



CODE F. SANTÉ FINANCIÈRE POUR TOUS!

Un organisme d'impact en santé financière

- Rapport annuel 2022 -



Mot de la présidente-directrice générale

En 2022, Code F. a pris un grand virage, celui de l'innovation sociale. En tant qu'organisme à but non lucratif, nous nous sommes dotés d'un plan stratégique pour pérenniser nos activités, toujours dans le but d'accompagner de manière optimale tous ceux et celles qui ont besoin de nos services.

Code F. est né d'un désir de répondre aux besoins d'éducation financière de nos concitoyens par des outils plus adéquats. Pourquoi? Parce que les solutions existantes restent méconnues, mal vulgarisées et bien souvent, elles sont un instrument de vente de produits financiers. Or, les personnes aux prises ou à risque de développer des difficultés financières n'ont pas besoin de vendeurs. Elles ont besoin d'accompagnateurs!

En plus de continuer à offrir des solutions innovantes d'éducation financière et d'accompagnement pour tous, nous avons développé un volet spécifiquement dédié à l'amélioration de la santé financière des communautés sous-représentées. À cet effet, nous avons obtenu une subvention de renforcement des capacités de l'Initiative appuyant les communautés noires du Canada (IACNC). Pour répondre à nos nouvelles priorités, nous avons entamé un processus de stabilisation financière et une révision de notre fonctionnement interne.

Le stress financier a un impact sur tous les aspects de la vie, dont la productivité au travail et la qualité des relations personnelles. Souvent, les gens ne savent pas où chercher de l'aide pour améliorer leur situation financière et se sentent coincés. Les jeunes, les professionnels en début de carrière et les familles marginalisées sont plus susceptibles d'être confrontés à des difficultés financières. Code F. est là pour ces personnes!

Avec le temps, notre vision s'est raffinée pour proposer des solutions durables d'amélioration du bien-être financier à divers segments de la population francophone. En plus des nouveaux services Code F Académie et Bottin F, nous continuons à offrir un accompagnement impartial ainsi qu'à développer nos programmes de bien-être financier en entreprise. Depuis nos débuts, nous avons aidé des milliers de personnes à développer leur résilience financière, à faire face à l'endettement et à atteindre leurs objectifs.

Le travail entamé en 2022 a jeté des bases solides sur lesquelles construire 2023, une année qu'on espère sous le signe de la croissance! Pour terminer, je tiens à remercier chaleureusement les membres de l'équipe de Code F., ses bénévoles et ses partenaires. Avec votre soutien, tout est possible!

Annick Kwetcheu Gamo, MBA, Msc, CCVM

Fondatrice et Directrice générale

Code F. Santé financière pour tous!



Mot de la présidente du CA

Amorcer les grands chantiers qui feront de Code F. une référence dans le secteur de l'économie et de l'innovation sociale tout en maintenant le standard de nos services auprès des personnes que nous desservons et de nos partenaires. C'est ainsi que nous pourrions résumer les activités de Code F tout au long de l'année 2022.

Durant les derniers mois, les équipes de Code F ont travaillé à la conception et la mise en place d'un nouveau plan stratégique. C'est lui qui orientera les actions de l'organisme pour les prochaines années. **Éduquer, Accompagner et Outiller** sont les maîtres mots de ce plan stratégique et ils traduisent bien notre vision. C'est partant de cet outil que plusieurs chantiers ont été amorcés notamment le processus d'automatisation d'une bonne partie de nos opérations, l'élargissement de notre offre de services et l'expansion de notre stratégie de communication.

L'organisme s'est aussi doté d'un nouveau CA disponible et dévoué rassemblant un éventail de compétences qui se révèlent être des atouts majeurs pour Code F. C'est le moment d'ailleurs de saluer l'engagement de chacun des membres.

Quid de nos activités sur le terrain? Celles qui font l'ADN de Code F.? Les chantiers amorcés présentent déjà des impacts positifs sur nos activités. Pour l'année écoulée, nous avons accompagné plus de 300 personnes en coaching financier et sensibilisé 2500 autres à la question de la santé financière. De même le bassin de nos partenaires ne cesse d'accroître et nous sommes rendus à plus de 80 partenaires issus de divers domaines (secteur privé, public, OBNL, etc.).

Ces chiffres sont le résultat des changements énoncés et ils ne laissent pas indifférents. Code F n'a jamais été aussi présent sur la scène médiatique qu'en 2022, le travail de la structure et sa Directrice générale ont d'ailleurs été l'objet de maintes accolades. Il m'est donc impossible de terminer sans souligner l'abnégation et l'excellent travail de l'équipe et de les en remercier au nom de l'ensemble du conseil d'administration.

Dans un monde où la quête du sens est plus en plus prévalente, votre travail a non seulement du sens, mais a un impact indéniable auprès de centaines de personnes. 2023 avec nos objectifs de positionnement et de croissance viendra avec son lot de défis, toutefois nous avons la certitude que le dévouement de nos équipes n'en fera pas partie.

Ariane Kamdoum, MBA

Présidente du Conseil d'administration

Code F. Santé financière pour tous!



L'ADN de Code F. Santé financière pour tous!

Code F. Santé financière pour tous! est une entreprise d'économie sociale qui propose des solutions d'éducation et d'accompagnement en santé financière. Voici notre mission et l'équipe qui permet de la mettre en œuvre.

Notre mission

Éduquer, accompagner et outiller les citoyens pour les rendre plus heureux, plus performants, et en meilleure santé financière.

Notre vision

Être une organisation innovante et un leader de la santé financière au Québec et au Canada francophones.

Notre responsabilité sociale

Démocratiser les finances personnelles afin de permettre à toute personne, quels que soient son âge, son milieu social, sa valeur nette et ses origines, d'avoir accès aux informations lui étant nécessaires afin de faire des choix éclairés.

Notre démarche

Notre engagement envers les citoyens repose 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

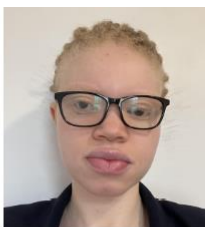
Notre équipe

Pour réaliser notre mission, on s'appuie sur notre équipe et notre CA!



Annick Kwetcheu Gamo

Spécialiste en éducation financière et en santé financière, Fondatrice de Code F



Anne-Suzette Assanvo

Adjointe - Solutions d'éducation financière et coaching financier



Léa Larissa Monda

Adjointe aux opérations

Annick Kwetcheu Gamo, Code F. Santé financière pour tous! a été fondé et est actuellement dirigé par Annick Kwetcheu Gamo, spécialiste d'éducation financière et coach financier. Titulaire d'une



maîtrise en management de Grenoble École de Management (France) et d'un MBA en gestion internationale de l'Université Laval (Canada), elle est aussi certifiée ALMI (Associate Life Management Institute) de LOMA Québec et a complété les cours Fonds d'investissement au Canada et Commerce des valeurs mobilières au Canada du Canadian Securities Institute. En plus de l'OBNL Code F., elle est à l'origine de la fintech Code F. Technologies financières inc.

Anne-Suzette Assanvo, adjointe aux solutions d'éducation financière et de coaching financier, est étudiante au MBA en administration des affaires à l'Université Laval en concentration planification financière. Elle est impliquée dans tous les projets d'éducation financière ainsi que de coaching de Code F. Elle est également chargée de développer le bottin des experts Code F et d'effectuer les suivis auprès des clients.

Léa Larissa Monda, adjointe aux opérations, est étudiante à la maîtrise en administration des affaires, spécialité finance à l'Université Laval. Titulaire d'un doctorat en sciences de la gestion, option finance, et d'une certification en entrepreneuriat du Swiss Management Center (Suisse), elle a de l'expérience dans le coaching entrepreneurial et l'éducation financière auprès des jeunes.

Notre conseil d'administration



Ariane Kamdoum
Présidente du CA de Code F.
Santé financière pour tous!



Tenisha Vaillant
Vice-Présidente



Victor Sanchez Lopez
Secrétaire



Jawad Garba
Trésorier



**Bénédicte Allam
N'Doul**
Administratrice



Maryleen Mompoin
Administratrice



Marc-André Beaulieu
Administrateur

En novembre 2022, Code F. Santé financière pour tous! a agrandi son CA. Après un examen approfondi des qualifications présentes au sein du CA et l'identification des compétences souhaitées, nous avons procédé à un recrutement stratégique pour compléter notre conseil. Nous sommes ainsi passés de trois à sept membres siégeant au CA de Code F.



Ariane Kamdoun, présidente du CA, est directrice adjointe à Coup de pouce jeunesse, un organisme qui encourage l'engagement, le sentiment d'appartenance et l'estime de soi des jeunes de Montréal-Nord. Passionnée par les questions d'équité et justice sociale, elle s'implique dans l'action communautaire et l'innovation sociale depuis plus de 8 ans. Elle est titulaire d'une maîtrise en études internationales de l'Université Laval.

Tenisha Vaillant, vice-présidente du CA, aide les organismes à but non lucratif et les petites entreprises à développer leurs capacités organisationnelles. En tant qu'entrepreneure, elle met à profit son expérience de travail dans la communauté, combinée aux connaissances acquises dans le cadre de son baccalauréat en sciences politiques, pour aider les dirigeants du monde entier à se développer et avoir un impact sur la société.

Victor Sanchez-Lopez, secrétaire, était directeur adjoint à la Jeune chambre de commerce de Montréal jusqu'à tout récemment. Depuis mai 2023, il est directeur associé à l'engagement étudiant à l'Université McGill. Diplômé de cette même université en commerce international et gestion stratégique, il possède aussi une maîtrise en études internationales. Il siège également au Conseil d'administration du Carrefour jeunesse-emploi Montréal Centre-Ville depuis 2018, où il a été élu président en 2021.

Jawad Garba, trésorier, est président de CFIC consultants en finances corporatives inc., un cabinet comptable qui offre des services de tenue de livre, comptabilité et fiscalité aux PME, OBNL et particuliers au Canada. Comptable professionnel agréé (CPA), il est titulaire d'un diplôme d'études supérieures spécialisées de 2^e cycle et d'une maîtrise de l'Université de Sherbrooke en comptabilité.

Bénédicte Allam N'Doul, administratrice, est postdoctorante en nutrition et entrepreneure sociale. Réalisant la difficulté qu'éprouvent certains immigrants à intégrer l'espace alimentaire québécois, elle a fondé l'organisme à but non lucratif Aliments d'ici & saveurs d'ailleurs. Ce dernier a pour but de favoriser la saine intégration des personnes immigrantes à l'espace alimentaire local tout en favorisant leur rapprochement avec la collectivité d'accueil.

Maryleen Mompoin, administratrice, est tout de suite devenue analyste fonctionnelle après ses études de baccalauréat en informatique appliquée à l'Université de Moncton. Elle possède aussi une maîtrise en administration, gestion des TI de l'Université Laval. Depuis plusieurs années, elle cumule les mandats tant dans le secteur public que privé comme analyste fonctionnelle.

Marc-André Beaulieu, administrateur, est conseiller au développement philanthropique pour l'Orchestre symphonique de Québec. Avant de se joindre à l'orchestre, il a travaillé plusieurs années comme planificateur et conseiller financier à son compte avec IG Gestion de Patrimoine. Il



détient le titre de planificateur financier de l'IQPF et il est aussi formateur ponctuel pour le Collège O'Sullivan.

Nos valeurs

Inclusion

Code F. développe des services dans le but de fournir un accès égal aux opportunités et aux ressources à des personnes qui pourraient autrement être marginalisées. L'inclusion est donc la lumière qui nous guide.

Intégrité

En étant indépendant des circuits financiers, Code F. peut mettre l'intérêt des citoyens réellement à l'avant-plan de ses actions.

Innovation

Du coaching aux parcours éducatifs, nous développons et proposons des outils inventifs et bien adaptés aux besoins de nos clientèles.

Accessibilité

Rendre les finances moins complexes, c'est la base de l'éducation financière pour tous. C'est pourquoi tous nos intervenants sont sensibles à cet enjeu.

Engagement

En tant qu'organisme sans but lucratif, notre priorité reste d'éduquer les citoyens pour qu'ils développent leur capacité à prendre en main leurs finances de manière autonome.

Notre financement

En 2022, nos activités ont été rendues possibles grâce à nos bailleurs de fonds, qu'on remercie chaleureusement. Plus spécifiquement, nous avons reçu le soutien de :

- Fonds étudiant solidarité travail du Québec (FESTQ) du Fonds de solidarité FTQ;
- Bourse entrepreneuriat collectif de la Ville de Québec;
- Fonds d'aide au développement du milieu (FADM) de la Caisse d'économie solidaire;
- Programme Accueillez un stagiaire de la Fédération des chambres de commerce du Québec (FCCQ);
- Initiative appuyant les communautés noires du Canada (IACNC) du Groupe 3737;
- Fonds INNOGEC;
- Filaction.



Le rayonnement de Code F. Santé financière pour tous!

Qu'il s'agisse de rencontrer de nouveaux clients et partenaires ou de prendre la parole en faveur de la démocratisation des finances personnelles dans l'espace public, Code F. a connu une année riche en opportunités.





Code F. en chiffres

De nos débuts jusqu'à la fin de l'année 2022, nous avons accompagné individuellement plus de 300 personnes en coaching financier et sensibilisé 5 000 personnes grâce à nos ateliers offerts en milieu de travail et en milieu communautaire.

Nous cumulons aussi près de 80 clients et partenaires. Parmi ces entreprises et organismes, on compte le Groupe BMR, Alterfina, Alpa nouveaux arrivants, Évol, Entreprendre ici, Fondation Montréal inc., et bien plus!

De plus, notre visibilité continue de grandir. En 2022, nous avons rejoint environ 35 000 personnes par le biais de l'ensemble de nos réseaux sociaux.

La communauté Code F. sur les réseaux sociaux, c'est :

-  1 400 abonnés à la page Facebook
-  461 abonnés Instagram
-  2 134 abonnés LinkedIn
-  77 abonnés YouTube

Les réseaux sociaux sont utilisés principalement pour présenter nos services, des nouvelles de l'organisation, partager des conseils, interagir avec nos audiences, partager des extraits de vidéos éducatives et organiser des concours occasionnellement. Notre présence nous permet de prendre le pouls de la communauté pour mieux la servir!

Code F. en mots

Les chiffres présentent une vision certes positive, mais partielle de l'impact de Code F. sur les personnes qui ont recours à nos services. Pour nous, le réel succès, c'est la satisfaction de nos clients!

Des clients satisfaits :



Serge Kouadio : « J'ai vécu une belle expérience avec Code F. Santé financière lors de ma déclaration d'impôt. C'est avec beaucoup de bienveillance et de patience que le comptable m'a accompagné. Merci! »
- Participant à la Clinique d'impôt gratuite

Yvan A. : « Durant cette cohorte, j'ai beaucoup appris sur la finance personnelle de base. Les séances m'ont permis de mettre l'accent sur différents points concernant mes finances que j'ignorais ou même négligeais. Je recommanderais cette activité à n'importe qui désirant améliorer la gestion de ses finances personnelles. » - Participant à un atelier

Camille Esther : « Je conseille fortement d'avoir un coach financier et notamment d'être accompagné par l'entreprise Code F. C'est un plaisir d'être accompagnée par une équipe dynamique, bienveillante et transparente. Mon accompagnement me permet de voir de manière optimiste et confiante mon avenir tout en renforçant mes capacités financières afin de ne plus voir les chiffres et mon budget comme un fardeau, mais bien comme une opportunité à voir plus grand! Je les remercie de leur confiance. » - Participante au coaching

Cyrille C. : « Notre atelier avec Code F a été apprécié de tous. Il permet d'identifier les points de vigilance à détecter auprès d'employés en situation difficile. » - Entrepreneur participant à un atelier

Code F. et Annick Kwetcheu Gamo se distinguent

Annick Kwetcheu Gamo figure parmi les 12 lauréats de la relève d'affaires québécoise. Elle a remporté le **prix Leadership au féminin** en tant que directrice générale de Code F au 30^e Grands Prix de la Relève d'Affaires du Regroupement des jeunes chambres de commerce du Québec (RJCCQ). L'événement a regroupé plus de 350 acteurs du monde des affaires venus de partout au Québec.

Au cours de l'année 2022, Annick Kwetcheu Gamo a également pris la parole à plusieurs reprises dans les **médias** pour aider les gens à mieux comprendre les finances personnelles. Ce faisant, ses interventions ont contribué à faire connaître Code F. Santé financière pour tous! à un plus large public. Voici une sélection d'articles :

- 📄 [Pour que l'argent ne soit plus tabou au bureau](#), de Stéphanie Bérubé, *La Presse*, 10 octobre 2022.
- 📄 [Doper le bien-être financier de vos employés sans trop dépenser](#), de Catherine Charron, *Les Affaires*, 9 novembre 2022.
- 📄 [Rendre la réglementation financière plus accessible](#), de Carole Le Hirez, *Finance et Investissement*, 12 septembre 2022.
- 📄 [Acheter sa première maison, un rêve accessible?](#), de Stéphanie Bérubé, *La Presse*, 26 novembre 2022



Ils parlent de nous!

les affaires



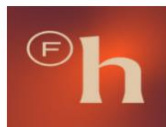
ICI  RADIO-CANADA

FI FINANCE ET INVESTISSEMENT



véro MAGAZINE

leSoleil



CBCnews

Avantages

L'année 2022, un point tournant pour pérenniser Code F.

En 2022, nous avons fait beaucoup d'efforts pour jeter les bases qui nous permettront d'accélérer notre expansion prochainement. Nous avons aussi retravaillé notre image pour refléter ces changements. L'analyse des problématiques rencontrées par Code F. a révélé qu'elles provenaient en bonne partie du taux de roulement du personnel, dont plusieurs stagiaires, et d'une forte dépendance aux revenus non autonomes comme les subventions et commandites. Voici ce que nous avons mis en branle pour y remédier.

Stabilisation des opérations

Étant donné que nos opérations reposent sur une petite équipe, nous avons senti le besoin d'en automatiser une partie pour gagner en efficacité. Pour stabiliser nos opérations, nous avons obtenu le soutien d'INNOGEC qui nous a permis d'analyser nos processus et d'entamer leur automatisation. Nous avons alors adopté des outils technologiques pour une meilleure gestion des opérations, notamment un logiciel de gestion de la relation client (CRM).

Pendant l'année 2021 et le début de 2022, en tant que *start-up*, la main-d'œuvre de Code F. reposait essentiellement sur le travail de stagiaires. Cette approche n'était pas optimale puisque leur formation et leur intégration étaient chronophages. De plus, tout stagiaire termine son stage au bout d'un certain temps. C'est pourquoi, à la fin de l'année 2022, nous avons choisi de nous tourner vers des consultants avec un profil sénior, en plus de faire une transition vers l'automatisation.



Stabilisation des revenus

En 2022, nous avons décidé d'accroître les revenus autonomes de Code F. par la vente d'ateliers et de séances de coaching financier aux entreprises, aux particuliers et aux organismes. La vente de nos produits et services à ces trois segments de clientèle a motivé la création de la Boutique F. La Boutique F a donc été mise en ligne dans une approche B2C pour faciliter les achats des clients potentiels.

Pour aider ces clients à naviguer à travers notre offre et choisir le produit qui leur convient, nous avons fait une transition vers des forfaits. Nos forfaits se déclinent en deux profils principaux : l'éducateur, centré sur les ateliers, et l'accompagnateur, offrant des banques d'heures de coaching. À ceux-ci s'ajoute le Guide des finances personnelles de Code F. qui a été bonifié en 2022 et qui s'adresse aux clients qui préfèrent prendre leurs finances en main de manière autonome.

Plan stratégique

Forts de notre transition pour devenir un OBNL en 2021, nous sentions le besoin, en 2022, de nous doter d'une vision structurante et d'objectifs clairs à court, moyen et long terme. En ce sens, le plan stratégique 2023-2026 que nous avons élaboré en 2022 nous a permis d'asseoir Code F. Santé financière pour tous! en tant qu'OBNL et de nous doter d'un outil pour mobiliser notre équipe, notre CA et nos partenaires. Le développement du plan stratégique a été rendu possible grâce au soutien financier du Groupe 3737 et son Initiative appuyant les communautés noires du Canada.

Grâce au travail fait dans le cadre de l'élaboration du plan stratégique, nous avons cristallisé notre mission autour de 3 pôles et recentré nos solutions et services autour de ceux-ci : éduquer, accompagner, outiller.

TABLEAU : Les 3 pôles de la mission de Code F. Santé financière pour tous!

Éduquer	Accompagner	Outiller
Solution de développement de connaissances et habiletés en finance personnelle. Service principal : ateliers sur mesure animés par des experts.	Solution personnalisée et impartiale d'accompagnement. Service principal : coaching budgétaire et financier.	<ul style="list-style-type: none">• Bottin F• Glossaire• Code F Académie (vidéos+coach)• Guide des finances personnelles• Accompagnement personnalisé (coach)



Clientèles et publics cibles

En 2022, nous avons commencé à développer des partenariats avec des organismes communautaires qui œuvrent auprès des nouveaux arrivants et des communautés ethnoculturelles ainsi qu'à cibler les besoins de segments particuliers de la population. La demande est grande puisqu'ils restent très peu desservis par les institutions financières traditionnelles. Aux côtés des entreprises et des particuliers, les OBNL forment un segment important de notre clientèle.

TABLEAU : Segments de la clientèle

Entreprises	Particuliers	OBNL
<ul style="list-style-type: none">• Travailleurs de toutes origines	<ul style="list-style-type: none">• Jeunes en début de carrière• Entrepreneurs en démarrage	<ul style="list-style-type: none">• Jeunes NENE de 18-25 ans (ni en emploi ni aux études)• Femmes, dont les mères monoparentales• Nouveaux arrivants et communautés ethnoculturelles

Nos actions d'éducation financière ciblent donc les :

- Nouveaux arrivants
- Communautés ethnoculturelles
- Travailleurs
- Jeunes adultes
- Entrepreneurs en démarrage
- Femmes
- Mères monoparentales
- Toute autre personne intéressée

Connaissant les limitations budgétaires des OBNL, une tarification préférentielle a été mise en place sous forme d'un rabais d'au moins 33 % sur le prix courant de nos services, et bien d'autres avantages.

Identité visuelle

Au cours de 2022, un changement d'identité visuelle nous a permis de marquer la coupure entre l'entreprise Code F des années précédentes et le nouvel OBNL Code F. Santé financière pour tous!

Tenir compte de la diversité dans l'éventail de clientèles auxquelles nous offrons des services est essentiel pour nous. Nous souhaitons que notre identité visuelle reflète la valeur principale qui guide nos actions



en tant qu'OBNL : l'inclusion sociale. Ultiment, Code F. travaille à améliorer l'inclusion financière de tous, et particulièrement des personnes en situation de vulnérabilité financière.

Nous avons affirmé notre nouveau positionnement à l'aide d'une nouvelle image. Nous avons aussi mis à jour notre site Web pour refléter les changements et améliorer l'expérience utilisateur.

Ancien logo VS Nouveau logo



Une Boutique, un Bottin et une Académie : les nouveautés de Code F. en 2022

Nos services se développent maintenant selon les trois pôles définis dans notre plan stratégique. Nous sommes fiers du chemin parcouru et de l'aide qu'on a pu apporter aux citoyens en 2022 grâce aux nouveautés mises en place.

Bottin F

L'année 2022 a vu naître le Bottin F, un répertoire de professionnels en finance. Ainsi, les personnes désirant trouver un spécialiste peuvent le dénicher gratuitement en parcourant cette liste et passer à l'action.

Tous les experts qui travaillent avec nous sur les cliniques, les ateliers et les capsules vidéo sont invités à se joindre au bottin. Nous savons qu'ils sont fiables. D'autres professionnels peuvent aussi nous demander d'en faire partie en remplissant un formulaire en ligne. Qui sait, cela donnera peut-être lieu à de belles opportunités de collaboration !



Que cherchez-vous?

Titre Spécialisati... Région Ordre par défaut

Alexis St-Hilaire
Planificateur Financier
SFL Gestion de Patrimoine Montréal
514-805-3255 alexis.st-hilaire@sfl.ca

Dimitri Yana
Conseillère en sécurité financière
LJSVTA Intelligence Financière
Canada 418-446-7183
Dyana@lsvta.ca

Yannick Kongue Djiendeu
Comptable
KDY Services Conseils Inc. Mauricie
514-549-9201 info@kdy-sc.ca
Titulaire de deux baccalauréat en comptabilité et en finance ainsi que d'un diplôme de

Ce bottin virtuel est accessible directement à partir de notre site web. Que ce soit pour trouver des comptables, des planificateurs financiers, des courtiers hypothécaires ou tout autre professionnel des finances personnelles, le bottin permet aux gens de chercher le type de spécialiste désiré dans leur région. L'interface est facile d'utilisation et les recherches y sont simples et rapides.

Boutique F

Pour nous adresser directement aux clients potentiels et générer davantage de revenus autonomes, la mise en place de la Boutique F a été cruciale. Cette boutique en ligne permet de présenter de manière claire les différents forfaits auxquels les particuliers peuvent s'inscrire. De cette manière, la boutique facilite l'accès aux connaissances sur les finances personnelles.

L'année 2022 a aussi marqué l'organisation de notre offre en forfaits. Les différents forfaits se déclinent selon le profil éducateur, centré sur les ateliers, et le profil accompagnateur, offrant des banques d'heures de coaching. Les clients peuvent aussi se procurer notre Guide des finances et avoir accès à Code F Académie. De plus, ils peuvent réserver des blocs de séances d'accompagnement de manière séparée. Les outils disponibles aident les participants à évaluer leur situation, définir leurs objectifs et noter leurs avancées.

La boutique F.

La boutique F(inance) de Code F. Des outils et des services pour vous aider à mieux gérer vos finances personnelles!



Nos forfaits

Je prends mes finances en main



Je prends mes finances en main – Forfait La Totale

Forfaits
\$ 315.00 +tx

[Ajouter au panier](#)



Je prends mes finances en main – Forfait Bon départ

Forfaits
\$ 210.00 +tx

[Ajouter au panier](#)

Code F Académie

La version bêta de Code F Académie a été implantée en 2022. Après avoir été testée et évaluée, elle sera commercialisée en 2023. Pour lancer ce service, Code F. a fait affaire avec une équipe de développeurs externes. Des experts des finances personnelles ont aussi contribué aux capsules. Par exemple, le sujet du testament est abordé par une notaire et celui de l'épargne par un planificateur financier. C'est donc une éducation de grande qualité qu'on transmet aux participants!



Moi et Mes Finances

S'initier aux finances personnelles, c'est s'ouvrir les portes d'un avenir meilleur. Quels outils pouvez-vous utiliser pour bien gérer votre argent ? Quelles règles devez-vous suivre ?

A travers le parcours Moi et mes finances, nos spécialistes démystifient les bases de la gestion financière pour vous aider à y voir plus clair.

[Découvrir](#)



Mon parcours d'investisseur

Investir, c'est faire fructifier votre argent et vous enrichir. Que faut-il connaître avant de vous lancer dans l'investissement ?

A qui demande un conseil ? Comment vous protéger pour ne pas perdre l'argent investi ?



Notre plateforme numérique d'éducation financière Code F Académie propose trois grands parcours. Chacun regroupe de nombreuses capsules vidéo.

- 📌 **Moi et mes finances** : C'est le tout premier parcours destiné aux particuliers. Il vise à les initier aux finances personnelles. Tous les aspects sont abordés : dettes, budget, épargne, protection des avoirs, etc.
- 📌 **Mon parcours d'investisseur** : Il s'adresse aux personnes désirant faire fructifier leur épargne.
- 📌 **Ma santé financière d'entrepreneur** : Ce parcours regroupe des modules qui aideront les jeunes entrepreneurs à arrimer leur projet entrepreneurial à leurs finances personnelles.

En début de parcours, on procède à une évaluation de la santé financière du participant. Les utilisateurs ont aussi accès à l'assistance d'un coach financier pendant leur formation. Cela permet de personnaliser la formation, tout en gardant les échanges confidentiels. Divers moyens de communication s'offrent à eux, dont le clavardage directement sur la plateforme et la prise d'un rendez-vous en personne ou en visioconférence. Même à distance, Code F. reste fidèle à sa mission d'accompagnement et place l'intérêt des participants au cœur de ses services !

Événements dans la communauté en 2022

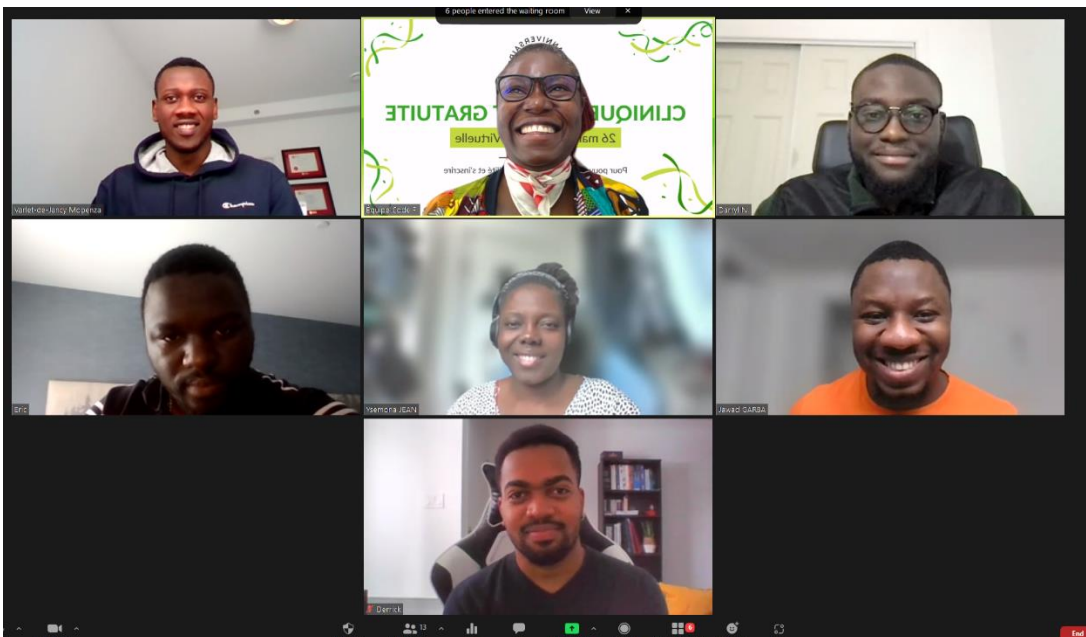
Certains moments de l'année sont particulièrement importants en matière de finance. C'est le cas du temps de Fêtes, où on dépense beaucoup, parfois trop! C'est aussi le cas de la saison des impôts, qui donne des maux de tête à plusieurs. La tenue d'événements en lien avec ces périodes clés est importante pour nous. Ils témoignent à la fois de notre vocation sociale, car ils sont une occasion d'aider nos concitoyens, et de notre désir de faire connaître notre mission auprès de la population.

Clinique d'impôt - 26 mars 2022

La période des déclarations d'impôt cause beaucoup de stress et représente un casse-tête pour une majorité de personnes. Nous nous sommes donné la mission d'apaiser ce stress et de faciliter le processus de déclaration d'impôt en offrant des outils et de l'accompagnement aux personnes qui en ont le plus besoin. Notre clinique d'impôt gratuite se fonde sur l'entraide dans la communauté. Pour aider les citoyens à développer leur résilience financière, nous avons recruté des comptables professionnels pour les soutenir dans la production de leur déclaration de revenus.

Forts du succès de la première édition qui s'était tenue en 2021, nous avons reconduit cette activité de clinique d'impôt gratuite en 2022. Elle permet aux citoyens les plus vulnérables d'obtenir de l'aide, des réponses à leurs questions et de retirer le plus possible de leur déclaration d'impôt. Des comptables bénévoles se rendent disponibles en mode virtuel pour les individus et les familles participantes. L'édition 2022 a mis en relation :

- 8 comptables bénévoles.
- 28 familles et individus

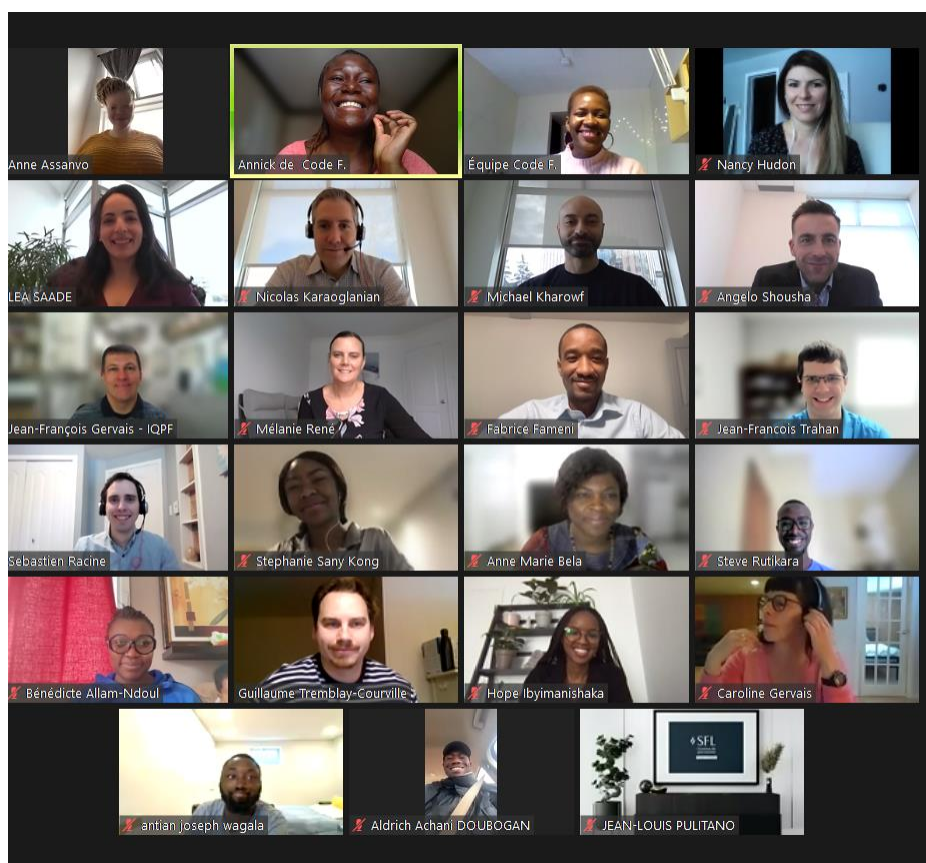


Clinique F - 19 novembre 2022

La Clinique F est une clinique de planification financière virtuelle organisée suivant le même principe que la clinique d'impôt. Dans le cadre de cette activité, des planificateurs financiers aident bénévolement des citoyens et leur famille à y voir plus clair dans leurs finances.

Code F. a obtenu la collaboration de l'Institut québécois de planification financière (IQPF) pour trouver les planificateurs bénévoles qui ont fourni leurs précieux conseils à une clientèle qui n'a normalement pas accès à ce type de professionnel. L'initiative a réuni, dans une rencontre gratuite d'une durée de 1h :

- 📍 21 planificateurs financiers.
- 📍 51 individus et familles



Les discussions confidentielles ont mené à l'échange de nombreux conseils entre planificateurs et citoyens quant à la planification globale de leurs finances.

Défi « Mon budget pour le temps des fêtes » - novembre 2022

Novembre est souvent le moment où on commence à magasiner les cadeaux du temps des Fêtes. On anticipe le plaisir de nos proches qui ouvriront la boîte ! C'est aussi le Mois de la littératie financière, qui a été mis en place par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour aider les citoyens à développer leurs connaissances et prendre des décisions éclairées. C'est pourquoi nous tenons le défi « Mon budget pour le temps des fêtes » à ce moment de l'année. Pour éviter les périodes creuses au lendemain du temps des fêtes, Code F. sensibilise les citoyens au bon usage d'un budget.

Dans le cadre du défi « Mon budget pour le temps des fêtes », nous fournissons un guide et une grille budgétaire à télécharger et imprimer pour aider les gens à planifier leurs achats et éviter les mauvaises surprises en janvier. En 2022 :

- 📌 10 entreprises et organismes ont diffusé le guide et la grille à leurs employés et membres
- 📌 2000 personnes ont été rejointes au total
- 📌 30 personnes se sont réellement inscrites au défi

En 2023, pour la 3^e édition, nous mettrons sur pied des outils de mesure et de suivi pour évaluer l'efficacité du défi auprès des personnes inscrites.





Refonte des services de webdiffusion

Alors que Code F. a procédé à un recadrage de ses activités pour les aligner à sa nouvelle mission, nous avons dû ajuster notre offre. Ainsi, nous avons mis fin aux webdiffusions « À porte-monnaie ouvert » qui se déroulaient sur les réseaux sociaux en mode *live*. Bien qu'elles étaient appréciées des participants, une baisse de l'audience nous incite à revoir la manière optimale d'offrir ce type de contenu à l'avenir.

Pour l'instant, le Bottin F et l'ensemble des outils sur le site de Code F. nous semblent une manière plus pertinente de continuer d'offrir de l'information facilement accessible à la communauté.

Éventuellement, nous souhaitons transformer le concept des webdiffusions en une websérie. Chaque émission portera sur une thématique des finances avec la présence d'un ou de plusieurs experts. La série deviendra un moyen de raconter les histoires et de représenter les particuliers dans leurs aventures financières au quotidien.

En route vers 2023

Motivés par une vision clairement définie, nous entamons 2023 avec des projets qui ont du mordant! Notre virage vers l'approche de l'innovation sociale se répercute dans tous nos projets.

Incubateur civique de la Maison de l'innovation sociale

Depuis janvier 2023, Annick Kwetcheu Gamo participe à l'Incubateur civique, un programme qui vise à prototyper et à faire mûrir des idées de projets à impact social. Pour compléter notre offre de services, Code F. Santé financière pour tous! et Code F. technologies financières mènent conjointement le développement d'une application qui utilisera l'intelligence artificielle (IA) pour aider les personnes en situation de vulnérabilité financière à adopter de bonnes habitudes de gestion. Cette application intégrera les acquis de la psychologie et de la science comportementale. Un bel exemple de l'IA au service de l'humain!

Plus précisément, le projet nommé « Coach F. » vise à développer une solution numérique qui utilisera les données disponibles et récoltées sur les individus pour les encadrer dans la prise de meilleures décisions financières. Par des mécanismes d'engagement, de motivation des individus et de changement comportemental, Coach F s'attaquera au stress financier, qui affecte une proportion dramatique des Canadiens. Par exemple, l'application comportera un mécanisme pour comprendre la personnalité financière et les aspirations des utilisateurs. Puis, elle aura recours à la gamification pour faciliter leurs apprentissages et augmenter leur motivation.



Code F Académie

Le déploiement à grande échelle de Code F Académie est entamé. Grâce à l'appui financier de la Ville de Québec avec le programme Défi-Québec, ville entrepreneuriale, nous avons pu procéder au déploiement et à la mise en marché de ce projet. Nous sommes fiers d'annoncer que le parcours I est déjà disponible. En 2023, nous mettons en place plusieurs initiatives pour améliorer la plateforme, notamment pour la rendre adaptative et intelligente.

L'apprentissage en ligne permettra d'aider un grand nombre de personnes, qui pourront suivre les modules dans le confort de leur foyer et à leur rythme. C'est une très belle réussite pour la démocratisation des finances personnelles!

Croissance de Code F. Santé financière pour tous!

Depuis que nous avons pris le virage de l'innovation sociale, nous apprenons à intégrer des mesures de l'impact social dans nos projets. De cette manière, nous sommes peu à peu en mesure de comprendre comment mieux servir les citoyens en matière de finances personnelles.

En 2023, nous avons obtenu l'appui du Pôle IDEOS de HEC Montréal, spécialisé dans la gestion de l'impact social, pour développer des outils qui auront un réel impact dans la communauté. Nous amorçons une phase de croissance de l'organisme, grâce à nos nouvelles connaissances sur la théorie du changement, le modèle d'affaires responsable et l'Impact Gaps Canvas (une cartographie des solutions déjà existantes afin de faire émerger les lacunes qu'on souhaite combler).

Grâce à notre plan stratégique, nos activités rémunératrices augmentent parce que nous proposons les bons outils aux publics qui en ont besoin. En 2023, nous continuerons à élargir notre impact social, développer notre clientèle et conclure davantage de partenariats financiers pour pérenniser nos revenus autonomes. Longue vie à la démocratisation des finances personnelles!



Ils nous font confiance!

SYNERTEK 

TOUMORO 

L'ORÉAL
CANADA

GROUPE
33

JCCM
JEUNE CHAMBRE
DE COMMERCE
DE MONTRÉAL

Justice
Québec 

Viaconseil

 CENTRE DENTAIRE
DE LA GARE

 Ordre
des ergothérapeutes
du Québec
OEQ

 Ostéopathie
Québec
RIGUEUR ET EFFICACITÉ

 NAVADA
MÉCANIQUE DU BÂTIMENT ET PROCÉDÉS

alterfina

IQPF Institut québécois
de planification
financière

avizo
EXPERTS-CONSEILS

Entreprendre ICI
La ressource
pour les entrepreneurs
de la diversité

CRHA
Ordre des conseillers
en ressources
humaines agréés

 Fondation
MONTRÉAL INC.

 gsk
GlaxoSmithKline

BMR

 MicroEntreprendre

Surmesur

Et bien plus!...

Ensemble

Contribuons à la santé financière de la communauté!

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 et responsables!



Merci !

CONTACTEZ-NOUS !



infos@codef.ca



www.codef.ca



(418) 474-1008
