sud, OBNL **(**Prêt direct, 12 ,000$.) C'est une OBNL fondée en 1999 qui œuvre à la promotion du développement durable. Ses principaux secteurs d'activités sont la promotion du cyclisme comme moyen de transport; la collecte de vélos usagés, et leur distribution aux pays en voie de développement.

Dilux Design, (Prêt direct 3, 000$, Nicolas Mérel) est une entreprise dont la mission consiste à fournir des services en installation des portes et fenêtres. Le prêt sert au paiement des permis et achat de matériaux.

Écologique (Éco-Réno) OBNL (prêt direct : 5,000$) La mission de l'entreprise est la préservation de l'environnement et du patrimoine architectural lors de leurs travaux de rénovation. Leur action s'étend de la déconstruction et la récupération sur les chantiers jusqu à la vente d'une gamme de produits verte.

Direct canada (Cofinancement avec SOCLE Prêt direct 7,200$, Jean Jacques Eme), a pour mission d'offrir un logement meublé, une sécurité pour les nouveaux immigrants arrivés au Québec, les travailleurs, les touristes et les étudiants, ainsi que le transport par petit camion dès que ils en ont besoin. Le promoteur fournit également d'autres services comme le Téléphone local, Télévision par câble, Internet tout compris dans le loyer.

Exporouest (Prêt direct 3,000$) La mission est l'importation d'aliment exotique de l'Afrique vers le Canada. Présentement, la promotrice importe le poisson fumé (Konkué) à partir de l'Afrique plus précisément en Guinée Conakry et le vend en gros au Canada chez les détaillants canadiens des produits exotiques.La promotrice a débuté l'activité en janvier 2008.

Interim-Santé, Prêt pont 4, 000$ (Harrak Chawki). L'entreprise est une agence de placement de personnel dans le domaine de la santé et est constituée d'une banque de personnel qualifié (infirmières licenciées, infirmières auxiliaires et préposées aux bénéficiaires) afin de répondre aux besoins en remplacement des CH, CHSLD, CLSC.

Le MEG MONTRÉAL , (Montréal électronique groove) OBNL **(**Prêt pont : 37, 000$**)** a pour objectif de promouvoir la production d'évènements 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.

Dessinatrice de mode et propriétaire de la boutique Les Névrosée, Marie Christine Gagnon

LES NÉVROSÉES, (Prêt direct, 2 000$ Marie Christine Gagnon) est une dessinatrice de mode et propriétaire de Les Névrosées), une boutique spécialisée dans les vêtements et accessoires « underground », située au 6008 St Hubert. Ouverte depuis Mai 2006, elle offre aussi des espaces pour d'autres dessinateurs de mode Québécois émergeant et qui ont envie de se faire connaître.

Répercussion Théâtre, OBNL **(**Prêt pont : 20, 000$**)** a pour mission de présenter des oeuvres 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, Répercussion Théâtre produit le célèbre festival d'été Théâtre en plein air / Theatre in the Parks. L'organisme existe depuis 1989.

Sonarte créations internationales Inc.(Prêt direct, I 2, 500$ et II 2, 500$ Prêt-pont Michel Drapeau). La mission est de concilier le monde sonore et musical acoustique avec celui de l'audio numérique pour créer des instruments de musique numériques (IMN) qui répondent aux attentes des utilisateurs en misant sur la qualité, l'originalité et la versatilité des produits.

Uma Beauty Salon (Prêt direct : 1,500$, Umadevi Prakasavelu) a pour mission d'offrir un service de salon de coiffure. L'entreprise est enregistrée depuis octobre 2008.

Wilos Home, (Prêt direct 2,000$ Lorraine Wilson) est un foyer (résidence) d'accueil pour les individus qui ont besoin d'attention particulière en raison de leur âge et d'un handicap physique.

La Nesamarie (Prêt direct, 1, 000$ Nenita Mariano) est un salon de beauté qui offre les services de salon de coiffure, manucure, épilation et soins corporels pour les hommes et les femmes.

LE SUIVI ET L'ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉS

Pour ce qui est de nos objectifs pour 2008/2009, soulignons entre autres, que nous avons voulu maintenir notre priorité de soutenir davantage les personnes immigrantes et les minorités visibles, et en particulier les jeunes et les femmes.

Nous constatons que nous avons bien répondu à nos objectifs, autant en ce qui a trait aux nouveaux projets soutenus au cours de l'année que pour l'ensemble du portefeuille des prêts actifs.

L'ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉ

Le contact initial :
Il s'agit ici des appels téléphoniques, des séances d'information et des rencontres avec les promoteurs qui n'ont pas encore déposé de dossier. Depuis le début de l'année, nous avons reçu 354 appels téléphoniques de personnes qui entraient en contact avec nous pour la première fois. Pour le total de ces appels, nous tenons compte du quartier de résidence de la personne qui appelle, de la source et du niveau de son revenu, de sa situation familiale. Nous sommes en mesure de fournir des statistiques détaillées à ce sujet sur demande

Suite à ces appels, nous invitons les personnes à participer à une séance d'information. Au cours de l'année, nous avons organisé 30 séances d'information auxquelles 213 personnes ont participé. Ces séances ont pour but d'informer les participants sur ce qu'est l'ACEM, sa mission, comment nous travaillons avec les promoteurs et emprunteurs, quels

sont les critères d'admissibilité et d'évaluation et quels types de projets l'ACEM soutient. Nous distribuons, à la fin de la séance, un formulaire de demande de prêt ainsi qu'une liste de documents requis.

Les participants ont ensuite l'occasion de remplir le formulaire et de fixer un rendez-vous individuel avec la conseillère. Au cours de l'année, la conseillère a rencontré 93 personnes, totalisant 138 heures de rencontres.

LES PROJETS EN TRAITEMENT :

Il s'agit ici du travail de suivi et d'accompagnement auprès des promoteurs qui sont admissibles au financement mais dont le projet n'est pas prêt à recevoir un financement. Sur les 93 personnes rencontrées, nous en avons accompagné 77 dans l'exploration de leurs projets d'entreprises, développement et coaching de plan d'affaire totalisant 544 heures de rencontres. Finalement, nous avons reçu 21 demandes de prêts. Rappelons que nous jouons un rôle de soutien important auprès de ces personnes. Les aspects de référence et de suivi, assurant que ces projets se développent adéquatement, continuent d'être primordiaux dans la démarche avec les personnes qui ont déposé une demande de prêt. En ce sens, nous continuons de collaborer avec les autres ressources dans le milieu.

LES PROJETS EN ÉVALUATION :
Il s'agit ici du travail de préparation, de montage et d'évaluation des dossiers qui sont prêts à être considérés pour un financement. Sur les demandes de prêt déposées, 22 projets ont poursuivi la démarche pour passer à l'étape de l'évaluation. Ces projets ont fait l'objet d'une évaluation complète et d'une décision concernant l'octroi d'un prêt. De ces 22 projets, nous avons accordé 22 prêts en 2008/2009 et 12 autres sont toujours en analyse à la fin d'année.

Dans nos démarches pour financer les 22 projets auxquels nous avons accordé un prêt, nous avons investi une portion importante de nos ressources humaines dans le but d'assurer un suivi particulier en ce qui concerne le bouclage du montage financier.

LES PROJETS EN ACCOMPAGNEMENT :
Il s'agit ici du travail fait avec les projets qui ont reçu un prêt. À la fin de 2008, le porte-feuille de l'ACEM comptait 28 prêts actifs, dont huit qui ont été remboursés au cours de l'année. Un total de 849 heures d'accompagnement a été accordé pour la période couverte par ce rapport.

Neuf des 28 projets sont considérés comme particulièrement vulnérables. En d'autres termes, ce sont des projets qui éprouvent des difficultés de gestion, nécessitant un accompagnement plus important que les autres projets. En moyenne nous consacrons deux fois plus de temps à l'accompagnement de ces projets comparativement au temps accordé aux projets plus stables.

Il est important de souligner que dans nos démarches d'accompagnement, notre objectif principal est de maintenir une bonne relation avec l'emprunteur. Cette bonne relation se caractérise par une communication régulière, ouverte et transparente. Cette relation permet une bonne connaissance de la situation de chacun des projets et facilite nos efforts pour offrir aux emprunteurs un soutien technique et un encadrement personnalisé. Ajoutons que nous continuons de collaborer avec les autres ressources du milieu pour assurer un soutien technique adéquat.

PROJETS SPÉCIAUX

L'ACEM a eu de l'aide financière pour réaliser son travail à l'intérieur de deux programmes qui visent les populations ciblées cette année :

« SUPPORT D'ACCOMPAGNEMENT AUX PERSONNES IMMIGRANTES »

En 2008/2008, 65% des personnes qui ont contacté ACEM étaient des personnes immigrantes.

Le programme « Support d'accompagnement aux personnes immigrantes » vise les immigrants, et a été supporté financièrement par Développement économique Canada, deux communautés religieuses et la Fondation de Grand Montréal. Nous avons aussi eu la collaboration de nos partenaires terrain.

Le programme propose une stratégie pour répondre à différentes carences en support d'accompagnement et en formation offerte aux immigrants pauvres qui cherchent à partir en affaires pour améliorer leurs conditions de vie, en mettant en place un nouveau programme de rencontres individuelles pour raffiner et compléter le plan d'affaires

En 2008/2009, 43 des personnes ont été rencontrées par les conseillères de l'ACEM pour évaluation des besoins et pour une aide à la rédaction et bonification des plans d'affaires. Six projets a eu accès à un prêt. Sept autres sont toujours en accompagnement pour la finalisation du plan d'affaires.

« Formulaire d'affaire »

Depuis l'an dernier nous travaillons avec certaines personnes qui, malgré tous nos efforts mis pour les supporter dans leur démarche du perfectionnement de leur plan d'affaires, un nombre élevé ne réussissait pas à aborder le processus d'écriture comme tel. Nous avons constaté que, pour ces personnes, l'exigence d'un plan d'affaires représentait une barrière insurmontable. Nous avons donc révisé notre stratégie d'intervention pour certains demandeurs de prêt pour les montants de 3 000 $ ou moins.

Nous avons donc développé une approche qui préconise la mise en valeur de l'expérience du promoteur et sa compréhension globale de son projet d'entreprise. Au lieu d'un plan d'affaires, nous utilisons un <formulaire> qui capte tous les éléments essentiels du projet, et le promoteur peut verbaliser certains aspects du contenu. Une telle approche nous a permis de financer des projets portés par de bons entrepreneurs qui n'auraient jamais eu un prêt autrement.

« DÉFI JEUNESSE »

Le Secrétariat à la jeunesse appuie financièrement le travail d'accompagnement auprès des jeunes promoteurs de moins de 35 ans. 92 jeunes ont été accompagnées par l'équipe de l'ACEM en 2008/2009 à l'une des étapes du développement de leur projet d'affaire. En tout,363 heures ont était dédiés à cet initiative et trois prêts octroyer..

Ce programme à permis à l'ACEM d'intensifier son travail auprès des jeunes, et en particulier, des jeunes de minorités visibles.

NOUVEAUX HORIZONS :

L'ACEM a été retenue dans le cadre de ce programme visant à « mobiliser les aînés pour renforcer les collectivités ». Un comité a été mis en place avec des aînés déjà investis à l'ACEM et des plus jeunes afin d'avoir aussi un échange de connaissances et d'expériences intergénérationnel. Ce comité a pour mission de construire un réseau de mentors pour les promoteurs accompagnés par l'ACEM. Des réunions ont été organisées avec nos promoteurs afin de mieux connaître leurs attentes (tenue des livres, communication, marketing etc.). Une fois les besoins clairement identifiés, il s'agira de recruter les futurs mentors, de les sensibiliser avec l'ACEM (formation, charte) et de les mettre en relation avec les promoteurs.

REPRÉSENTATIONS, COMITÉS ET CONFERENCES

La Directrice générale de l'ACEM, Anne Kettenbeil, investit une importante partie de son temps à s'assurer que l'ACEM est bien représentée dans les lieux qui peuvent avoir un impact sur nos pratiques de crédit communautaire auprès des personnes appauvries. Donc, elle maintient sa présence dans ces lieux pour s'informer, éduquer les décideurs sur les enjeux, contribuer à des débats, influencer des décisions, créer des partenariats, et se réseauter. Elle siège, par exemple, au Comité d'investissement du Fonds RISQ et Investissement Femme Montréal (IFM).

Tous les membres de l'équipe de l'ACEM assument aussi des responsabilités de représentation, selon leurs compétences et intérêts. Les rencontres, présentations et participations sont trop nombreuses pour toutes les nommer ici. Entres autres, ACEM est membre du Réseau canadien du DEC et Yasmine Nacro et Indu Krishnamurthy participent à leur comité de travail ICAN (entrepreneurship collectif des communautés immigrantes).

SPHÈRE QUÉBEC

Programme Aide aux travailleurs indépendants et handicapés :

Dans le cadre du programme spécifique pour personnes vivant avec un handicap l'ACEM a été sollicitée avec le SAJE Montréal et les SSMO Horizon-Travail (services spécialisés de main d'œuvre) pour conclure une entente de suivi. Cette entente vise à accompagner les personnes retenues dans ce programme, sous la forme de réunions de suivi avec l'ensemble des partenaires, au cours desquelles le parcours du promoteur et les difficultés rencontrées sont analysés.

PROJETS INTERNATIONAUX

L'ACEM est toujours très sollicitée comme expert par des organisations qui travaillent au niveau international ainsi que par des dirigeants de projets de micro-crédit dans des pays en voie de développement. Nous avons reçu plusieurs délégations durant l'année, ainsi que des jeunes coopérateurs qui partent en mission pour supporter des projets de micro-crédit.

Université Senghor

Cette année nous avons eu la plaisir d'accueillie AZIAWO Kodjovi Mawuko, qui était avec nous pour un stage professionnel de 3 mois dans le cadre de la micro finance… Originaire de Togo, il étudie au Université de Sengor dans le département de Management et son thème de mémoire porte sur « *La gestion des impayés dans les Institutions de Micro finance au Togo : Analyses et Solutions* ».

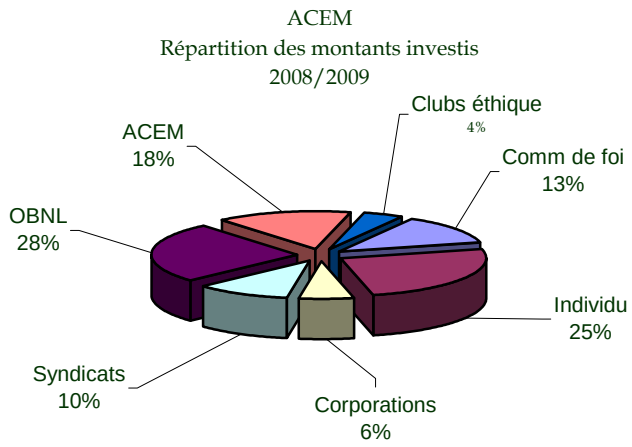
LE DÉVELOPPEMENT DU FONDS DE PRÊTS

Au 31 mars 2008, le solde total du fonds capital de prêts est de 478 528 $ et la valeur totale du fonds de réserve de l'ACEM est de 70 700 $.

Au cours de 2008/2009 l'ACEM a conclu des ententes d'investissement avec deux 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.



L'ACEM A CÉLÉBRÉ

LA 1ÈRE JOURNÉE DES ENTREPRENEURS DU CRÉDIT COMMUNAUTAIRE ET DE L'ÉCONOMIE SOCIALE.

Cet évènement était une initiative de la Société communautaire lavalloise d'emprunt (SOCLE). L'ACEM ainsi que le Fonds d'Emprunt Communautaire Féminin des Laurentides (FECF) et le Fonds Communautaire d'Accès au Micro crédit de Ste-Thérèse, ont fait partie du comité organisateur.

Cette journée a été dédiée aux promoteurs supportés par les fonds et cercles d'emprunt du Réseau Québécois du crédit communautaire (RQCC) et les entreprises d'économie sociale sous le thème de l'entrepreneuriat solidaire. Soixante entreprises créées grâce au financement des membres du RQCC ainsi que dix huit entreprises du pôle régional de Laval d'économie sociale y ont exposé.

Linette Zoumenou, de UCOSMO, promotrice de l'ACEM reçoit un prix du M. Sam Hamad, Ministre de l'Emploi et de Solidarité Sociale; Aussi présent, M. Alain Paquet, Député de Laval-des-Rapides et M. Abder Izirri, Directeur de SOCLE et Président du RQCC.

L'événement a été aussi une rencontre entre les organisations internationales et locales de micro crédit telle que l'Organisation des Nations Unies, la Fondation Grameen et le Club Rotary de Laval, qui supportent tous des projets économiques des personnes exclues des réseaux de financement conventionnel.

LA 1ÈRE JOURNÉE NATIONALE DU CRÉDIT COMMUNAUTAIRE

Le réseau québécois du crédit communautaire a organisé le 11 mars cette journée pour valoriser son action et donner une visibilité aux promoteurs qui bénéficient de son soutien.

L'objectif de cet événement était de faire davantage connaître les interventions des membres du réseau. Le réseau québécois regroupe 22 membres, 12 fonds communautaires et 10 cercles d'emprunt, implantés dans douze régions.

A cette occasion, le député libéral Alain Paquet a présenté une motion à l'Assemblée Nationale qui a été adoptée à l'unanimité et qui réaffirme le rôle incontournable du Crédit communautaire.

PERSPECTIVES POUR 2009/2010

L'ACEM s'est considérablement renforcé grâce aux résultats du travail de l'équipe et des bénévoles durant les dernières années. Nous abordons l'année 2009 avec la volonté de poursuivre le travail mais aussi de perfectionner encore davantage nos pratiques.

Toutes les données économiques indiquent que les années 2009 et 2010 seront difficiles économiquement. Or, dans un contexte de crise, les personnes cibles de notre organisme (femmes, immigrants, jeunes, familles monoparentales et personnes victimes de la pauvreté) seront sans doute plus durement touchées. Aussi, loin de baisser les bras, l'ACEM veut être encore plus efficace.

C'est pourquoi, à l'occasion de la refonte complète de notre site web dans le premier semestre de 2009, nous travaillons à l'élaboration d'un plan de communication global. Un des enjeux de l'ACEM est de réussir à être toujours mieux connu par les usagers potentiels. Il s'agit donc de cibler quelques zones urbaines de Montréal dans lesquelles notre public cible est plus nombreux (Montréal nord, CDN, Parc Ex, Saint-Michel etc.) et d'organiser une campagne de communication diversifiée (affichettes, médias communautaires et locaux) en s'appuyant aussi sur tous les partenaires communautaires avec qui l'ACEM a tissé des liens de confiance sur une base professionnelle.

L'équipe de l'ACEM souhaite également développer davantage le suivi et l'accompagnement des promoteurs. En effet, il s'agit ici d'une des spécificités de notre organisme. Les promoteurs soutenus ont besoin d'être aidés en amont et en aval, surtout dans une période d'incertitude économique qui risque de fragiliser certaines situations.

Dans ce cadre, l'ACEM s'appuie aussi sur des bénévoles de très grande qualité. Plusieurs personnes apportent déjà leur contribution, en donnant du temps dans le Conseil d'administration, au Comité de prêts ou encore pour des conseils et aides ponctuels. Fin 2008, de nouvelles personnes nous ont fait savoir qu'elles aimeraient s'investir dans l'ACEM.

Nous poursuivons aussi une réflexion en interne sur la définition de la pauvreté. De fait, la pauvreté reste une situation mouvante et en perpétuelle évolution. Il s'agit donc d'élaborer une grille avec plusieurs indices (économiques, sociaux, culturels etc.) pour mieux appréhender les personnes qui peuvent faire appel à l'ACEM et être moins soumis à une interprétation personnelle.

L'ACEM est également un acteur communautaire reconnu par ses pairs et les administrations publiques. Régulièrement sollicités pour intervenir dans des colloques ou faire connaître le crédit communautaire, ACEM sera partie prenante des débats qui ne manqueront pas de se faire dans le cadre des élections municipales à Montréal. Nous entendons aussi recevoir des délégations afin de leur présenter notre travail, faire connaître la situation montréalaise et contribuer au débat d'idées et à des pratiques plus responsables ici et ailleurs.

LES ÉQUIPES DE L'ACEM

LES BÉNÉVOLES IMPLIQUÉS DANS LE TRAVAIL DE L'ACEM AU COURS DE 2008/2009

L'ACEM compte sur ses bénévoles pour réaliser son travail. Si l'ACEM a su surmonter les grands défis durant ses 18 ans d'existence avec succès, c'est en grande partie grâce à l'engagement soutenu des bénévoles qui donnent de leur temps et de leur énergie. Nous remercions chaleureusement les bénévoles qui ont donné de leur temps et leur expertise durant l'année 2008.

LES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION SONT :

Bouchra M'Zali, Delfino Campanile, Yvon Couillard, Roger Snelling, Anne Kettenbeil, Joni Simpson

LES MEMBRES DU COMITÉ DE PRÊT SONT :

Patrick Gérard, Présidente Bouchra M'Zali, Itifo Engulu Christian Novak
Christine Nyirahatege Robert Bilodeau Laurence Henaff

LES MEMBRES DE L'ÉQUIPE

Jacqueline Bazompora, Indu Krishnamurthy, Yasmine Nacro, Anne Kettenbeil Bruno Dion, Sukran Baycura, Florence Lardanchet

NOUS REMERCIONS

NOS INVESTISSEURS

Aldo Shoes
Monsieur Robert Ascah
Beaconsfield United Church
Monsieur Mathieu Blanchette
Cedar Park United Church
Canadian Alternative
Investment Cooperative
CDEC Côte-des-Neiges-NDG
Club du fric éthiqueDroits et Démocratie
Groupe Investisseurs Éthique

Madame Nancy Durnford-Lorimer
Madame Joan Hadrill
Inter ParesMontréal City Mission
Madame Brenda Plant
Madame Carol MadsenMadame Jan McConnell
Monsieur Roger Snelling
Madame Ginny Stikeman
Society of Sacred Heart
Syndicat des professeurs de l'UQAM

NOS BAILLEURS DE FONDS :

Ministère du Développement économique, de l'innovation et de l'exportation

Développement économique Canada

Secrétariat à la Jeunesse (Défi jeunesse)

Ville de Montréal

Fonds des retraités du CN

Congrégation des Hospitalières de Saint-Joseph

Soeurs de la congrégation de Notre-Dame

Fondation du Grand Montréal
Foundation of Greater Montreal