

RAPPORT ANNUEL 2014-2015



TABLE DES MATIÈRES

MOT DE LA PRÉSIDENTE ET DE LA DIRECTRICE GÉNÉRALE	3
25 ANS D'INNOVATION SOCIALE, COMMUNAUTAIRE ET FINANCIÈRE	4
LA MISSION DE L'ACEM : COMBATTRE LA PAUVRETÉ ET L'EXCLUSION	5
OBJECTIF ENTREPRENEURIAT	6
LE FONDS D'EMPRUNT	6
- MOT DE LA COORDONNATRICE	7
- STATISTIQUES 2014-2015: QUI SONT NOS CLIENTS	8
- NOS PRÊTS: LE SUCCÈS DU CRÉDIT COMMUNAUTAIRE	10
- PAROLES D'ENTREPRENEURS	15
- INVESTIR POUR LE BIEN DE LA COMMUNAUTÉ	16
- LE FINANCEMENT DES PROJETS EN ENTREPRENEURIAT	17
- LE DÉVELOPPEMENT DU FONDS DE PRÊTS	18
LES CERCLES D'EMPRUNT DE L'ÎLE (CEIM).....	19
OBJECTIF RECONNAISSANCE	20
- COMMUNICATIONS	21
- PARTENARIATS	21
- ÉVÉNEMENTS DE RÉSEAUTAGE	22
- QUELQUES STATISTIQUES	22
- TÉMOIGNAGES	23
- RÉFLEXIONS ET CONSTATS	24
FAITS SAILLANTS 2014-2015 : ÇA BOUGE À L'ACEM!	25
L'ACEM, LA FORCE D'UNE ÉQUIPE!.....	28
REMERCIEMENTS	30

MEMBRE DU



L'ACEM est heureuse de dresser le bilan de tout ce qui a été accompli au cours des douze derniers mois. Depuis trois ans, les nouvelles initiatives entreprises telles que le microcrédit pour la reconnaissance des acquis, le Fonds «Objectif Reconnaissance », et notre partenariat avec les Cercles d'emprunt de l'Île sont aujourd'hui considérées comme étant des éléments essentiels et permanents de notre prestation de services. Ils s'ajoutent à notre volet principal, le Fonds «Objectif Entrepreneuriat», et nos pratiques d'accompagnement, de soutien technique et de financement des personnes à faible revenu porteuses de projets d'affaires.

En ce qui concerne notre volet Objectif Entrepreneuriat, 22 projets ont bénéficié d'un prêt du Fonds d'emprunt et 4 ont reçu un microcrédit de moins de 2 000\$ octroyé par les Cercles, suite à la formation en rédaction de plan d'affaires.

Le Fonds «Objectif Reconnaissance» a bien joué son rôle de soutien aux personnes immigrantes diplômées à l'extérieur du Canada dans leurs démarches d'intégration professionnelle. En 2014-2015, 94 prêts ont été accordés. Ainsi, ces personnes ont maintenant la possibilité de réaliser leurs ambitions qui les mèneront à l'obtention d'un emploi à la hauteur de leurs ambitions et compétences.

Cependant, cette année l'ACEM a été contrainte de fonctionner dans un contexte de changements structurels importants entrepris par le gouvernement du Québec sur le plan des services en développement économique, et communautaire. Depuis de nombreuses années, l'ACEM a investi un grand nombre d'heures à développer des partenariats innovants avec ces organismes de Montréal, et cela dans le but de mieux répondre aux besoins des personnes qui ont choisi d'améliorer leur situation sociale et financière. Or, depuis le début de l'année, plusieurs de ces partenaires terrains ont disparus, ou se sont fait imposer des modifications importantes relatives au financement de leurs activités et services.

Nous veillons actuellement au développement des nouveaux critères de financement des projets d'affaires, entre autres, pour s'assurer que les personnes méritants un appui à leurs efforts d'entreprendre aient accès aux fonds de développement locaux pour leurs projets. Pour ceux qui n'y auraient pas accès, dont les populations vulnérables des quartiers défavorisés de l'île de Montréal, l'engagement de l'ACEM à leur égard est resté inébranlable.

Il va sans dire que le soutien indéfectible de nos investisseurs a permis à des centaines de personnes avec la capacité et la volonté de réussir, mais sans avoir accès au crédit « traditionnel » pour financer leur projet d'affaires ou professionnel, d'atteindre leur plein potentiel. Ensemble, les investisseurs ont pris le risque de capitaliser notre Fonds de prêts dédié à l'entrepreneuriat à hauteur de 976 500 \$! Grâce à eux, nous avons accordé 24 prêts cette année.

Malgré les changements qui nous guettent, nous demeurons fidèles à notre mission de base, la lutte à la pauvreté et à l'exclusion. Nous poursuivrons l'accompagnement des personnes porteuses de projets modestes, car ces projets présentent un potentiel de développement important. De plus, l'ACEM poursuivra le développement de stratégies innovantes pour remplir cette mission et continuera d'assurer le développement d'un financement responsable. À tous nos investisseurs, à l'équipe, aux nombreux bénévoles et à nos promoteurs; à tous, nous vous disons un grand merci! Bonne lecture à tous!



Bouchra M'Zali
Présidente du Conseil d'administration
&
Anne Kettenbeil
Directrice générale

25 ANS D'INNOVATION SOCIALE, COMMUNAUTAIRE ET FINANCIÈRE

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 soi, 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. 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 alternative 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.

LA MISSION DE L'ACEM : COMBATTRE LA PAUVRETÉ ET L'EXCLUSION

25 ANS DE LUTTE À LA PAUVRETÉ

Réalisations de 1990 à 2015

350 prêts accordés depuis sa création
 Somme totale des prêts accordés
 3 363 516\$
 1355 emplois maintenus
 458 emplois créés
 Coût par emploi créé ou maintenu :
 3 300\$
 16 617 480\$ d'investissements générés
 Taux de remboursement de 94%

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).

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 est active à la fois 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. ACCEM est capitalisée par la communauté elle-même.

Les investisseurs qui ont placé leur argent à l'ACCEM 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.

OBJECTIF ENTREPRENEURIAT LE FONDS D'EMPRUNT

Les populations visées par le volet Objectif Entrepreneuriat de 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 : le crédit communautaire

- Jusqu'à **20 000\$** pour les prêts directs
- Jusqu'à **50 000\$** pour les prêts-ponts

**SOYEZ
PRÊT\$
POUR
L'ACTION!**



OBJECTIF ENTREPRENEURIAT
FINANCEMENT

Quelles sont les utilisations de ces prêts?

- Pour des projets d'entreprises développés par sa population cible;
- Pour des projets communautaires s'adressant à sa population cible (i.e. entreprise de production, restaurant communautaire, commerce de détail, garderie à but non lucratif, projet écologique);
- Pour des projets d'économie sociale qui ont un effet de levier permettant à l'entrepreneur d'accéder à d'autres formes de financement.

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

Le prêt-pont permet à un OBNL, une coopérative ou une entreprise d'économie sociale et/ou 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 pied. Les prêts-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.

MOT DE LA COORDONNATRICE

L'année 2014-2015 s'inscrit dans la continuité de l'année précédente avec une prépondérance de petits prêts à des entreprises individuelles (22 prêts cette année) et un nombre restreint de prêts-ponts (2 seulement).

Les prêts individuels sont en moyenne inférieurs à 5 000\$ (4 919\$) et s'adressent à un public à faible revenu qui n'a pas accès au crédit ailleurs, et pour qui nous privilégions un endettement progressif. Ainsi nous encourageons les promoteurs à commencer progressivement et à tester leur marché avant d'engager des investissements plus conséquents. Ceci permet de limiter l'endettement pour l'emprunteur tout en accompagnant la personne dans le développement de son activité. Un refinancement est souvent possible après 1 an pour développer l'activité (investissement plus conséquent, augmentation du fonds de roulement, opportunités d'affaires qui se présentent). Ainsi, 8 entrepreneurs ont bénéficié d'un refinancement en 2014-2015.

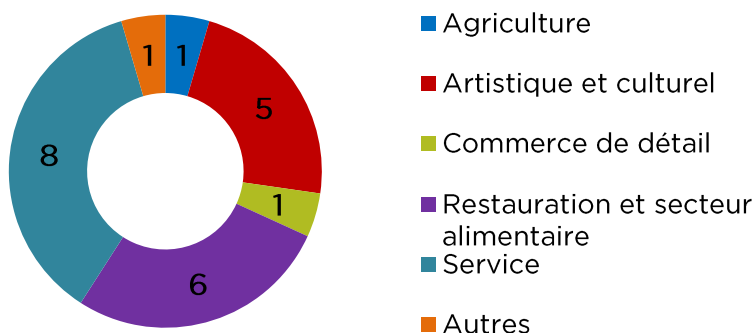
Le prêt de l'ACEM sert parfois d'effet de levier pour l'obtention d'un prêt ailleurs. Cela a été le cas de deux promoteurs cette année qui ont obtenu un prêt chez un de nos partenaires (au Fonds afro-entrepreneurs pour l'un d'entre eux et à Femmessor Montréal pour l'autre) quelques mois après avoir obtenu leur prêt à l'ACEM.

Les prêts-ponts ont tous deux concerné des organismes à but non lucratifs qui avaient déjà dans le passé bénéficié de prêt pont. Comme souligné l'an dernier, ce mode de financement est en perte de vitesse car les organisations ont de plus en plus de difficulté à présenter des garanties suffisantes pour ce genre de prêt (conventions non signées, incertitudes quant au versement des fonds liés aux changements politiques, réticences des bailleurs de fonds à communiquer des informations quant aux fonds qui seront versés).

Nous avons depuis quelques années de nombreuses demandes de prêt dans le domaine de l'alimentation et de la restauration. Il faut dire que c'est un domaine qui est peu financé par nos partenaires sur le terrain. Cette année encore, 6 prêts ont été octroyés à des entrepreneurs dans ce domaine. Ce domaine d'activité représente 36% de notre portefeuille de prêts. Afin d'éviter une surreprésentation d'un seul secteur d'activité, nous étudions avec grande prudence les nouvelles demandes qui nous sont présentées et rapportons l'évolution de ce portefeuille à chaque rencontre du Conseil d'administration.

Nous tenons finalement à remercier les membres du comité de prêt qui prennent sur leur temps personnel pour étudier les demandes de prêt et ce à titre bénévole. La diversité des profils rend les rencontres du comité très enrichissantes à la fois pour le promoteur qui bénéficie des conseils de ces experts le jour de sa présentation et pour les conseillers en crédit communautaire de l'ACEM qui confrontent ainsi leur appréciation de chaque dossier et peuvent enrichir, par le fait même, leur pratique. L'apport et l'implication de ces bénévoles est un apport inestimable pour l'ACEM. Mille mercis!

Portrait des entreprises financées 2014-2015



Florence Lardanchet
Coordonnatrice
Fonds d'emprunt

STATISTIQUES 2014-2015 : QUI SONT NOS CLIENTS?

Demandes d'information

1216 demandes d'information par courriel ou téléphone

Séances d'information

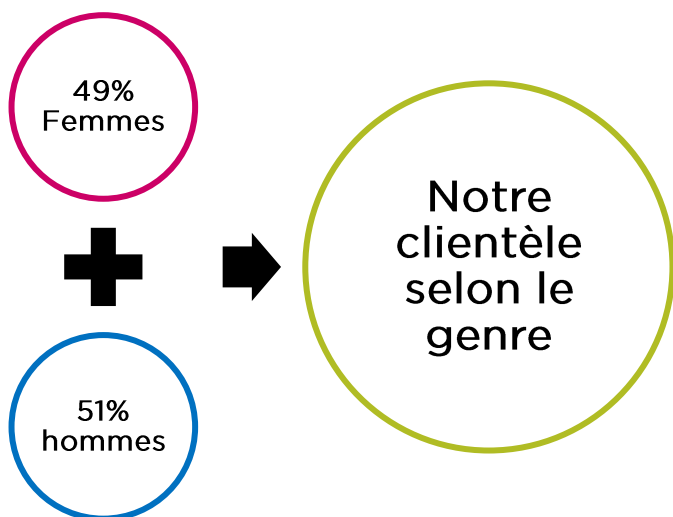
198 personnes reçues

Accompagnement

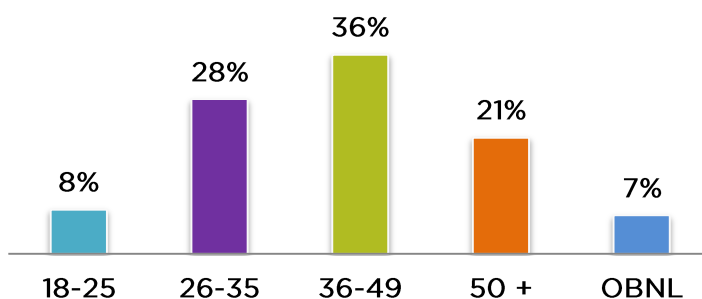
197 personnes accompagnées

=

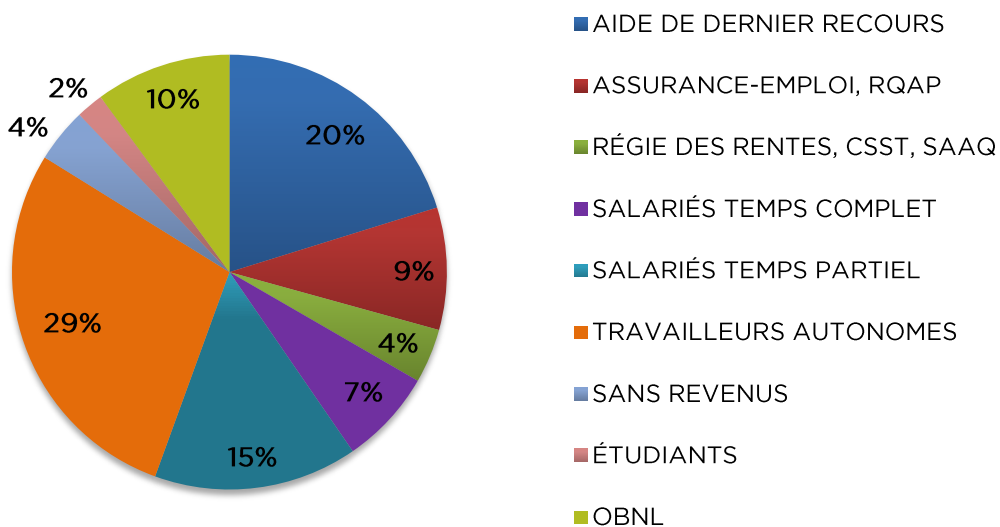
2619 heures d'accompagnement



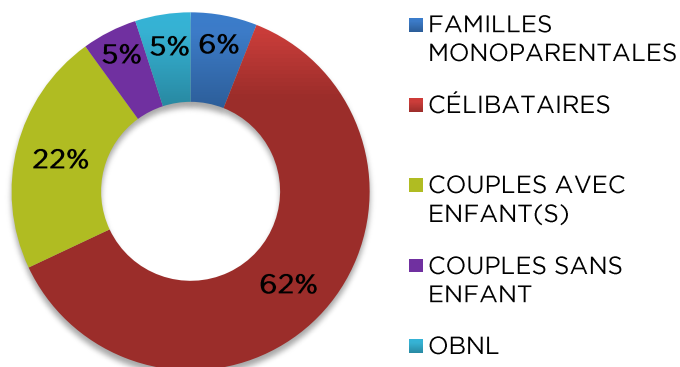
Âges



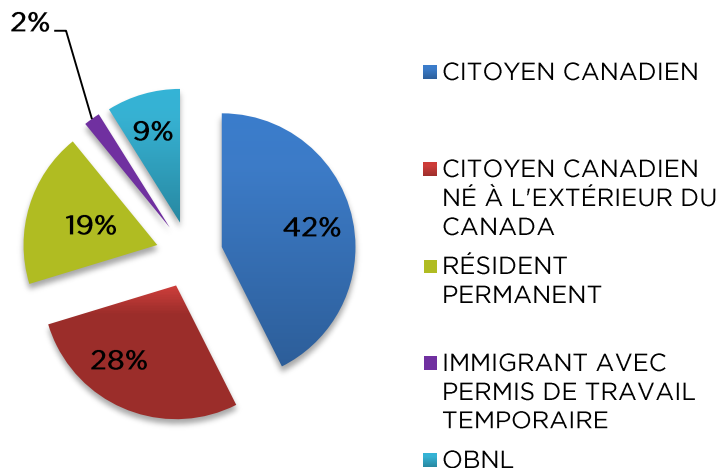
Source principale de revenu



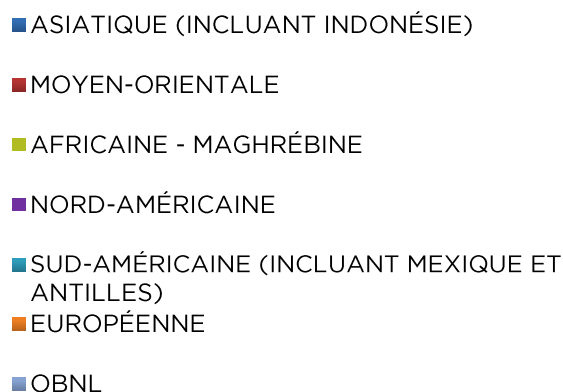
Situation familiale



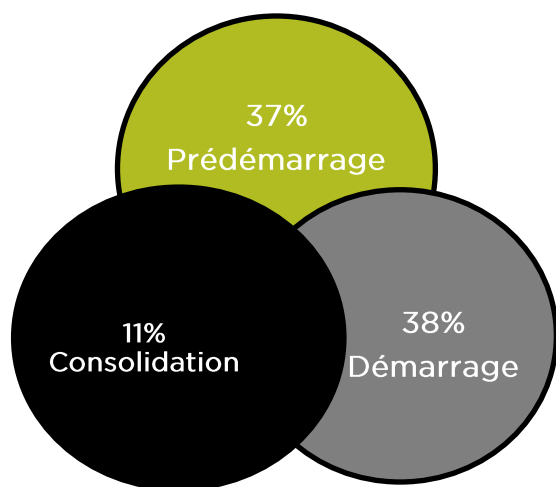
Statut des personnes à l'arrivée



Communautés ethnoculturelles



Taux d'insertion économique



Saviez-vous?

72% ont un revenu individuel de moins de 20 000\$ par année

41% ont pour langue maternelle, une langue autre que le français ou l'anglais

56% ont complété des études universitaires

NOS PRÊTS : LE SUCCÈS DU CRÉDIT COMMUNAUTAIRE!

PRÊTS DE
3000\$
ET MOINS

SonArte

(Prêts direct de 500\$ + 680\$)

Grâce à l'entreprise Sonarte, Michel Drapeau crée des instruments de musique numériques (IMN) qui répondent aux attentes des utilisateurs en misant sur la qualité, l'originalité et la versatilité des produits. Il détient une maîtrise en musique du Conservatoire de musique du Québec. Il est interprète, compositeur, arrangeur et électroacousticien.



Mural PHI (Prêt direct de 1 300\$)

Mural PHI est une entreprise fondée par Andrea Pellizza spécialisée dans l'installation de murales en tous genres et la création de murales pour enfants. Le prêt lui a permis de garantir sa participation au Salon Maternité Paternité Enfants - Édition 2015.

Réseaux Connecte (Prêt direct de 1 400\$)

L'entreprise Réseaux Connecte, fondée par Hatim Saiyed (à droite), se spécialise en gestion de réseaux auprès d'une clientèle corporative et résidentielle. Le prêt lui a permis de développer son activité.



Aliments Délifrais International

(Prêt direct de 1 500\$)

Nelida Carranza et Jorge Mondragon (à l'avant-plan) ont reçu un prêt de l'ACEM afin de développer les activités de leur entreprise lors de l'Expo Manger Santé et Vivre Vert. Aliments Délifrais International est spécialisé dans l'importation et la transformation de produits latino-américains dont le lucuma.

Imprimerie AJM

(Prêt direct de 2 000\$)

L'imprimerie AJM est une entreprise familiale spécialisée dans les travaux d'impression. Ses produits et services s'adressent à la fois à des particuliers et à une clientèle corporative. Fondée en 2012 par Ilian Esponda et Rosalba Rincon.



Vous êtes ici pour le fun

(Prêt direct de 2 500\$)

L'entreprise Vous Êtes Ici Pour Le Fun fait la gérance et la promotion d'humoristes de la relève.

Fondée en 2011 par Yves Maher.

Le ruban doré (Prêt direct de 2 700\$)

Entreprise qui offre des services de décoration pour des événements (ex : défilés de mode, fêtes, etc.) et qui fait la commercialisation de bijoux et d'accessoires modes faits à la main. Fondée en juin 2012 par Brenda Medina.

Mood Indigo Films (Prêt direct de 3 000\$)

Fondée en 2011 par Moussa Djigo, l'entreprise Mood Indigo films a pour mission la production de films et du matériel visuel. Le jeune cinéaste planche actuellement sur le film « Obamas » qu'il a réalisé. Restez à l'affût pour une sortie prochaine sur grand écran!



L'Aluminé - Atelier céramique

(Prêt direct de 3 000\$)

MARKO SAVARD

Fondé en 2014, L'Aluminé - Atelier céramique est un projet porté par Marko Savard, qui a une quinzaine d'années d'expérience dans le domaine de la céramique. Cet atelier collectif se veut un lieu pour la recherche, la formation et la création pour les céramistes sur le territoire montréalais.

Restaurant L'Oudaya Nord

(Prêt direct de 3 000\$)

Fondé en 2013 par Abdella El Karsani, le restaurant L'Oudaya Nord propose une fine cuisine marocaine à sa clientèle.

PRÊTS DE
20 000\$
ET MOINS



À toutes les sauces

(Prêt direct de 4 000\$)

À toutes les sauces est service traiteur qui considère l'importance des produits locaux frais, du développement durable ainsi que du plan de souveraineté alimentaire du Québec. L'entreprise propose un vaste choix de produits afin de satisfaire tous types d'occasions, du cocktail corporatif au mariage. Entreprise fondée en 2014 par Amélie Morency.

Champignons Mycelia

(Prêt direct de 5 000\$)

Fondée en 2012 par Alain Yoba, Champignons Mycelia est une entreprise qui fait la culture et la commercialisation de champignons biologiques gastronomiques.



Vivo Musique

(Prêt court terme de 5 000\$ + Prêt direct de 7 438\$)

Vivo Musique est une entreprise de relations publiques et gérance d'artistes. Vivo Musique répond aux besoins des maisons de disques ainsi que des particuliers en termes de promotion et de relations de presse. L'entreprise gère également la carrière d'artistes jazz/musique du monde au Canada. Fondée en 2006 par Glenda Rush.



Les Charmilles Traiteur Kashner (Prêt direct de 6 500\$)

Fondé en 2014 par Thierry Arfi (droite), Les Charmilles est un service traiteur du type « Chef à la maison », qui offre en plus un service de location de main d'œuvre (serveur, barman, cuisinier, etc.) pour les salles de réception.



New Bell Records Inc.

(Prêt direct de 8 700\$)

New Bell Records œuvre dans la production de contenu audiovisuel pour une diffusion multiplateforme.

Les Délices Sirar

(Prêt direct de 10 000\$)

Les Délices Sirar est une entreprise qui cuisine et commercialise des confiseries, des biscuits et des confitures artisanales. L'entreprise a pignon sur rue au Marché Saint-Jacques. Fondée en 2013 par Charba Sirar.



Studio ReboundFit

(Prêt direct de 10 000\$)

Le Studio ReboundFit est un studio de condition physique sur trampoline. L'entreprise est également le distributeur officiel au Canada pour la compagnie de trampoline haut de gamme Bellicon. Entreprise fondée en 2013 par Narcisa Aho Glélé.

Erudite Science (Prêt direct de 10 000\$)

Fondée en janvier 2013 par Patrick Poirier (à gauche), Erudite Science est une société qui a pour activité principale la conception et la commercialisation de logiciels et applications mobiles éducatives accessibles sur Internet.



Le goût du palais chez Mimi (Prêt direct de 10 000\$)

Le goût du palais chez Mimi est une pâtisserie/école de formation. La promotrice peut offrir à sa clientèle une variété de pâtisseries et transmettre son savoir-faire à des élèves à la recherche d'une formation régulière ou ponctuelle dans le domaine. Fondée en 2014 par Marie-Émilie Sambou.

Crescendo – Éveil musical

(Prêt direct de 10 000\$)

Fondée par Katia Nadon en 2014, l'entreprise Crescendo propose des ateliers d'éveil musical destinés aux petits et grands. Entrepreneure créative, elle a développé toute une gamme d'outils (disques, livres, marionnettes, etc.) pour enseigner ses ateliers.



PRÊTS COOP,
ÉCONOMIE
SOCIALE ET
CULTURE



Gaïa Presse

(Prêt pont de 900\$)

Grâce à son portail Web, Gaïa Presse agit comme pôle d'information électronique et d'éducation en français dans le domaine de l'environnement et du développement durable au Canada et à l'international. Gaïa Presse est un OBNL reconnu depuis 2007.



Centre de ressources de la troisième avenue (prêt pont de 12 000\$)

Le Centre de ressources de la troisième avenue appui des groupes de parents et de jeunes qui veulent jouer un rôle actif dans les institutions scolaires, collaborer avec le système scolaire et faire entendre leur voix pour élaborer de nouvelles approches afin de favoriser la réussite des enfants et promouvoir l'égalité et la démocratie dans le système public d'éducation.

PAROLES D'ENTREPRENEURS!



« J'ai reçu un service très professionnel à l'ACEM. Le personnel était vraiment à mon écoute. Je pensais que le processus prendrait plus de temps, mais au final tout est allé assez vite. Ceci fut une surprise agréable ».

Narcisa Aho Glele
Studio ReboudFit



« L'ACEM, ce n'est pas comme à la banque. On t'y encadre, et c'est cela qui est intéressant. Les gens sont là pour vous aider. C'est l'ACEM qui m'a donnée la force d'aller de l'avant avec mon projet ».

Marie-Émilie Sambou
Le goût du palais chez Mimi



« Le prêt obtenu à l'ACEM m'a permis de maintenir ma compagnie en vie. En plus, le prêt a eu un effet de levier afin de décrocher d'autres sources de financement, dont un demi-million de dollars auprès du Fonds des médias du Canada et du Conseil national de recherches Canada pour notre projet Sphinx ».

Patrick Poirier, Erudite Science

**SOYEZ
PRÊT\$
POUR
L'ACTION!**



INVESTISSEURS

INVESTIR POUR LE BIEN DE LA COMMUNAUTÉ

Rien de tel que le témoignage d'un investisseur pour comprendre les motivations qui les incitent à soutenir et à défendre la mission de l'ACEM.

“Like many others, I think, I try to contribute money to different groups or organizations each year.

When I learned about ACEM's mission a few years ago, I decided to become an investor. ACEM is now in its 25th year and continues to work to fight against poverty and against exclusion by investing

in small business/entrepreneurships, many of which are headed by immigrants or others without easy access to resources.

I feel that the funds I invest can give people a chance to be creative, to learn new business skills, help create jobs, and just spread the money around!!!

Through its Objectif Reconnaissance project, ACEM also works to enable accreditation of skills for people coming from outside of Canada, a project I particularly support.

I was recently able to sample some of the delicious products of some ACEM clients...literally the fruits of all our labours!!!”

Bravo ACEM,

Virginia “Ginny” Stikeman
Investor since 2007



LE FINANCEMENT DES PROJETS EN ENTREPRENEURIAT

Vous trouverez, ci-bas, un tableau général de la composition de notre fonds d'investissement jusqu'au 31 mars 2015. Il faut noter que durant l'année 2014-2015, nous avons fait le suivi d'une cinquantaine de projets actifs. Les prêts-ponts ne paraissent pas toujours dans nos statistiques à la fin de l'exercice dû au fait qu'ils soient 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.

2014-2015

Nombre de prêts accordés entre 1990 et 31 mars 2015	350
Montant total des prêts accordés depuis 1990	3 463 516 \$
Nombre de prêts accordés du 1er avril 2014 au 31 mars 2015	24
Montant total des prêts accordés au 31 mars 2015	121 118 \$
Prêts directs	108 218 \$
Garantie de prêt et prêts-ponts	12 900 \$
Capital déboursé	113 118 \$
Capital remboursé au 31 décembre 2014	78 309 \$
Nombre de projets actifs au 31 mars 2015	44
Provisions pour créances douteuses 2014	25 789 \$
Solde des prêts pour les projets actifs au 30 mars 2015	186 186 \$

2013-2014

Nombre de prêts accordés entre 1990 et 31 mars 2014	326
Montant total des prêts accordés depuis 1990	3 342 400 \$
Nombre de prêts accordés du 1er avril 2013 au 31 mars 2014	22
Montant total des prêts accordés au 31 mars 2014	105 605 \$
Prêts directs	75 450 \$
Garantie de prêt et prêts-ponts	22 000 \$
Capital déboursé	100 000 \$
Capital remboursé au 31 décembre 2013	183 124 \$
Nombre de projets actifs au 31 mars 2014	46
Provisions pour créances douteuses 2013	25 700 \$
Solde des prêts pour les projets actifs au 31 décembre 2013 (états financiers vérifiés)	151 377 \$

LE DÉVELOPPEMENT DU FONDS DE PRÊTS

La capitalisation recueillie par l'ACEM pour le Fonds de prêts en entrepreneuriat est composée uniquement d'investissements socialement responsables. Au 31 mars 2015, le solde total du fonds est de 1 038 270 \$, incluant la valeur du fonds de réserve de l'ACEM.

En juin 2015, l'ACEM et Desjardins ont célébré le 3^e anniversaire de la signature de l'entente « Microcrédit Desjardins aux entreprises ». Cette entente reflète l'esprit de collaboration qui existe entre l'ACEM en tant que Fonds de Crédit communautaire et ceux des Caisses Desjardins de l'île de Montréal. Grâce à cet appui, les Caisses Desjardins ont investi 93 000\$ en capital additionnel cette année.

De plus, de nouveaux investisseurs individuels se sont engagés avec l'ACEM; il s'agit d'investissements totalisant 88 000\$. Ces personnes ont démontrés leur appui à la mission de l'ACEM par des investissements importants.

Depuis 2002, toutes les nouvelles ententes avec les investisseurs sont assorties d'un préambule qui établit clairement sur quelles bases les deux parties ont choisi de s'associer; à savoir :

- la mission et les orientations de l'ACEM répondent aux attentes du prêteur quant à sa volonté d'investir dans une stratégie permettant aux exclus de s'approprier la réalité économique et de faire valoir leurs droits dans cette économie;
- investir dans un fonds communautaire permet de répondre à une préoccupation pour une société de droits collectifs, une société ou 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;
- l'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.

MICROCRÉDIT DESJARDINS AUX ENTREPRISES (MDE)

En 2012, l'ACEM a signé une entente avec Desjardins afin de permettre à des micro-entrepreneurs, travailleurs autonomes, coopératives et OBNL, exclus des réseaux traditionnels de financement et ayant un compte chez Desjardins, d'avoir accès à du financement et de l'accompagnement. Une priorité est donnée aux immigrants à faible revenu qui souhaitent créer ou développer leur entreprise.

Le soutien de Desjardins à l'ACEM se fait via un prêt pour la capitalisation du fonds de prêts aux entreprises et via une aide financière à l'ACEM pour l'accompagnement et l'éducation financière des promoteurs.

Grâce à cette entente, l'ACEM a décaissé 27 prêts depuis le mois de juin 2012, et ce à 19 entreprises. L'accompagnement se monte à 1 329 heures pour ces entreprises. Sur les derniers 9 mois, l'ACEM a par ailleurs accompagné 30 promoteurs via ce programme. Certains de ses promoteurs non éligibles, selon les critères de faible revenu de l'ACEM, ont été référés vers des partenaires, d'autres sont en cours d'étude pour un financement.

Nous tenons à remercier chaleureusement Desjardins pour son soutien.



OBJECTIF ENTREPRENEURIAT LES CERCLES D'EMPRUNT DE L'ÎLE (CEIM)



Cette année 2014-2015 a été une année de consolidation des résultats et de promotion. Nous avons poursuivi nos efforts de formation, d'accompagnement et de financement pour créer plus d'emploi. Nous avons formés 3 Cercles, 26 personnes, dont 78% des participants étaient des femmes, et 83 % des participants au total avaient plus de 36 ans. Ils ont suivi une démarche collective où l'entraide, le support et la collaboration entre les pairs exercent un rôle de premier plan. Nous les avons accompagnés dans l'exploration de leurs projets d'entreprise et de leur faisabilité. Ils ont acquis des connaissances sur les principes, les concepts et les théories fondamentales de la gestion d'une entreprise et du plan d'affaires. Au total, 4 prêts ont été accordés à des entrepreneurs pour le démarrage de leurs projets.

Outre les ateliers standards livrés lors des formations, nous avons intégré d'autres ateliers spécialisés en invitant divers professionnels pour les livrer : « Comprendre les taxes » et « SAJE : soutien aux travailleurs autonomes ». Nous continuerons à le faire le plus souvent afin de bonifier nos formations.

Comme tout autre organisme communautaire, nous avons subi des compressions budgétaires, mais nous sommes restés concentrer sur notre mission. Nous comptons diversifier nos sources de financement afin de livrer les mêmes services favorisant l'amélioration des conditions économiques et sociales pour l'ensemble des membres de la société.



Finissants de la cohorte janvier-avril 2015

Les CEIM, c'est une équipe chevronnée de gestionnaires et de bénévoles qui ont à cœur la réussite en affaires des gens de tous les milieux socio-culturels. C'est pourquoi, je tiens à saluer l'œuvre accomplie par les membres du Conseil d'administration et du comité de prêt et par la dynamique équipe des Cercles d'emprunt de l'île qui n'ont ménagé ni leur temps ni leur énergie pour atteinte de nos objectifs.

Les années à venir seront marquées d'une volonté à demeurer performant. Nous remercions nos partenaires majeurs, l'Association communautaire d'emprunt de Montréal (ACEM), le Réseau québécois du crédit communautaire (RQCC), le Ministère de l'Économie, de l'Innovation et des Exportations, le Secrétariat à la jeunesse du Québec pour le soutien qu'ils nous ont toujours accordé dans nos engagements. Merci à tous!



Jacqueline Bazompورا
Coordonnatrice et formatrice
CEIM

OBJECTIF RECONNAISSANCE

L'année 2014-2015 symbolise une année où nous avons assuré et maintenu la qualité des services offerts aux professionnels immigrants. Au total, près de 100 prêts ont été octroyés aux personnes pour la mise à niveau et/ou pour la reconnaissance de leurs compétences. De plus, l'équipe a accentué sa présence sur le terrain et développé différentes ententes de références mutuelles avec plusieurs partenaires du milieu. Cette année, notre but premier a été de renouveler les relations avec les ordres professionnels, les institutions d'éducation ainsi que les organismes communautaires pour assurer la continuité du référencement. Compte tenu que les demandes de prêts augmentent, la préoccupation de l'ACEM est de voir comment nous pourrions poursuivre ce service au-delà du projet pilote qui s'est terminé le 31 mars 2015.

**SOYEZ
PRÊT\$
POUR
L'ACTION!**



OBJECTIF RECONNAISSANCE

COMMUNICATIONS

Cette année le projet pilote a obtenu une belle visibilité publique sur le terrain auprès de divers médias et de plusieurs organismes communautaires et établissements d'enseignement. Concrètement, cela s'est traduit par une notoriété croissante et de nombreuses demandes d'information et de références.

Sur le terrain

L'ACEM a fait la promotion du projet pilote Objectif Reconnaissance et elle a tenue plusieurs séances d'informations auprès d'organismes communautaires, des établissements d'enseignement et des consulats. Nous avons effectué des rencontres avec certains ordres professionnels tels que l'Ordre des Ingénieurs du Québec, le Collège des médecins et l'Ordre des pharmaciens du Québec.



Présentation au Consulat de la Colombie 2015

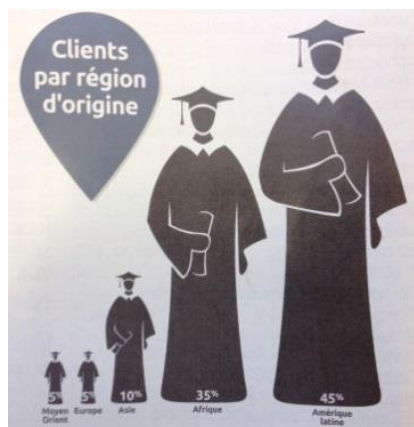
Dans les médias (Télés, radios, journaux, vidéos)

Des entrevues (journaux, radios, télé) jumelées à une campagne d'affichage efficace, le projet pilote Objectif Reconnaissance a obtenu une belle visibilité médiatique qui a permis de joindre un bassin important de clients potentiels.

Des témoignages vidéo des participants au projet ont été réalisés lors de la soirée de réseautage organisé en collaboration avec l'Université McGill.



Kiosque au Salon de l'immigration 2013



Article-Journal L'Itinéraire

PROFESSIONNELS IMMIGRANTS

soyez prêts pour l'action

Jusqu'à **10 000\$** en prêt pour les frais d'accréditation, la mise à niveau de vos compétences et, enfin, travailler dans **vo**tre domaine!

Communiquez avec nous sans plus tarder!

Publicité-Journal Métro



Entrevue télé - Montréalité

PARTENARIATS

Compagnie F L'approche personnalisée de Compagnie F auprès des femmes permet de briser l'isolement et de créer un sentiment d'appartenance au projet. Ainsi, nous pouvons plus facilement rejoindre la clientèle féminine.

Desjardins L'équipe Objectif Reconnaissance a été reçue au Carrefour Desjardins. L'objectif était de mieux comprendre le processus interne de fonctionnement d'une part, et d'autre part, de rendre un service plus efficace à nos clients mutuels. L'équipe de Desjardins a animé un atelier sur le dossier de crédit, ce qui a été apprécié par nos clients.

Comité aviseur

Depuis 2013, Nadia Lakrouz (CAMO-PI), Roselyne Mavungu (Compagnie F), Henriette Kandula (Chafric), Ricardo Acevedo (CRÉ de Montréal) ont siégé sur notre comité aviseur. Il s'agit d'un comité de réflexion sur la pertinence et les enjeux de ce projet. L'équipe d'Objectif Reconnaissance apprécie la contribution de chacun des membres de par leur vaste expérience dans le milieu.

Comité de prêt

Nous tenons à remercier tous les membres du comité de prêt pour leur temps et leur dévouement auprès des clients de l'ACEM.



Près de 500 heures ont été consacrées par des bénévoles pour l'analyse des dossiers au comité de prêt.

ÉVÈNEMENTS DE RÉSEAUTAGE

Nous avons organisé des événements de réseautage thématiques (réseautage, crédit, profession, etc.) qui ont connu un franc succès. Plusieurs professionnels de divers domaines (médecine, architecture, etc.) en cours de reconnaissance ou qui ont terminé le processus sont venus témoigner et offrir trucs et conseils aux participants.



Réseautage à l'ère LinkedIn en collaboration avec l'Université McGill – septembre 2014



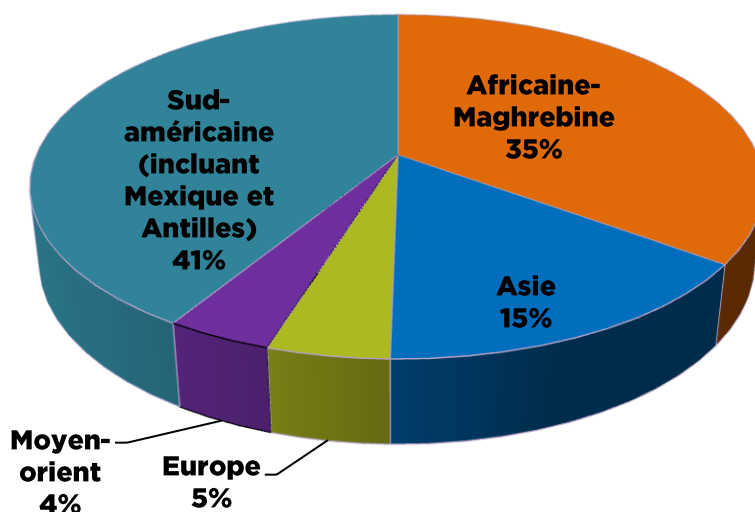
5 à 7 professionnel « Médecins » - avril 2014



Activité de réseautage en collaboration avec la Faculté de l'éducation permanente de l'Université de Montréal – octobre 2014

QUELQUES STATISTIQUES

PAYS D'ORIGINE DES
RÉCIPIENDAIRES DE PRÊTS
(cumulatif au 31 mars 2015)



PROFESSION/ MÉTIER	% des prêts octroyés selon la profession (cumulatif au 31 mars 2015)
Ingénieurs et Architectes 	38%
Soins de santé (sauf soins infirmiers) 	25%
Infirmier(ère) 	10%
Droit et services sociaux 	8%
Technicien en ingénierie et architecture 	5%
Personnel technique de santé 	4%
Affaires et finances 	4%
Enseignement Métiers Administration	2% 2% 2%

DOMAINE DE COMPÉTENCE	# personnes qui ont complété leur reconnaissance (cumulatif au 31 mars 2015)
Génie	10
Dentiste	1
Soins infirmiers	3
Droit	1
Architecture	2
Comptabilité	1
Enseignement	1
Plomberie	1

80% des professionnels font actuellement leur reconnaissance.

32% des professionnels qui ont complété leur reconnaissance travaillent dans un domaine connexe.

TÉMOIGNAGES



«Ce projet pilote novateur (Objectif Reconnaissance) arrive à point nommé pour répondre à mon besoin financier et à mon souhait de ne pas retourner sur les bancs de l'université pour préparer les examens de l'Ordre».

G.G. - ingénieur, Colombie

«Cela a permis de couper un certain isolement provoqué par ce type de processus et à donner un second souffle à mon aventure personnelle et professionnelle».

B. Bitar - architecte,
Belgique



Qu'est-ce-que la reconnaissance vous apporte?



« Vous m'avez offert de l'aide financière et aussi de l'aide psychologique ».

Abir Zoghalmi. – infirmière, Tunisie

La première chose que je veux dire à l'équipe de l'ACEM, c'est merci beaucoup! Ils connaissent très bien les besoins de chacun d'entre nous comme immigrant. J'aimerais qu'il y ait plus d'organismes comme vous. L'ACEM offre un service personnalisé. L'équipe du projet Objectif Reconnaissance connaît nos noms, nos besoins, nos inquiétudes, nos démarches, et elle les comprend. Quel beau service, un grand merci!

René Izaguirre – Ingénieur, Colombie

RÉFLEXIONS ET CONSTATS

Le succès remporté par le projet **Objectif Reconnaissance** a été rendu possible grâce à une équipe dévouée et professionnelle. Nos résultats en date du 31 mars 2015 démontrent clairement la nécessité du projet, car il y a un réel besoin de la part de la clientèle. La fin du projet pilote met en péril l'équipe qui a acquise une expertise concernant l'octroi de prêts d'honneur, la gestion du risque ainsi que la création et le maintien de partenariats et de référencement. Le C.A. de l'ACEM croit au potentiel de ce projet. Par souci de conserver l'expertise au sein de l'ACEM, celui-ci a décidé d'investir le surplus de l'organisme dans ce projet afin de répondre aux besoins continus de la clientèle. Notre préoccupation est de trouver une source de financement pour les opérations du côté du gouvernement provincial et fédéral afin de permettre aux professionnels immigrants d'accélérer le processus de reconnaissance en vue d'accéder à leur profession.



Indu Krishnamurthy

Coordonnatrice
Projet Objectif Reconnaissance

FAITS SAILLANTS 2014-2015 : ÇA BOUGE À L'ACEM!

ACCOMPAGNEMENT

Défi de l'entrepreneuriat jeunesse

Le Secrétariat à la jeunesse appuie financièrement le travail d'accompagnement auprès des jeunes promoteurs de moins de 35 ans. 54 jeunes ont été accompagnés par l'équipe de l'ACEM en 2014-2015 à l'une des étapes du développement de leur projet d'affaires. En tout, près de 560 heures ont été dédiées à cette initiative et six prêts octroyés. Ce programme a permis à l'ACEM d'intensifier son travail auprès des jeunes, et en particulier, des jeunes de minorités visibles.

ÉVÉNEMENTS



Journées de l'entrepreneuriat féminin – 6^e édition

L'ACEM a participé à la 6^e édition des Journées de l'entrepreneuriat féminin qui s'est tenue le 10 avril 2014 sous le thème « Entrepreneures d'aujourd'hui : les moyens de réussir ». Plus de 400 entrepreneures ont eu l'opportunité d'échanger avec des exposants et des organismes venus les conseiller dans leur démarche entrepreneuriale.



Réussir en restauration

Le 16 avril 2014, l'ACEM invitait ses promoteurs à une activité de discussion et de partage sur le démarrage et la gestion d'un projet en alimentation au restaurant Burritoville. À l'occasion de ce 5 à 7, Jono Aitchison, fondateur et copropriétaire de ce restaurant, a offert des conseils et partagé ses expériences dans le domaine aux entrepreneurs.



Réseautage inspirant: Techniques et témoignages de réseautage à l'ère LinkedIn

Le 24 septembre 2014, l'ACEM et l'École d'éducation permanente de l'Université McGill ont invité les entrepreneurs et les professionnels immigrants à réseauter. Dans cette ère 2.0 où les réseaux sociaux gagnent en popularité dans les milieux professionnels, savoir cultiver et entretenir son réseau de connaissances est essentiel. Preuve à l'appui: une demi-douzaine d'entrepreneurs et de professionnels ont témoigné de situations où avoir un réseau leur a permis de saisir de nouvelles opportunités!



CEMFII : Formation en design de présentation et Foire de Noël

Les organismes du CEMFII (Continuum entrepreneuriat Montréal pour femmes issues de l'immigration) qui regroupe l'ACEM, la CDR Montréal-Laval, le CEJFI, le Chantier d'Afrique du Canada, Compagnie F et Femmessor Montréal ont organisé une foire artisanale - expo-vente le samedi 6 décembre 2014 au Marché Saint-Jacques. Cette initiative a été financée par la CRÉ de Montréal.

Cet événement gratuit a permis à 25 participantes de tenir un kiosque afin de promouvoir leurs produits et services en plus de recevoir au préalable une formation en design de présentation présentée par Marjolaine Olivier, enseignante et formatrice dans ce domaine, au Cégep du Vieux-Montréal.



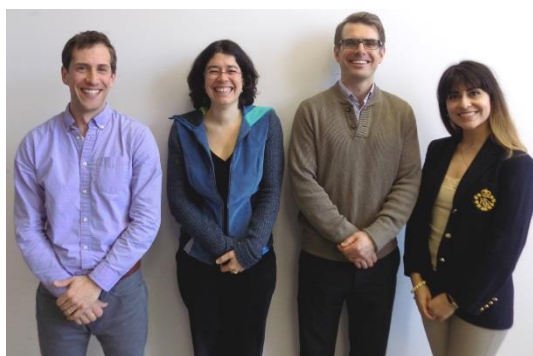


Présentation HEC Montréal

Dans le cadre des journées du microcrédit et du commerce équitable organisées par le Groupe HumaniTERRE, affilié à HEC Montréal, l'ACEM a été invitée le 17 mars 2015 afin de présenter ses services et la situation du microcrédit à Montréal et au Québec.

7^e édition de la Journée nationale du crédit communautaire

Les 9 et 23 mars 2015, l'ACEM, en collaboration avec le réseau national d'étudiant(e)s pro bono - Section Université McGill, a présenté deux activités gratuites sous les thèmes: « Bien comprendre les contrats » et « Création d'entreprise : quelle forme juridique adopter? » afin de souligner la 7^e édition de la Journée nationale du crédit communautaire. Ainsi, la trentaine de participants a pu obtenir des conseils de Joshua Crowe et Stefanie V. Santana, étudiants en droit, sur comment s'y retrouver avec les types de contrats, les obligations du vendeur ainsi que sur les différents types d'entreprises au Québec.



DANS LES MÉDIAS



Isabelle Craig de l'émission Médium large (ICI Radio-Canada Première) reçoit Anne Kettenbeil, directrice générale de l'ACEM, Raoul Tonye, un entrepreneur qui bénéficie d'un prêt à l'ACEM et Brenda Plant, qui a choisi d'investir dans la première association à proposer du crédit communautaire au Québec. [POUR ÉCOUTER](#)



Article paru dans le Journal L'itinéraire (p.28) portant sur le projet Objectif Reconnaissance de l'ACEM. [POUR LIRE](#)

L'ACEM, LA FORCE D'UNE ÉQUIPE!

La gouvernance

Conseil d'administration

Bouchra M'Zali, Présidente
Itifo Engulu, Vice-présidente
Bruno Dion, Secrétaire-trésorier
Anne Kettenbeil, Administratrice

Merci pour votre implication !



Équipe de travail	
Objectif Entrepreneuriat	Objectif Reconnaissance
<u>Fonds d'emprunt - Entrepreneuriat</u> Florence Lardanchet, Coordinatrice Marc Nisbet, Conseiller Mamadou Sané, Conseiller & notre partenaire <u>Cercles d'emprunt de l'Île à Montréal</u> Jacqueline Bazompora Coordinatrice et formatrice	Indu Krishnamurthy, Coordinatrice Annick Diop, Conseillère Tamara Kvintradze, Conseillère (Compagnie F) Martha Remache, Conseillère Xiomara Sandino, Conseillère Un grand merci à Tamara pour son travail remarquable lors du projet pilote.
Anne Kettenbeil, Directrice générale Simon Desharnais, Agent administratif et communication	

ÉQUIPE OBJECTIF RECONNAISSANCE



ÉQUIPE OBJECTIF ENTREPRENEURIAT



Fonds d'emprunt

Les Cercles d'emprunt de l'Île

Les bénévoles

Créée par et pour la communauté, l’ACEM encourage la participation citoyenne pour qu’il y ait un partage collectif des idées, des savoirs et des expériences.

L’implication bénévole est un élément essentiel à notre organisme. L’aide reçue nous permet d’obtenir l’expertise de professionnels expérimentés pour notre plus grand bénéfice et celui de notre clientèle.

**SOYEZ
PRÊT\$
POUR
L’ACTION!**



Les bénévoles ont la possibilité d’offrir leurs connaissances et leur temps au profit de besoins ponctuels (finances, marketing, gestion, comptabilité, etc.) de nos clients ou de façon régulière en siégeant sur un comité de financement.

Comités de prêt (Objectif Entrepreneuriat- Fonds d'emprunt et Objectif Reconnaissance)	
<u>Bénévoles</u>	
Itifo Engulu, Présidente	Jean-Yves Jean-Baptiste
Awa Ndiaye	Laurie McQueen
Béatrice Kengne	Mariana Perez-Lévesque
Bernadette Nikuze	Marie Birna Olafsdottir
Christine Nyirahatege	Michel Filion
Enrico Cremonese	Robert Bilodeau
Gilbert Samaha	Sylvie Bayekula
Ghozlène Aramis	

REMERCIEMENTS

Nos investisseurs

Beaconsfield United Church
 Canadian Alternative Investment
 Cooperative
 CDEC CDN-NDG (FACILE)
 Cedar Park United Church
 CLD Montréal-Nord (Fonds \$EL)
 Desjardins
 Groupe Aldo
 Groupe Investisseurs Éthiques
 Inter Pares
 McGill Ecumenical Chaplaincy
 Montreal City Mission
 Society of Sacred Heart
 Madame Bouchra M'Zali
 Madame Brenda Plant
 Madame Carol Madsen
 Madame Diana Gibbs
 Madame Gaëlle Fedida
 Madame Isabelle Ascah

Madame Jan McConnell
 Madame Jeanne-Laurence Ascah
 Madame Joan Hadrill
 Madame Lucia Kowaluk
 Madame May Kersten
 Madame Marianne Roy
 Madame Sheila Snelling
 Madame Virginia Stikeman
 Monsieur Alex Ascah
 Monsieur François Aitsalem
 Monsieur Mathieu Blanchette
 Monsieur Robert Ascah
 Monsieur Venkatachari Rajagopalan

ET

Les investisseurs qui souhaitent
 rester anonymes...

Nos partenaires sur le terrain

CDR Montréal-Laval, Chantier d'Afrique, CEJFI, les CDEC, CDL, CJE,
 Compagnie F, Femmessor, SAJE

Et nos bailleurs de fonds



Association des retraités du CN Inc.

