



RAPPORT D'ACTIVITÉS 2021

PAR

Code F. Santé financière pour tous!

code^F
Santé financière pour tous!

Celui qui a un « pourquoi » qui lui tient lieu de but, de finalité, peut vivre avec n'importe quel « comment ».

Cher lecteur, cette citation de Friedrich Nietzsche est assez devenue le leitmotiv de Code F.. Leitmotiv qui nous a donné la motivation nécessaire pour faire les changements et le virage qu'a connus cette entreprise à la fin 2020 et au début 2021.

En effet, Code F. est né en 2019 comme entreprise (incorporée) à vocation sociale après que j'ai fait 3 constats majeurs (suite à mon expérience dans le domaine des services financiers) :

- 📌 Les solutions actuelles (d'éducation financière) sont peu connues et accessibles, et sont perçues comme génériques presque pas impartiales. Ainsi, les utilisateurs ont peu confiance en ces solutions et préfèrent se tourner vers des sources non traditionnelles telles que les blogues, groupes Facebook et des « gurus ».
- 📌 Certaines couches de la population (surtout les jeunes, les femmes et les nouveaux arrivants) sont peu desservies par les solutions d'éducation financière existantes. De plus les institutions financières font peu pour remédier à la situation. Leurs initiatives en éducation financière étant perçues comme des moyens déguisés de développer leur clientèle et vendre plus de produits financiers
- 📌 Les solutions actuelles ne parviennent pas à rejoindre et à intéresser les personnes qu'elles visent à aider ni à enlever les obstacles auxquels ces derniers font face.

Raison pour laquelle nous avons souhaité offrir **une approche novatrice ambitionnant de** démocratiser les finances personnelles afin de permettre à toute personne d'avoir accès aux informations lui étant nécessaires afin de faire des choix financiers éclairés et responsables.

Ceci en gardant une indépendance et une impartialité face aux institutions financières et en ne vendant AUCUN produit financier.

Avec la Covid-19, qui a mis en exergue la vulnérabilité financière de nombreux Québécois et Canadiens et, afin de mieux répondre à la mission sociale que nous nous sommes donnée, à la fin de l'année 2020, nous avons fait un pivot au niveau de notre modèle d'affaires et changer la structure juridique de Code F. pour en faire

un organisme à but non lucratif. Un changement qui s'est fait dans l'idée de se doter d'une structure juridique qui nous permettrait d'aller chercher des ressources (financières et autres) auprès des différents paliers gouvernementaux et autres structures afin d'offrir nos solutions au prix le plus bas (si ce n'est gratuit) aux catégories de la population qui en ont le plus besoin, mais qui n'ont pas les moyens de payer pour cela.

Ainsi, cher lecteur, le présent rapport vous présente les principales réalisations de l'OBNL Code F. Santé financière pour tous! en 2021 (notre première année d'opérations). Malgré les défis nombreux, dues à la jeunesse de notre structure et aux différentes vagues de la Covid-19, nous pouvons quand même noter de belles réalisations. Ceci, en capitalisation sur l'historique de l'ancienne structure.

Je ne saurais terminer sans remercier les membres de l'Équipe Code F. et nos bénévoles, qui par leur travail et leur dévouement à notre mission ont permis les beaux accomplissements mentionnés ci-dessous. Un remerciement également à nos partenaires pour leur confiance et leur soutien tout au long de l'année.

Je vous souhaite une bonne lecture

Annick Kwetcheu Gamo
Présidente Directrice générale
Code F. Santé financière pour tous!

QUI SOMMES-NOUS ?

Code F. Santé financière pour tous! est une entreprise d'économie sociale qui offre des solutions d'éducation financière et d'accompagnement financier innovants et indépendants pour aider les Québécois à améliorer leur santé financière. Ceci, tout en faisant la promotion de la saine gestion des finances personnelles.

Notre mission

Rendre les citoyens, plus heureux, en meilleure santé financière et plus performants grâce à des solutions d'éducation financière et d'accompagnement financier indépendants et innovants!

Notre responsabilité sociale

Démocratiser les finances personnelles afin de permettre à toute personne, quel que soit l'âge, le milieu social/la valeur nette et les origines, d'avoir accès aux informations lui étant nécessaires afin de faire des choix éclairés.

Notre vision

Être une organisation innovante et de référence en ce qui a trait à l'éducation financière et à la promotion de la saine gestion des finances personnelles.

Nos valeurs

Accessibilité - Créativité - Engagement - Entraide - Innovation

Notre démarche

À Code F., la santé financière de vos citoyens est un engagement, et pour y parvenir nous vous offrons des solutions d'éducation financière et d'accompagnement financier indépendantes qui reposent sur :

- ☒ Des solutions qui couvrent TOUS les domaines des finances personnelles!
- ☒ Un réseau d'intervenants et de partenaires dynamique et diversifié!
- ☒ Des ressources et outils pratiques pour une saine gestion des finances personnelles!
- ☒ Un programme d'accompagnement professionnel, personnalisé et confidentiel!

Équipe dirigeante de Code F.

Code F. Santé financière pour tous a été fondée est actuellement dirigé par :
Annick Kwetcheu Gamo : Annick Kwetcheu Gamo : Spécialiste d'éducation financière, Coach financier et fondatrice de Code F. Titulaire d'un M.sc en Management de Grenoble École de Management (France), d'un MBA en Gestion internationale de l'Université Laval (Québec, Canada), Annick vient de terminer une Maîtrise en intelligence et transformation qui lui a permis de travailler au développement d'une plateforme numérique pour améliorer la santé financière des citoyens. En plus de ses certifications ALMI (Associate Life Management Institute) de Loma Québec, Fonds d'investissement au Canada et Commerce des valeurs mobilières au Canada de

Canadian Securities Institute. Annick cumule près de 9 ans d'expérience dans le domaine des services financiers, tout d'abord dans l'administration des régimes d'épargne individuels et collectifs, ensuite en gestion de patrimoine et de placements, et maintenant en éducation financière et coaching financier. En marge de ses expériences professionnelles, Annick cumule plus de 17 ans d'implication sociale et associative. Une implication qui lui a valu quelques reconnaissances telles que : Porte-parole du Mois de l'histoire de la ville de Québec en 2020, Médaille du Souverain pour les bénévoles de la Gouverneure générale du Canada 2020, Personnalité Le Soleil-Radio-Canada février 2020 et finaliste du Prix femmes d'affaires du Réseau de femmes d'affaires du Québec

Le conseil d'administration de Code F. Santé financière pour tous! est actuellement composé de :

-  Ariane Kamdoum, Gestionnaire de subvention et entrepreneure sociale ;
-  Éric Alegue, Comptable et entrepreneur ;
-  Bénédicte Allam N'Doul (Postdoctorante en nutrition et entrepreneure sociale).

L'ANNÉE 2021 À CODE F. SANTÉ FINANCIÈRE POUR TOUS!

Des actions prises pour nous (re) bâtir

F Agrandissement de l'équipe

Bien que nous étions encore une jeune pousse en 2021, Code F. a pu recruter des stagiaires et des employés tout au long de l'année 2021. Ceci, grâce aux divers programmes de subventions gouvernementales mises à disposition. Que ce soit Emploi-Été Canada, les subventions du CTIC (Conseil des technologies et de l'information du Canada), ou de service Québec (Subvention salariale d'insertion professionnelle).

Ce qui nous a permis, au mois d'octobre 2021, d'avoir une équipe de 6 personnes, donc 5 employés et 1 stagiaire :



Photo de l'équipe de Code F. lors d'une rencontre d'équipe en Octobre 2021

Malheureusement, pénurie de main-d'œuvre oblige, nous n'avons pas été en mesure de conserver cette équipe à la fin d'année. Faute d'être en mesure d'offrir des salaires compétitifs, par rapport à ce que la concurrence offre.

F Refonte de notre offre de services

Parmi les grands chantiers de Code F., il y avait la refonte de notre offre de services, notamment pour le segment de clientèle des Entreprises/employeurs et des particuliers. Ceci a surtout consisté en :

- La redéfinition des principaux axes d'activités de Code F. à savoir : Éduquer, Accompagner et Outiller. 3 axes autour desquels nos solutions et services seront dorénavant définis.

- L'amélioration de nos solutions d'éducation financières existantes. Ceci avec le lancement du projet des parcours d'apprentissage de Code F. (donc le déploiement est prévu en septembre 2022)
- La discontinuation du Webmagazine d'éducation financière « Mes finances, autrement », dont plusieurs vidéos pourront être réutilisées pour les parcours d'apprentissage.
- La création de forfaits regroupant différents services. Exemples :
 - Ateliers + Coaching financier
 - Guide de finances personnelles + Coaching financier
 - Etc.

F Diversification de la clientèle desservie.

En 2020, Code F. avait déjà opéré une première diversification de sa clientèle et ouvert le segment des particuliers. D'ailleurs ce sont les constats faits quant aux difficultés financières de ce segment que Code F. a changé sa structure juridique, à l'automne 2020, pour devenir un OBNL.

En 2021, après avoir été contactés par des organismes communautaires souhaitant offrir les services de Code F. pour nos solutions à leurs membres, nous avons décidé de créer une offre de services pour les organismes communautaires. De plus ces organismes seront aussi considérés comme partenaires de Code F. et recevront en priorités les communications et les invitations pour nos actions sociales.

Qui plus est, connaissant les limitations budgétaires auxquelles ces organismes peuvent faire face et afin de limiter les barrières à l'accès de nos services pour leurs membres, une tarification préférentielle a été mise en place pour les organismes communautaires clientes. Une tarification sous forme d'un rabais d'au moins 33 % sur le prix courant de nos services, et bien d'autres avantages.

F Création de la boutique en ligne

Autre projet phare en 2021.

Nous avons fait une analyse de l'expérience « visiteur » de notre site internet. Parmi les constats faits, il y a eu la nécessité de créer un espace de commerce en ligne. Ceci afin de permettre aux visiteurs (qui le souhaitent) de plus facilement se procurer nos services en ligne, sans avoir à nous contacter à cet effet. Recommandation qui était en lien étroit avec celle d'effectuer un virage numérique au sein de notre organisation

C'est ainsi qu'a été créée la Boutique Code F., un segment de notre site internet où sont vendus nos séances de coaching financier ainsi que notre guide de finances personnelles de Code F. pour les particuliers.

Être accompagné



Coaching financier – Bloc de 5 séances
\$300.00



Coaching financier – 1 Séance
\$75.00



Coaching financier – Bloc de 3 séances
\$195.00

S'outiller



Kit de finances personnelles
\$15.00

Photo de la boutique en ligne de Code F.

Des activités pour la communauté

F Clinique d'impôt 2021

En 2021, pour souligner le 2^e anniversaire du projet Code F. (dans son ancienne structure juridique ainsi que son actuelle), nous avons souhaité redonner à la communauté et aider ses membres les plus vulnérables (surtout ceux affectés par les répercussions financières de la Covid-19) à faire leur déclaration d'impôt. Ceci soit en les aidant directement à remplir leur déclaration soit en répondant à leur question lors de notre clinique d'impôt.

Ainsi, cette première édition de la Clinique d'impôt gratuite de Code F. s'est tenue le 10 avril 2021 et :

- Nous avons pu recruter 5 comptables bénévoles
- Nous avons ainsi pu aider 15 personnes à faire leur déclaration d'impôt et avons pu guider 10 autres.

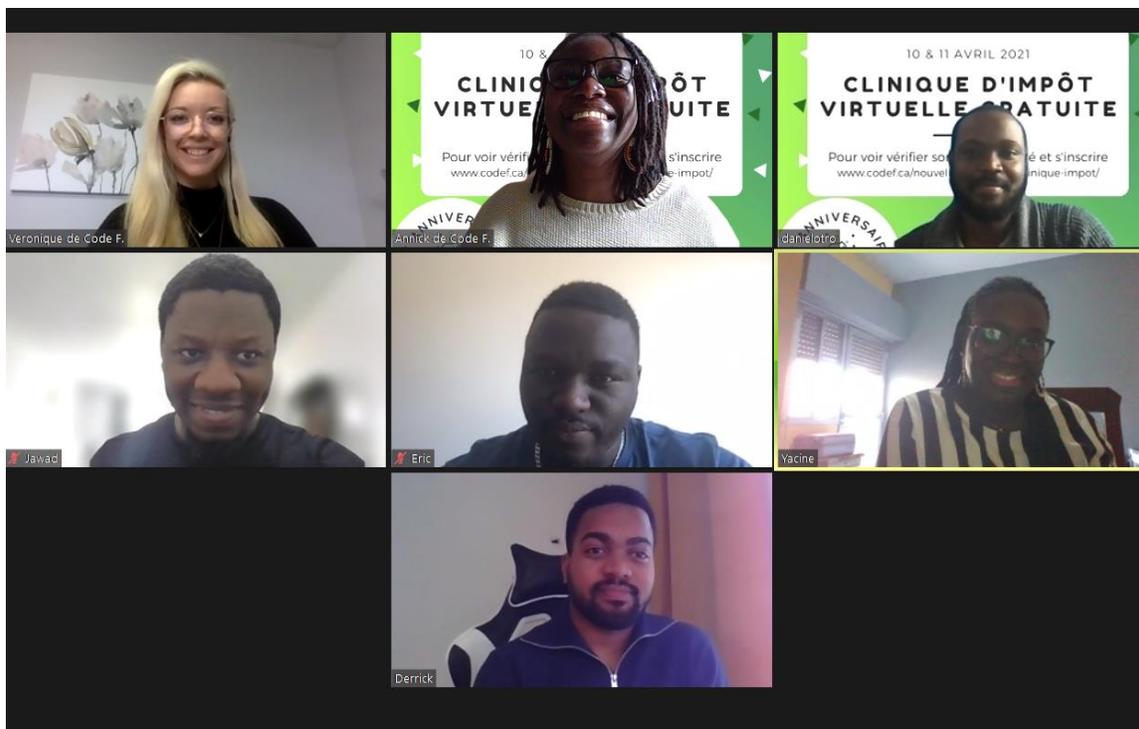


Photo de quelques membres de l'équipe de Code F. et les comptables bénévoles de la Clinique d'impôt 2021

Mois de la littératie financière à Code F. :

Cela a eu lieu du 1^{er} au 30 novembre 2022, autour de :

- Défi « Mon budget pour le temps des fêtes »
- APMO sur la résilience financière
- Diffusion de contenu et d'outils pour développer une résilience financière sur nos diverses plateformes numériques

Tous les mois de novembre, depuis plus de 10 ans, maintenant, c'est le mois de la littératie financière. Un mois mis en place par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour aider les Canadiens à mieux comprendre leurs finances et, surtout, leur donner les moyens d'acquérir une plus grande confiance sur le plan financier et de prendre des décisions éclairées qui sont adaptées à leur situation.

Fort de la conviction que toute personne devrait se sentir libre financièrement et ayant à cœur d'éduquer, accompagner et outiller les citoyens dans la prise en main de leurs finances personnelles et le développement d'une résilience financière, Code F. a mobilisé son réseau, ses clients, ses partenaires et l'ensemble de sa communauté autour de la célébration de ce mois.

Ainsi, afin de :

- Démystifier ce mois (qui reste encore méconnu pour beaucoup)

- Participer au mouvement provincial et national consistant à faire la promotion de saines habitudes de gestion financière
- ● Inciter les citoyens à prendre leurs finances en main,

Nous avons organisé :

- Le Défi : « Mon budget pour le temps des fêtes » : ceci afin d'encourager les participants à faire un budget et à planifier leurs dépenses pour le temps des fêtes et, ainsi, ne pas être pris au dépourvu par les dépenses de cette période (particulièrement élevées). À cet effet, nous avons mis à disposition des participants (sur le site web de Code F., et envoyé par courriel) une grille budgétaire à télécharger/imprimer spécial temps des fêtes (extrait de note Guide de finances personnelles) avec un glossaire spécial sur les principaux termes/terminologies de budget.
- Une édition spéciale de notre rendez-vous « Porte-Monnaie ouvert » autour de la résilience financière.

En plus de cela, nous travaillé à la diffusion de contenus et d'outils divers pour la réalisation d'un budget et le développement d'une résilience financière sur nos différents réseaux sociaux, notamment notre page Instagram et groupe Facebook.

Nos différentes initiatives pour ce mois ont été communiquées auprès de 22 organisations partenaires qui ont, à leur tour, mobilisé leur communauté respective.

Ce qui nous a ainsi permis de rejoindre plus de 2 500 personnes tout au long du mois.

Exemple de publication d'un de nos partenaires :



F Rendez-vous « À Porte-Monnaie ouvert »

Initiative démarrée en fin 2020, 2021 a vu l'essor de nos les webdiffusions « À Porte-monnaie ouvert ».

Ces webdiffusions, diffusées sur Facebook et sur YouTube, rassemblent des experts/professionnels des finances personnelles, invitées à venir répondre aux diverses questions des webspectateurs et/ou des participants, selon les thématiques précisées. Ceci, en accord avec notre responsabilité sociale, qui consiste à « Démocratiser les finances personnelles afin de permettre à toute personne, quel que soit l'âge, le milieu social/la valeur nette et les origines, d'avoir accès aux informations lui étant nécessaires afin de faire des choix éclairés. »

En 2021, nous avons tenu 9 webdiffusions d'une durée moyenne de 1 h. Parmi les thèmes abordés, on peut citer : « REER versus CELI »; « Bourse et Cryptomonnaies »; « Stratégies d'épargne pour les étudiants »; « Bonne dette et Mauvaise dette »; « le dossier de crédit » et bien plus!

CODE F Présente
À Porte-monnaie ouvert!
Une causerie autour de nos finances!
“Allo, Notaire, j'écoute?!”

Avec  **Et**  **Et** 

Annick Kwetcheu Gamo,
Coach financier
Code F.

Audrey Lachance
Notaire
Larochelle et associés

Ariane Boisseau
Notaire
Ariane Boisseau Notaire

Jeudi 17 juin à 18h30
Connectez-vous à Code F.

Rendez-Vous  **LIVE** &  YouTube

CODE F Présente
À Porte-monnaie ouvert!
Une causerie autour de nos finances!
“REER VS CELI”

Avec  **Et**  **Et** 

Annick Kwetcheu Gamo,
Fondatrice de Code F.

Fabrice Fameni, Pl. Fin
Spécialiste en investissement

Antoine Limpalaer
Conseiller en gestion de patrimoine

Jeudi 18 février à 18h30
Connectez-vous à Code F.

Rendez-Vous  **LIVE** &  YouTube

Voici un exemple d'une de ces webdiffusions



Pour plus de vidéos : [Liste de Lecture « À Porte-Monnaie ouvert »](#)

À noter que chacune des éditions de nos rendez-vous « À Porte-monnaie ouvert » a permis de rejoindre en moyenne 900 personnes sur les réseaux sociaux et a eu plus de 500 vues, en moyenne.

L'effet Code F. en quelques chiffres

En fin 2021,

-  Nous cumulons près de **60 entreprises et organismes clientes et/ou partenaires**. Parmi lesquels on peut citer : **GSK, Groupe BMR, Navada Ltée, le ministère de la Justice, Femmessor (devenu Évol), Groupe Infopresse, le Service de référence en périnatalité pour les femmes immigrantes de Québec, les jeunes chambres de commerce de Québec et Montréal**, et bien plus!
-  Nous avons pu
 - accompagner individuellement plus de **200 personnes** (en coaching financier)
 - Atteint près de **1800 personnes** grâce à nos ateliers offerts en milieu de travail et/ou en milieu communautaire.
-  Sur les réseaux sociaux
 - Notre communauté se composait de...
 - Près de **1700 personnes** membres de notre groupe Facebook : Code F. : Parlons finances, autrement!

- Plus de **1 300 abonnés** à notre page Facebook
- Plus de **375 personnes abonnés** à notre page Instagram
- Plus de **3 700 personnes** qui suivent nos activités sur LinkedIn
- **57 abonnés** à notre chaîne YouTube
- Grâce à nos différentes activités et initiatives, nous avons pu rejoindre près de **30 000 personnes sur nos réseaux sociaux en 2021.**

CODE F. EN 2022 : CE QUI S'ANNONCE POUR NOUS

Au moment de la rédaction de ce rapport annuel, cela fait maintenant officiellement 1 année que Code F. Santé financière pour tous! Existe en tant qu'entreprise d'économie sociale.

Forts de nos réalisations de 2021, nous souhaitons continuer notre développement en 2022 et, pourquoi pas, amorcer une phase de croissance en cette année. En espérant que la reprise économique (post-crise sanitaire mondiale) soit durable.

Ainsi, voici nos principales perspectives de développement et d'activités pour l'année 2022.

#1 Renforcement de notre positionnement web et de la communauté Code F.

La refonte de notre identité visuelle

Ce qui nous permettra d'affirmer le nouveau positionnement de Code F. Santé financière pour tous! Dans la continuité de l'ancienne structure, mais en se démarquant tout de même du passé.

Cette nouvelle identité visuelle : constitué d'un nouveau logo et d'une nouvelle charte graphique. Elle sera livrée à la fin de l'hiver 2022.

La mise à jour de notre site internet.

Suite à la refonte de notre identité visuelle et des diverses analyses et consultations, réalisées en 2021, pour une amélioration de l'expérience utilisateur sur notre site internet, nous allons travailler à une mise à jour de notre site internet en 2022.

Cette mise à jour pourrait éventuellement aboutir à un tout nouveau site internet pour Code F. Santé financière pour tous! Qui sera livré au courant du printemps 2022.

Renforcement de notre positionnement auprès des organismes communautaires surtout d'accueil et intégration des nouveaux arrivants

#2 La « mise en ondes » de quelques projets phares

F « Mon Bottin F. » - Répertoire numérique des professionnels des finances personnelles

Le bottin des professionnels de Code F est un bottin virtuel, accessible directement à partir de notre site web, qui regroupe une panoplie de professionnels du vaste domaine des finances personnelles. Que ce soit pour trouver des comptables, des planificateurs financiers, des courtiers hypothécaires ou tout autre professionnel des finances personnelles, le bottin des professionnels procurera une offre de services complète à ceux qui le consulteront, et ce peu importe leur région.

Les internautes consultant le bottin pourront sélectionner les experts selon leur titre professionnel, leur région ou même leurs spécialisations! L'interface est facile d'utilisation et les recherches y sont simples et rapides.

Le bottin sera offert gratuitement à toute la population du Québec. De plus, les nombreux clients de Code F seront invités à s'y référer pour tous leurs besoins en matière de finances personnelles!

Ce bottin sera mis en onde au courant du printemps 2022.

F La plateforme « Code F. Académie » et ses parcours d'apprentissage

Le projet « Code F. Académie » consiste en la création d'une plateforme d'éducation financière numérique (e-learning hub) proposant aux utilisateurs des parcours d'apprentissage en finances personnelles associé à de l'accompagnement financier (individuel, personnalisé et confidentiel) ainsi que d'autres outils

Important de mentionner :

- En plus des modules d'éducation financière, les utilisateurs de la plateforme auront accès (en tout temps) à l'assistance d'un coach financier pendant leur formation (par clavardage directement sur la plateforme, sur rendez-vous en personne ou visioconférence).
- La plateforme sera réalisée en Français dans un premier temps, et pourra être réalisée en Anglais par la suite (si jamais il y avait un besoin dans ce sens).
- En plus de permettre la diffusion des parcours d'apprentissage en mode asynchrone, la plateforme permettra aussi la diffusion de webinaires et autres ateliers de formation en mode synchrone.
- Il sera possible de personnaliser les parcours d'apprentissage et les modules d'éducation financière pour les adapter aux besoins d'employeurs ou d'OBNL clients ou partenaires

Cette plateforme sera mise en onde avant le début de l'été 2022, avec un premier parcours d'apprentissage qui visera principalement les nouveaux arrivants. Nous envisageons de réaliser un projet pilote pour ces participants cibles avec 1 ou 2 organismes partenaires. Avant de pouvoir déployer cette plateforme à grande échelle à l'automne 2022.

#3 La poursuite de nos actions pour la communauté

Nos rendez-vous « À Porte-monnaie ouvert »

Ceci tout en changeant le format de ces activités. En effet, au lieu de les avoir une fois par mois, comme en 2021, nous allons dorénavant limiter ces webdiffusions à 4 par années, soit 1 par trimestre. Sauf pendant l'été.

Le prochain rendez-vous aura lieu le 24 mars 2022 et aura pour thème : « Déclaration d'Impôt 2021 : Tout ce que vous devez savoir! »

Clinique d'impôt 2022 – virtuelle et gratuite

Cette année encore, pour souligner l'anniversaire de Code F., nous souhaitons lancer une vague d'entraide pour redonner à la communauté et aider les citoyens à développer leur résilience financière. Ceci grâce à la 2^e édition de notre clinique d'impôt gratuite.

Ainsi, cette année, nous comptons recruter des comptables professionnels, et/ou des préparateurs d'impôt qui accepteront de venir aider (le temps d'une journée) les plus vulnérables de la population afin de les aider dans la production de leur déclaration de revenus pour l'année fiscale précédente ainsi que de répondre à leurs questions.

Cette année, cette clinique aura lieu le 26 mars 2022. Nous espérons pouvoir aider au moins 30 personnes à remplir leur déclaration d'impôt.

Mois de la littératie financière 2022 et la Clinique de planification financière

Dans la continuité de nos initiatives de 2021 pour souligner ce mois, en 2022 nous envisageons d'organiser :

En 2022, nous prévoyons organiser :

- **Le Défi : « Mon budget pour le temps des fêtes » : toujours dans l'objectif** d'inciter les participants à faire un budget et à planifier leurs dépenses pour le temps des fêtes
- Une clinique de planification financière : « Nom à déterminer ». Dans la même idée que nos cliniques d'impôt, pour cette clinique de planification financière, nous envisageons de recruter des planificateurs financiers (inscrits auprès de l'Institut Québécois de planification financière) pour venir rencontrer les membres les plus vulnérables de la communauté (qui n'ont pas toujours accès à cette profession) afin de leur conseiller dans la planification (globale) de leurs finances.

Ils nous font confiance!

SYNERTEK 

TOUMORO 



Justice



MicroEntreprendre



GRUPE



Et bien plus!...

“ Très agréable comme approche et contact humain.
Explications claires qui aident à mieux comprendre mes questionnements. ”

JESSICA B.

“ Je suis sortie de ce coaching mieux outillée, avec un plan solide et réaliste pour atteindre mes objectifs, mais surtout avec le sentiment d'être plus au contrôle de mes finances personnelles. ”

ARIANE K.

“ L'éducation financière est importante et Annick a su me guider avec expertise. ”

Elle a été à l'écoute de mes besoins et questionnements tout en étant une excellente accompagnatrice. J'ai appris une panoplie d'informations et pour cela je recommande absolument ses

services !
LINDSAY E.

Ensemble...

Contribuons au bien-être des citoyens!

Ils seront ainsi capables d'avoir accès aux informations qui leur sont nécessaires afin de développer une résilience financière et améliorer leur santé financière.



Pour plus d'informations
418 808-2667 | infos@codef.ca |
www.codef.ca

CODE 