

**Cercles
d'emprunt de
Charlevoix**

RAPPORT ANNUEL 2007-2008

1^{er} avril 2007 au 31 mars 2008

Spécial 10^{ème}
anniversaire!

10^{ème} anniversaire

10 ANNÉES, 14 CERCLES, 93 PROMOTEURS, ET 16 PRÊTS PLUS TARD!

En 2007-2008, année de leur 10^{ème} anniversaire, les cercles sont dynamiques, innovent, reçoivent de la reconnaissance et voyagent!!!

C'est sous le signe de la reconnaissance que les cercles d'emprunt de Charlevoix ont débuté leur année d'opération. Ils ont, en effet, reçu le troisième prix du concours « Avoirs et Êtres » organisé par la caisse populaire Desjardins de la Vallée du Gouffre. La participation à ce concours a servi de levier aux nombreuses activités subséquentes des Cercles d'emprunt et a grandement contribué à une meilleure visibilité dans la communauté.

Sur cette lancée, une campagne de promotion des activités de l'organisme a suivi en automne et il appert qu'elle aura porté fruit puisque les promoteurs ont été nombreux à se présenter aux séances de formation : un record! De plus, le site Internet de l'organisme a officiellement été lancé au début de l'an 2008 afin de souligner le 10^{ème} anniversaire des Cercles d'emprunt de Charlevoix. Le nombre de prêts a aussi atteint un record puisque, en cours d'année, on a émis 4 nouveaux prêts et accompagné 2 promoteurs qui ont achevé leur remboursement dans cette période.

Nous sommes toujours aussi convaincus que l'accès au microcrédit et l'accompagnement de proximité interviennent positivement auprès des futurs promoteurs vivant une situation financière trop souvent précaire. C'est pourquoi il nous importe de collaborer au développement de ces promoteurs, de leur micro entreprise et de leur cheminement personnel, indépendamment de l'étape de leur évolution. En ce sens, l'accompagnement, qu'il soit collectif ou individuel, apporté par la coordonnatrice, par l'agent de développement et d'accompagnement des promoteurs ou par les autres personnes ressources des Cercles d'emprunt, contribuent grandement au succès des cercles mais aussi des promoteurs eux-mêmes!

Durant la dernière année, le budget d'opération de l'organisme a bénéficié d'un financement octroyé par le Ministère du développement économique de l'innovation et de l'exportation. Nous avons également reçu du financement du Secrétariat à la jeunesse. Ces argents ont permis, entre autres, d'effectuer des activités de formation, d'animation, d'encadrement et d'accompagnement en plus de permettre de faire de la publicité et de créer un lieu de rassemblement et d'échange entre les promoteurs. De plus, le réseautage, la formation et les apports des partenaires sociaux, des collaborateurs du développement économique régional et des membres du Réseau québécois du crédit communautaire se reflètent dans la qualité d'intervention auprès des promoteurs. Ces échanges sont

toujours aussi essentiels au renouvellement des services des Cercles d'emprunt.

La coordonnatrice des Cercles d'emprunt a également eu la chance de visiter des projets de microcrédit au Mali à l'occasion d'un échange et d'ateliers sur le financement solidaire donnés conjointement par la Caisse d'économie solidaire Desjardins, le Réseau québécois du crédit communautaire et les Cercles d'emprunt de Charlevoix, le tout supervisé par l'organisme de coopération internationale Uniterra-CECI. Cette mission a donné lieu à de nombreux échanges inspirants et inspirés.

Outre cette expérience, l'engagement de la coordonnatrice dans son milieu s'est aussi fait sentir de par ses nombreuses implications communautaires allant du concours en entrepreneuriat à la coopérative jeunesse de services. Elle a également participé à plusieurs événements régionaux et nationaux en entrepreneuriat où les échanges furent fructueux.

En terminant, les Cercles d'emprunt de Charlevoix, s'ils ont réussi à maintenir le cap du dynamisme depuis 10 années, doivent certainement plusieurs de ces chandelles aux personnes qui ont été impliquées dans l'organisme depuis ses débuts et, en particulier, aux membres du conseil d'administration, toujours engagés auprès du développement de projets et de leurs porteurs d'avenir!

Gilles Fournier, Président
Annie Girard, Coordonnatrice



À ce jour...

- 14 Cercles démarrés
- 93 personnes formées
- 16 prêts émis (total de 27034\$)
- 14 personnes aidées financièrement (dont 2 à 2 reprises)
- 3 personnes en préparation de demande d'emprunt

**cercles
d'emprunt
de Charlevoix**

L' « approche cercle »

• L'APPROCHE « CERCLE »

L'approche est personnalisée, centrée sur la personne et son projet. Elle est tour à tour individualisée et collective. Elle permet le développement d'une relation de confiance et apporte des propositions en lien avec les besoins personnels et professionnels du promoteur. Elle est souple et flexible. La démarche proposée en petits groupes permet de tirer le maximum d'une approche collective où le soutien des pairs joue un rôle primordial.

• LA FORMATION

Les ateliers de formation portent sur la démarche « cercle » elle-même et sur les aléas du pré démarrage d'entreprise. On revient, entres autres, sur les motivations profondes qui nous poussent à devenir notre propre patron, on y ressasse nos compétences et expériences, on nous y apprend à utiliser les services et sources d'aide disponibles, on y dresse l'ébauche d'un plan d'affaires et, enfin, on apprend comment se déroulera l'étape ultime de l'emprunt avec les Cercles et les autres partenaires financiers. Puisque les ateliers se donnent en groupe,

les échanges d'informations sont importants et souhaités. Les séances sont adaptées au gré des demandes et besoins du groupe.

• LES RÉFÉRENCES AU MILIEU

Le milieu regorge de services complémentaires au démarrage. Chacune de ces ressources peut être d'une aide inestimable dans l'atteinte des objectifs de notre projet. Savoir où elles se trouvent, en quoi elles peuvent intervenir et quand les utiliser peut s'avérer fort utile pour atteindre notre but.

• L'APPUI TECHNIQUE

Un plan d'affaires est un outil important pour plusieurs intervenants dans l'aboutissement d'un projet mais il devient indispensable pour l'entrepreneur lui-même qui planifie son entreprise. Il répond aux principaux questionnements quand à la faisabilité du projet. Chaque étape du plan d'affaires exige beaucoup de réalisme et un appui technique est disponible pour diriger et appuyer le futur promoteur.

• L'ACCOMPAGNEMENT HUMAIN

Outre l'appui technique, le personnel des Cercles d'emprunt de Charlevoix sou-

haite pouvoir accompagner chaque personne porteuse de projet au gré de ses besoins. La personne est toujours mis en avant plan dans la réalisation de son projet.

• LE SOUTIEN COLLECTIF

Le réseautage et la dynamique de groupe qui se créent dans un Cercle permettent des échanges qui vont au-delà des liens économiques. Les promoteurs membres d'un cercle se consultent, échangent des conseils et s'épaulent dans des moments difficiles mais aussi pour l'emprunt. Une partie de l'emprunt devra effectivement être cautionnée par les pairs. La confiance aux autres joue un rôle essentiel dans les Cercles d'emprunt

La mission

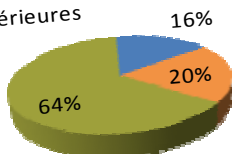
Les Cercles d'emprunt de Charlevoix permettent aux personnes ayant un revenu précaire d'avoir accès à du financement (à faible taux d'intérêt), de l'accompagnement, de la formation et du réseautage pour explorer, concrétiser ou développer un projet d'entreprise.

Les objectifs

- ✓ Proposer une approche, à la fois économique et sociale, s'adressant aux individus de 18 ans et plus et résidant sur le territoire de Charlevoix.
- ✓ Offrir des prêts jusqu'à 2500\$ (renouvelable) pouvant être accordés aux membres des Cercles d'emprunt qui en font la demande.
- ✓ Dispenser une formation adaptée de neuf semaines à raison de trois heures par semaine afin de circonscrire chaque projet.
- ✓ Établir et maintenir la confiance entre les membres afin de garantir la caution solidaire et un remboursement d'emprunt régulier.
- ✓ Accompagner les participants individuellement, au gré de l'avancement de leurs idées et projets.

Accompagnement des promoteurs

- Heures de formation
- Heures d'accompagnement des nouveaux promoteurs
- Heures d'accompagnement des promoteurs des années antérieures



Résultats 2007-2008

- ✓ **2** nouveaux cercles :
 - ✓ « Cercle Kiroule » et « Les 5 faces du Cercle »
- ✓ **16** personnes dans les 2 cercles
 - ✓ 35 ans et moins : **11**
 - ✓ Femmes : **8**
- ✓ **8** anciens cercles accompagnés
 - ✓ 35 ans et moins : **8**
 - ✓ Femmes : **3**

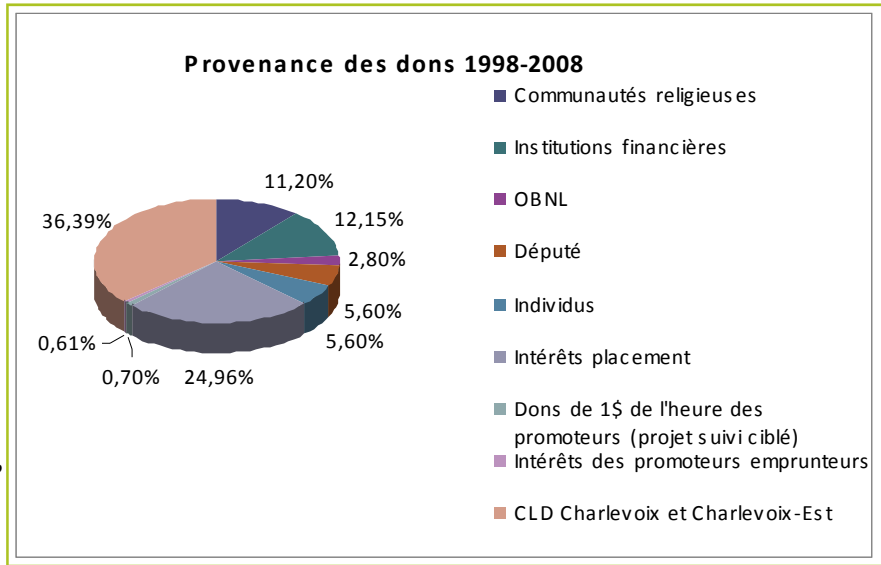
TOTAL :

- ✓ **24** personnes accompagnées (8 anciennes et 16 nouvelles)
- ✓ **11** femmes, **13** hommes
- ✓ **19** personnes de 35 ans et moins
- ✓ **192** heures d'accompagnement individuel
- ✓ **3** promoteurs ont participé au concours québécois en entrepreneuriat

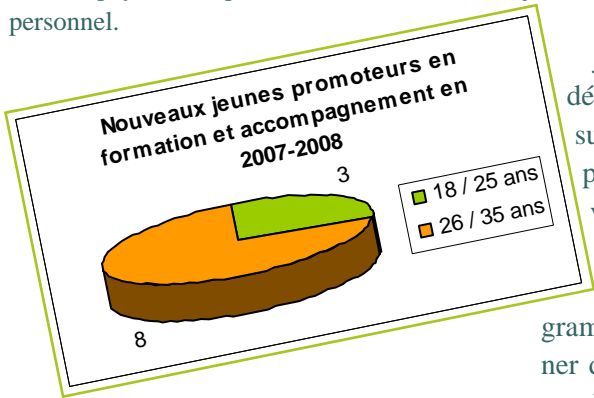
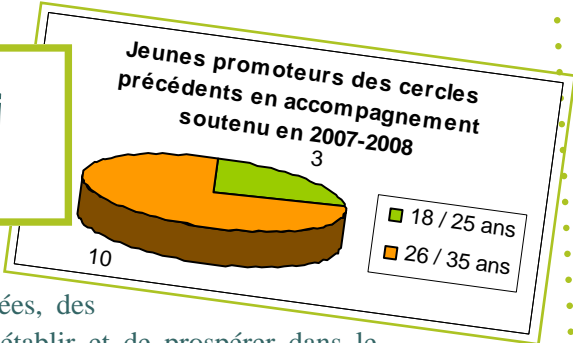
« La communauté qui prête à la communauté »

C'est par cet énoncé que se distinguent le crédit communautaire au Québec et les cercles d'emprunt de Charlevoix n'y font pas exception! Cette apport financier est basé sur une approche citoyenne et chaque dollar qui est versé dans la capitalisation des Cercles d'emprunt est prêté à plusieurs reprises, au gré des emprunts et des remboursements...Et même les promoteurs, par leur emprunt et leur intérêts, contribuent à ce mouvement de développement à la fois économique et citoyen...un investissement socialement responsable!

Charlevoix constitue une terre d'accueil pour plusieurs personnes désirant venir s'installer dans un coin de pays où la qualité de vie devient un objectif personnel.



Volet Défi jeunesse



Année après années, des jeunes choisissent de s'établir et de prospérer dans le décor charlevoisien. Leurs idéaux et leurs rêves sont à la mesure de leurs aspirations et plusieurs de ces jeunes passent par les Cercles d'emprunt de Charlevoix pour concrétiser des rêves aussi grands qu'eux. Le Secrétariat à la Jeunesse, par l'entremise du programme Défi Jeunesse contribue à donner des services de qualité à ces jeunes passionnés!

Clientèle jeunesse
71%
depuis 1998

Le crédit communautaire, de Charlevoix au Mali!

Le crédit communautaire québécois s'est inspiré des pays en développement pour lui-même se développer en fonction des besoins d'ici et des couleurs locales. Les cercles d'emprunt de partout dans le monde tirent leur origine du Bangladesh et sont colorés des pratiques des tontines africaines. En ce moment, le microcrédit est en mouvement et en développement dans les pays d'Afrique de l'Ouest et c'est dans cette perspective et sous l'invitation du CECI-Uniterra que la coordonnatrice



Annie et Bintou

des Cercles d'emprunt s'est joint au Réseau du crédit communautaire à la Caisse d'économie solidaire pour donner des ateliers sur la finance solidaire, à Bamako en janvier 2008. Ces rencontres auront permis l'échange et l'inspiration de nouvelles idées. Au

Québec, la coordonnatrice s'engage également dans le conseil d'administration du Réseau québécois du crédit communautaire, dans un comité consultatif de répartition du financement des membres et, dans des rencontres intercircles provinciales.



Le microcrédit québécois ORIGINAL

Des promoteurs en action...

Depuis 1998, les Cercles d'emprunt ont vu passer près de 100 personnes intéressées par des projets leur tenant à cœur. Plusieurs de ces personnes ont démarré un projet d'entreprise grâce aux acteurs du développement économique de la région et des Cercles d'emprunt de Charlevoix. Aujourd'hui, plus d'une vingtaine d'entre eux sont toujours en action et voici le nom de leur entreprise.



2 bureaux pour mieux couvrir le grand territoire de Charlevoix!

Des gens qui croient au crédit communautaire!

- Conseil d'administration 2007-2008
 - Gilles Fournier, CLE
 - Patrice Desgagnés, Promutuel
 - Martin Tremblay, CLD
 - Geneviève Bouchard, CJE
 - Véronique Bazinet
 - Philippe Carrier-Moisan
 - Nancy Chabot, CLD
- Équipe de travail 2007-2008
 - Annie Girard, coordonnatrice
 - Pierre-Paul René, Conseiller à l'accompagnement
- Accompagnateurs externes 2007-2008
 - Atelier Vagabond
 - Oasis communications
 - Denis Reid, illustrateur
 - Nancy Bouchard, notaire
 - Patrick Reduron
 - Valérie Gaulin
 - Isabelle Dufour, SADC

Merci particulier à toutes ces personnes engagées pour qui l'accès au microcrédit et l'accompagnement des promoteurs sont deux volets incontournables pour faire sa place dans l'économie charlevoisienne!

UN grand merci!

Au CLD de la MRC de Charlevoix
 Au CLD de la MRC de Charlevoix-Est
 À la MRC de Charlevoix

Pour les prêts de locaux, la gratuité et les dons en espèces...vous êtes de précieux partenaires pour les Cercles!



- Arbofor
- Christine Ouellet, céramiste
- 5 Design Magique
- Éco & Motion
- Gino Lévesque, Auteur
- 2 Herboristerie des brumes
- 3 Joaillerie l'Amulette
- Joëlle Bolduc, Technologue en architecture
- 6 L'Armoire à Glaces
- L'Efflorescence
- L'aventure culinaire, Benoît Girard
- La cité des Arts
- 1 La coopérative de solidarité de L'Arbre
- La flore enchantée
- 4 La Saffronerie, marchand d'épices
- Les Ateliers BouTabou
- Les jardins de Compostelle
- Ludovic Gervais, artiste peintre
- Miellerie Charlevoix
- Santé Céleste
- Versébock, activités médicinales et fantastiques
- Witent

Des partenaires financiers de qualité! :
 Ministère du Développement économique, de l'Innovation et de l'Exportation et le Secrétariat à la jeunesse