

CREDIALOGUE

Entreprendre solidairement



TRIMESTRIEL D'INFORMATION DE CRÉDAL - N° 89 JANVIER-FÉVRIER-MARS 2018

Crédal - Place de l'Université, 16 - 1348 Louvain-la-Neuve - Tél. : 010 48 33 50 - Fax : 010 48 33 59 - credal@credal.be - www.credal.be



édito

Entreprendre solidairement

Cette année, nous avons mis l'entrepreneuriat à l'honneur et ce dernier Crédialogue avant notre Assemblée générale est l'occasion, en quelques portraits et témoignages, de montrer la formidable inventivité de nos clients à entreprendre autrement.

Entreprendre autrement ? Une autre manière de concevoir la rentabilité de son entreprise ? Entreprendre autrement pour nos clients, c'est chercher à inventer des modèles qui permettent la poursuite d'autres objectifs que la seule recherche du profit ou de la rentabilité économique. Entreprendre autrement, c'est aussi chercher à construire des solutions solidaires qui permettent aux publics les plus fragiles d'accéder à l'emploi, à l'insertion socioéconomique, à la culture. Entreprendre autrement, c'est encore créer des solutions collectives qui rendent possibles des projets individuels, ou inventer des solutions durables et solidaires à des besoins de société.

Entreprendre autrement, entreprendre solidairement ? Entreprendre solidairement, c'est bien ce que l'on veut faire chez Crédal, solidairement avec les plus exclus du système financier, avec les plus éloignés des grands circuits économiques, mais qu'on sait riches d'énergie et de créativité. Et il faudra assurément toute la formidable créativité de nos clients pour construire une nouvelle définition de l'entrepreneuriat, détachée de ses connotations étymologiques. Entreprendre, ce n'est plus « attaquer » ou « envisager une action hostile » comme c'était le cas au XII^e siècle ; ni même « empiéter sur » ou « conquérir, tenter de séduire » comme au XVII^e siècle. Entreprendre, ce pourrait devenir « travailler ensemble à mettre en œuvre le bien commun en garantissant la sécurité de chacun ».

ISABELLE PHILIPPE
Directrice générale

en bref

A l'occasion de la Journée internationale des droits de la femme, Isabelle Philippe, notre directrice, a été reçue par leurs Majestés le Roi et la Reine, pour un lunch donné au château de Laeken en présence de onze autres femmes actives dans la société civile.



arrêt sur image

Les jours fous de l'économie sociale



Ces 17 et 18 mars derniers, dans toute la Wallonie et à Bruxelles, les acteurs de l'économie sociale se sont coupés en quatre pour faire découvrir en fanfare leurs activités au grand public. Et montrer toute la richesse d'une approche qui place l'humain au centre et considère le profit comme un moyen et non comme une fin. L'événement était organisé dans le cadre d'un appel à projet de la Wallonie et de la Région de Bruxelles-Capitale pour la promotion de l'économie sociale. Le concept ? Une campagne auprès du grand public pour valoriser et faire connaître les acteurs de l'économie sociale et un événement festif pour partir à leur rencontre sur tout le territoire. Au programme du week-end, découvertes et visites guidées, rencontres, témoignages, dégustations. Crédal était à Louvain-la-Neuve et à Bruxelles.

Des acteurs économiques qui font du bien

Entre la Brasserie du Renard à Grez-Doiceau et Quatre-Quart à Court-Saint-Etienne, entre le magasin coopératif Beescoop et la Ferme nos Pilifs à Bruxelles, ou encore entre la boutique déco Sapristi et les Jardins d'Arthey dans le Namurois, quel est donc le point commun ? Ils sont - ou ont été - clients Crédal ? C'est vrai. Mais encore ?

Ce sont tous des projets qui proposent des services ou des produits sans chercher le profit à tout prix. Les acteurs de l'économie sociale proposent des projets collectifs qui placent l'efficacité économique au service de l'intérêt général. Ils donnent à leurs activités un impact social et environnemental positif. Et cela se voit ! L'économie sociale permet aux citoyens de consommer, d'investir, de travailler, de se loger, d'entreprendre autrement, en adéquation avec leur vision d'une société plus juste, plus durable, plus solidaire.



En savoir +

www.lesjoursfousdeleconomiesociale.be

Et en particulier l'excellente vidéo sur l'impact social.

en bref

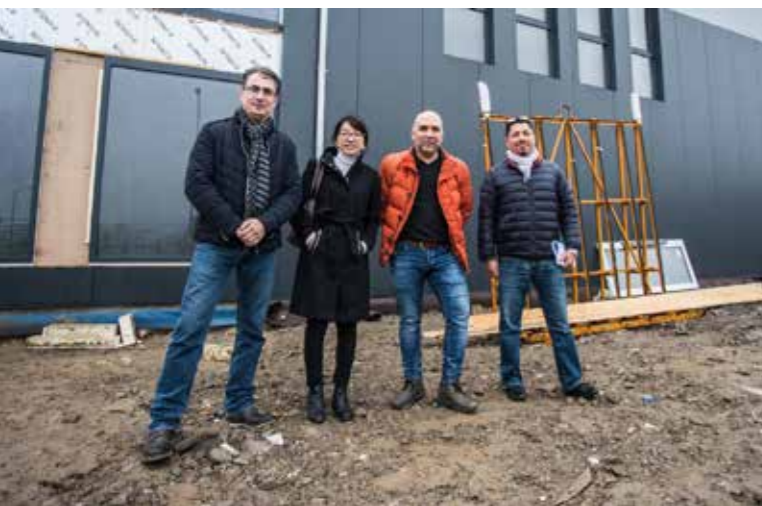
Projets immobiliers alternatifs

Crédal est désormais coopérateur de Novacitis, une coopérative liégeoise qui regroupe de nombreuses entreprises de l'économie sociale et qui développe des projets immobiliers durables, responsables et solidaires, et en particulier des centres d'entreprises solidaires et des habitats groupés.

Pour en savoir plus :
www.facebook.com/pg/novacitis

zoom

Un projet coopératif et participatif pour maintenir des emplois



Difrenotech, c'est l'histoire de quatre travailleurs qui n'ont pas voulu baisser les bras. Fiers de leur savoir-faire, convaincus de la qualité de leur projet sur les plans écologique et social, certains de sa viabilité économique, ils ont créé une « SCOP » pour continuer leur activité.

Une SCOP – aussi appelée une coopérative de travailleurs associés – c'est une société à gestion coopérative et participative, au sein de laquelle les travailleurs apportent chacun une part significative du capital et où les décisions sont prises en commun. Telle est la formule mise en place par Billy, Bernardo, Marshal et Francesco lorsque la multinationale qui les emploie décide de délocaliser en Tchéquie leur branche d'activité, le reconditionnement de différentiels (boîtes de vitesse) pour poids lourds. « Grâce à notre bonne connaissance du marché, nous savons qu'il existe une demande locale suffisante et en croissance pour ce type de produits qui s'inscrit dans la transition vers une économie

plus écologique, explique Billy, qui a travaillé 28 ans dans le domaine. Nous avons donc frappé à différentes portes pour obtenir des conseils et de l'aide. Et partout nous avons été écoutés et soutenus. »

Les syndicats, les cabinets ministériels, des organismes tels que l'asbl Propages, la Sowecsom, Crédal et Actzon une entreprise voisine et partenaire: chacun apporte sa pierre à l'édifice. La participation de Crédal consiste en quatre microcrédits professionnels accordés aux travailleurs fondateurs de la coopérative pour financer leur part du capital.

Actuellement, les quatre coopérateurs ont un contrat de travail à trois quarts temps. Leur premier challenge est de se faire connaître et reconnaître par les clients potentiels, en Belgique et ailleurs en Europe, de les convaincre par le sérieux de leur travail et le respect des délais – bref de se faire un nom. Ils veulent également élargir leurs activités en mettant en place le reconditionnement d'autres pièces de camion (valves, soupapes) en partenariat avec Actzon.

Billy Gomez en est convaincu : « *il y a moyen de changer le système. Lorsqu'ils sont confrontés à une décision de délocalisation de leurs activités, les travailleurs peuvent se mettre en coopérative pour que l'argent reste ici. Tout est possible avec un projet qui tient la route, un plan financier sérieux et de l'aide. »*

VÉRONIQUE ROUSSEAU
Journaliste volontaire

Depuis novembre dernier, Crédal propose, grâce au soutien de la Sowalfin, des microcrédits professionnels aux travailleurs qui envisagent de racheter leur entreprise sous la forme d'une coopérative de travailleurs associés. **Le microcrédit CTA** permet à un - ou plusieurs - travailleur de compléter son apport propre pour l'achat de ses parts.

www.credal.be/cta

à la une

Brucoop

Une coopérative, des entrepreneurs et des primoarrivants

En novembre dernier, BRUCOOP, la coopérative bruxelloise d'indépendants associés et solidaires, gagnait le Prix de l'économie sociale pour son projet d'accompagnement des candidats à l'asile dans un parcours de création d'activité entrepreneuriale. Un projet innovant pour l'intégration de publics fragiles dans le tissu socioéconomique bruxellois.

Entreprendre, ce n'est pas rien. La connaissance de son métier ne suffit pas à assurer le succès d'une activité. Encore faut-il maîtriser de nombreuses compétences administratives et de gestion et faire preuve d'une bonne connaissance du cadre au sein duquel l'activité s'exerce. On connaît les difficultés que rencontrent les entrepreneurs starters, la solitude de l'entrepreneur et, chaque année, le nombre de faillites dans le monde du petit entrepreneuriat rappelle combien les écueils sont nombreux.



Une problématique à laquelle s'intéresse depuis longtemps Michel de Wasseige : « *Nous avons créé Dies, la coopérative d'entrepreneurs salariés, il y a maintenant plus de 8 ans, parce qu'à l'époque, nous avions fait le constat que de nombreux entrepreneurs potentiels ne se lançaient pas par peur de l'échec et de la perte de leurs droits sociaux. Aujourd'hui, ce sont plus de 110 personnes qui exercent ainsi leur activité entrepreneuriale sous le statut salarié. »*

« *Mais ces dernières années, certains entrepreneurs, intéressés par le cadre coopératif pour la gestion de leur activité, ont manifesté le besoin de plus de souplesse. Nous avons donc créé BRUCOOP. Chaque indépendant y exerce son activité en toute autonomie sous le statut de dirigeant d'en-*

“ *Entreprendre, ce n'est pas rien. La connaissance de son métier ne suffit pas à assurer le succès d'une activité. Encore faut-il maîtriser de nombreuses compétences administratives.* ”

treprise indépendant tout en bénéficiant de la structure de la coopérative pour la gestion administrative et financière de son activité » explique Michel. BRUCOOP héberge ainsi l'activité d'entrepreneurs dans des domaines aussi variés que la formation, la livraison à vélo, l'ébénisterie ou la consultance, et assure pour ceux-ci une série de services et de prestations de gestion qui leur permettent de se concentrer sur le cœur de leur métier, sans perdre de temps dans la gestion individuelle de leur activité. « *BRUCOOP est une entreprise partagée qui encourage l'esprit d'entreprendre et l'autonomie dans un cadre coopératif et solidaire.* »

Le projet a également pour objectif – il y a là un réel enjeu d'insertion socioprofessionnelle de publics plus fragiles ou moins formés – de répondre aux besoins de certains entrepreneurs qui n'ont pas accès à la gestion et donc au statut d'indépendant. En fournissant un cadre sécurisant et stable à leur activité entrepreneuriale et en prenant en charge l'ensemble de la gestion financière et administrative, BRUCOOP assure aux publics plus fragiles de plus grandes chances de succès pour leur activité. C'est pour son projet d'accompagnement des candidats à l'asile dans la création de leur activité professionnelle que BRUCOOP a été récompensée par le Prix de l'économie sociale 2017.

ANNE-CATHERINE DE NEVE
Chargée de communication

En savoir +

www.dies.be/cooperative-independants-brucoop/

arrêt sur projet

Womencoop

Les femmes au cœur de l'économie sociale

Womencoop est un projet de sensibilisation à l'entrepreneuriat féminin, et plus particulièrement à l'entrepreneuriat coopératif, porté par Crédal, Step Entreprendre et Groupe One. Il a pour objectif d'inspirer et d'outiller toutes celles qui désirent entreprendre et les opérateurs qui les accompagnent.

« Les femmes n'osent pas entreprendre. Elles ont peur de sortir de leur zone de confort. Elles préfèrent privilégier leur vie privée et manquent d'ambition professionnelle. » Autant de stéréotypes qui font mauvais genre et renvoient à un discours latent et intériorisé par de nombreuses femmes, portant le poids d'un déterminisme dont on les a culturellement affublées.

Les études le montrent pourtant : les femmes cadres exercent souvent un leadership démocratique, participatif et s'intéressent au management collaboratif. De même un grand nombre de femmes utilisent leur projet d'entreprise comme outil pour réinventer leur vie professionnelle, voire personnelle, ce qui les amène à se poser avec force la question du sens et des valeurs de leur projet.

Interroger la notion de genre dans l'entrepreneuriat au travers du prisme coopératif, voilà donc le défi posé par Womencoop, programme de sensibilisation développé par Crédal, Groupe One et Step Entreprendre, avec le soutien de l'Agence wallonne pour l'Entreprise

en
bref



Des femmes, des projets d'entreprise

A l'occasion de la journée de la femme, Crédal et l'EFP ont tenu ce 11 mars dernier leur deuxième journée de l'entrepreneuriat féminin. Des dizaines de femmes de tous horizons sont venues s'inspirer des témoignages de huit entrepreneures, se rencontrer, échanger. Un joli moment d'entrepreneuriat au féminin.

CRÉDIALOGUE N°89 JANVIER-FÉVRIER-MARS 2018

06

Womencoop Events

Pour comprendre, décrypter, échanger, provoquer, impulser et booster cette autre vision de l'entrepreneuriat au féminin :

24/04 Femmes et gouvernance

> **Louvain-la-Neuve**

Prendre sa place et faire entendre sa voix.

24/05 Les opportunités et les défis du modèle coopératif

> **Braine-le-Comte**

Des femmes témoignent.

et l'Innovation. Au programme, une série de portraits de femmes qui ont entrepris sous le modèle coopératif, un site web, des événements avec des femmes inspirantes pour déconstruire les stéréotypes et une série d'outils proposés aux professionnels qui accompagnent des entrepreneures dans le lancement de leur activité.

ANNE-CATHERINE DE NEVE
Chargée de communication

En savoir +

www.womencoop.info

zoom

Entreprendre, t'es pas fou !

Chasse aux stéréotypes

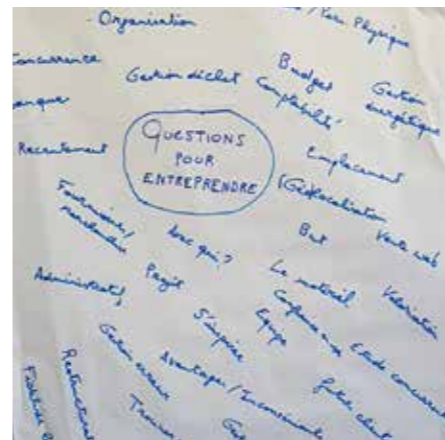
Crédal, en partenariat avec l'EFP, centre de formation en alternance, et l'association 100 000 entrepreneurs, lance le programme « Entreprendre, t'es pas fou ! ». L'objectif de cette initiative est de renforcer les jeunes en apprentissage dans leur choix professionnel et de les aider à déconstruire les stéréotypes liés à l'entrepreneuriat ainsi qu'à leur secteur d'activités.

Au programme, des capsules vidéo qui donnent la parole à des entrepreneurs actifs sur leur métier, les défis qu'ils relèvent au quotidien, leurs difficultés et leurs enthousiasmes. Une manière de renforcer la confiance dans leur potentiel des jeunes investis dans une formation en alternance dans l'image qu'ils ont d'eux-mêmes et de les encourager à envisager l'entrepreneuriat comme une possibilité à leur portée. En plus

de cette bibliothèque de rôles modèles, des outils sont développés pour les enseignants qui souhaitent travailler la thématique de l'entrepreneuriat avec leur classe sous l'angle de la déconstruction des préjugés et des peurs.

En savoir +

www.credal.be/entreprendre-pas-fou



Portrait

Blandine Bantu est coiffeuse depuis 25 ans. Elle a coiffé dans de nombreuses enseignes de prêt-à-coiffer avant de lancer son propre salon, le B.Blandine, à Uccle. Ouvert depuis trois ans et demi, cet espace lumineux est tout entier dédié au bien-être : « *Dehors, c'est la jungle ; on est pressé, stressé, il faut courir tout le temps. J'ai voulu que mon salon soit un lieu où on se sent bien, où on a envie de se poser.* »

Blandine manie les mots comme les ciseaux : avec enthousiasme et conviction, sans hésitation. Si elle n'avait qu'un seul conseil à donner aux jeunes qui envisagent de se lancer, elle dirait : « *Tout est possible à celui qui veut. Quand on se lance, il faut être prêt à travail-*



ler. Être persévérant et courageux. » Dans son métier, si on se repose sur ses lauriers, on perd vite sa clientèle. Il faut rester à la page, se renouveler et, c'est le plus important, toujours « *rester à l'écoute de ses clients.* »

Selon Blandine, la principale difficulté à surmonter, c'est la gestion administrative. « *Quand on se lance, on ne se rend pas compte de toutes les démarches qu'il faut faire. C'est un véritable parcours du combattant. Heureusement, on peut se faire aider par des structures comme Crédal. Moi, ça m'a bien aidée à y voir clair dans mon projet et à le matérialiser.* » Ce qu'elle aime le plus dans son statut ? C'est « *ma liberté. Je peux faire ce que je veux, aller à fond dans mon concept. C'est moi qui suis aux commandes.* »

ANNE-CATHERINE DE NEVE
Chargée de communication

En savoir +

www.bblandine.be

CRÉDIALOGUE N°89 JANVIER-FÉVRIER-MARS 2018

07

zoom

Hall relais agricole pour projets collectifs

Quand un centre d'insertion socioprofessionnelle en maraîchage biologique, agriculture biologique et gestion écologique d'espaces verts, et des maraîchers biologiques de la région, décident de travailler ensemble, cela donne la création d'une filière de transformation et de valorisation des produits locaux. Et c'est tout bon !

Cynorhodon, c'est un centre d'insertion socioprofessionnelle qui dispense, dans les environs de Liège depuis près de 15 ans, des formations pour adultes en maraîchage biologique, agriculture biologique et gestion écologique d'espaces verts. Il y a quelques temps, l'asbl partage avec plusieurs petits producteurs bio et des jeunes qui souhaitent se lancer, le constat que la survie des activités de maraîchage biologique est toujours aussi difficile. « *Il y a beaucoup de jeunes maraîchers qui se lancent, mais peu qui tiennent le coup dans la durée. Ce n'est pas évident de vivre de sa production. Nous avons commencé à réfléchir ensemble au moyen de créer de la valeur ajoutée et de valoriser les surplus de production afin d'augmenter les rentrées des producteurs.* » explique Michel Bronlet, directeur de l'asbl Cynorhodon.

Assez vite une idée émerge de ces réflexions : développer une filière collective de transformation. « *Ce qui est compliqué à gérer dans le métier de maraîcher, ce sont notamment les pics de production saisonniers, ainsi que les surplus. D'un autre côté, une vraie demande de produits transformés existe. Les collectivités, les hôpitaux, les restaurants d'entreprise ont envie de consommer local et bio.* »

Aussitôt dit, aussitôt fait. A l'initiative de Cynorhodon, rompue au montage de projets, les partenaires se lancent dans l'aventure et répondent à un appel à projet de la Région wallonne qui soutient la création de hall relais agricoles. Une coopérative à finalité sociale,

ADM BIO, est créée autour de sept producteurs et l'asbl. « *Tout a été très vite une fois qu'on s'est décidé. Nous avons d'abord réalisé quelques tests dans la conserverie mobile de la Province de Liège pour développer des recettes et nous familiariser aux techniques de conservation et nous avons décidé de nous lancer sans attendre.* ».

“ *Nous avons commencé à réfléchir ensemble au moyen de créer de la valeur ajoutée et de valoriser les surplus de production.* ”



Bien que les premiers subsides ne soient pas encore arrivés, ADM BIO installe, grâce au préfinancement d'un coopérateur, un premier atelier de transformation provisoire en attendant l'implantation définitive du hall relais. Un plan de culture collective est établi. Les premières récoltes à l'été 2017 sont transformées dans l'atelier : carottes, oignons, bettes, persil, chou fleur, etc. sont lavés, coupés, conditionnés sous vide ou congelés, transformés en soupes ou en préparations culinaires de base. « *Notre défi aujourd'hui, c'est de créer un réseau de distribution pour nos produits. Il manque clairement un intermédiaire bio entre les magasins et les producteurs pour faciliter la distribution.* »

Les premiers marchés se concluant seulement en ce début d'année 2018, ADM BIO a fait appel à Crédal, avec qui Cynorhodon travaille depuis des années dans une belle communauté de valeurs, pour un crédit de trésorerie qui permettra de faire la jonction avec les premières rentrées.

ANNE-CATHERINE DE NEVE
Chargée de communication

focus

Les Boudines

Biscuiterie enfantine très nature



La création des Boudines, cette fabrique à biscuits bio, artisanale et zéro déchet, est le résultat d'un hasard qui, comme on le dit souvent, fait bien les choses. C'est à la suite d'une demande pour un goûter d'anniversaire pour des enfants de cinq ans avec des intolérances alimentaires que Stéphanie Baras a décidé de se lancer dans un tout nouveau projet de vie, qui concordait mieux avec ses envies et ses préoccupations.



Après des études de communication visuelle aux Beaux-Arts de Bruxelles, cette Brabançonne a travaillé pendant plusieurs années comme responsable de communication, puis comme responsable d'un système de qualité (le suivi des normes ISO) et formatrice en logiciel graphique en entreprise de traduction. Mais Stéphanie se pose des questions sur son avenir et sa carrière professionnelle. Un jour, on lui propose de faire un goûter d'anniversaire : « *J'ai toujours fait de la pâtisserie sur le côté. Je me suis retrouvée face à des enfants de 5 ans avec des intolérances alimentaires et qui n'avaient donc pas la possibilité de partager un biscuit avec leurs copains. Cela m'a fort touchée. C'est à ce moment que le projet est vraiment né.* »

« *A 20 ans, on ne se rend pas forcément compte de l'impact de l'alimentation sur notre vie. Quand je suis devenue maman, j'ai commencé à me poser des questions sur ce que je donnais à manger à mes enfants.* De plus, ce qu'on trouve dans certains magasins bio n'est pas forcément très différent de ce qu'on vend dans les supermarchés classiques... »

Les Boudines, ce sont des biscuits artisanaux bio, sans conservateurs, arômes artificiels ou allergènes (mis à part les fruits à coques), conditionnés dans des bocaux en verre ou en vrac. Amandes-vanille, amandes-épices et noisettes-cacao, ils sont tous d'origine végétale, avec comme base 30% de fruits à coques, du sucre de canne (non raffiné) et de la farine de riz complet. « *L'idée, c'est de retravailler à partir d'ingrédients les plus bruts possibles.* »

Stéphanie a suivi l'accompagnement en alimentation durable de Crédal. « *J'avais un petit « crush » pour Crédal, par rapport au positionnement social, écologique et les valeurs de l'entreprise.* » Lancée depuis novembre 2017, elle peut aussi toujours compter sur les conseils de son accompagnateur pour la rassurer.

CONSTANTIN COPPENS
Chargé de communication

En savoir +

www.lesboudines.be

Accompagnement en alimentation durable

A Bruxelles, en partenariat avec GoodFood, et en Wallonie, Crédal propose un parcours d'accompagnement aux porteurs de projets désireux de développer un projet entrepreneurial en alimentation durable selon un business modèle innovant. Sessions en avril et en septembre à Bruxelles et à Namur.

Renseignements et inscriptions en Wallonie www.credal.be/parcours-alimentation et à Bruxelles www.credal.be/parcours-goodfood

interview

Sapristi !

Slow design pour la maison

Confortablement logée dans un méandre de la Sambre, une coquette petite maison à la devanture bleue accueille depuis novembre dernier Sapristi !, le nouveau slow design concept store namurois, qui cache derrière cette appellation un rien intimidante des jolies merveilles de mobilier et de décoration d'intérieur écoresponsables. Du canapé à la vaisselle, en passant par la décoration ou le textile de maison et la papeterie, Sapristi ! joue la carte de la sérénité et de la simplicité pour des intérieurs qui font du bien et nous apaisent. Histoire d'une passion pour le beau et d'une conviction pour le juste et le propre avec **Virginie Olivier** et **Sarah Genon**.

**Slow design ?
Qu'est-ce qui se cache derrière
cette appellation ?**

Sarah Genon (S.G.) : Le slow design, c'est comme la slow food : c'est un mouvement qui prône la lenteur et s'inscrit à contre-courant de la consommation rapide. Nous proposons des pièces qui vont durer dans le temps et qui sont produites de manière responsable.

Virginie Olivier (V.O.) : Nous sélectionnons avec soin ce que nous proposons dans notre magasin et chaque objet qui y est en vente a sa carte d'identité où le client peut découvrir comment, où et par qui il a été fabriqué. Nous travaillons en circuits courts avec des producteurs locaux pour des pièces artisanales qui sont parfois des pièces uniques, ainsi qu'avec certaines petites structures qui produisent en Europe.

S.G. : Et aussi avec certaines marques qui produisent ailleurs dans le monde mais de manière responsable, en prenant en compte les conditions de travail et leur impact sur l'environnement.

**Couleurs tendres, matières naturelles,
votre magasin est très serein**

V.O. : Dans un intérieur, il en faut peu pour se sentir bien. Quelques pièces simples et naturelles font la base. Bien choisies, elles doivent être agréables à l'œil et à vivre, conçues pour durer. Ensuite on vient agrémenter la pièce avec de petites finitions déco fonctionnelles qui apportent la couleur et la fantaisie, tout en étant utiles.

S.G. : Dans son intérieur, il faut laisser parler son intuition. Nous croyons à l'objet coup de cœur : un seul élément peut transformer toute une ambiance. En décoration, trop est souvent l'ennemi du bien.

**Sapristi !
C'est un projet coup de cœur ?**

V.O. : Nous venons toutes deux d'univers professionnels très différents. Moi je suis anthropologue et Sarah travaillait dans l'enseignement. Mais nous aimons toutes les deux les belles choses et les belles ambiances.



S.A. : C'est notre rencontre qui a fait décoller. Moi, j'avais entamé une formation à horaire décalé en décoration d'intérieur et Virginie, quant à elle, avait suivi la formation organisée par Crédal pour la création de coopérative, DoltCoop. Ensemble, nous avons créé...

V.O. : ...une coopérative à finalité sociale de design durable ! Crédal nous a accompagnées dans la rédaction du plan financier – c'est un exercice assez difficile et c'était précieux d'avoir de l'aide pour planifier – et nous avons été coachées jusqu'à la concrétisation.

S.A. : Nous allons également recevoir un accompagnement post-création d'un bénévole de Crédal parce que ce n'est pas tout de se lancer...

S.G. : ...il faut pérenniser le projet et un regard extérieur est très utile pour prendre de la distance avec le quotidien.

ANNE-CATHERINE DE NEVE
Chargée de communication

En savoir +
www.sapristi.design

portrait

Christophe Bruynix

Un coup de pouce pour un nouveau départ

Avoir été salarié durant de longues années puis se lancer comme indépendant, c'est une bonne manière de valoriser son expérience professionnelle. Mais ce n'est pas toujours facile. Christophe Bruynix le découvre dès le début de sa nouvelle activité, lorsqu'un de ses principaux clients lui pose un gros problème financier.

Christophe a une passion : le marketing web. Une passion qui est l'aboutissement d'une vie professionnelle riche et variée. Lorsqu'il décide de démarrer comme free-lance, il choisit de viser une clientèle bien particulière, les start-up, qu'il se propose d'aider à exister et à (se) vendre sur internet. Mais c'est une clientèle de niche, pas toujours très stable ni financièrement très solide, et Christophe est rapidement confronté à des difficultés pécuniaires.

Il s'adresse alors au Centre pour entreprises en difficulté (Région bruxelloise) qui le met en contact avec Crédal. « *J'ai obtenu deux types d'aide de la part de Crédal : un crédit qui m'a permis de faire face à mes échéances financières urgentes et un coaching personnalisé qui m'a aidé à franchir ce mauvais pas et à repartir d'un bon pied.* » Son coach, un entrepreneur retraité qui connaît bien ce genre de difficultés, l'accompagne dans la prise de décisions nécessaires au reformatage de son activité. Il s'agit principalement d'augmenter et de diversifier sa clientèle : passer de quelques gros contrats pour des sites web complets à une offre plus souple et plus variée, comprenant la gestion de la présence sur les réseaux sociaux. « *Les PME belges, et surtout wallonnes, ont un énorme retard à rattraper dans ce domaine. Aujourd'hui, pour exister commercialement, il faut nécessairement être présent sur le web. C'est là que j'interviens : je les aide à se présenter, à offrir leurs services et à occuper leur place.* » Christophe donne aussi des formations et



assure des prestations de longue durée ou à la demande. Il est ainsi passé de trois clients à une quinzaine, et espère pouvoir bientôt en suivre quelques-uns de plus.

Ce résultat est l'aboutissement de tout un travail réalisé avec l'aide du CeD et de Crédal. « *J'ai reçu un soutien psychologique, moral et organisationnel qui m'a permis de retrouver la confiance en moi-même nécessaire à la redéfinition de mon projet, y compris dans ses aspects plus techniques de gestion des tâches et du temps. J'ai appris à avoir une vision claire, à décider, à faire des choix. Une expérience que je peux aujourd'hui moi-même partager avec mes clients.* »

VÉRONIQUE ROUSSEAU
Journaliste volontaire

Le Crédit Relance est proposé à Bruxelles et est mené en partenariat avec le Centre pour entreprises en difficulté (CED). Il offre aux entrepreneurs qui traversent des difficultés financières, un coup de pouce pour se remettre en selle sous la forme d'un microcrédit et d'un accompagnement. Il est financé par la Région bruxelloise.

www.credal.be/microcreditrelance

En savoir +

christophe@bruynix.net - 0495 241510
www.spacerocket.be

inside

En direct de la coopérative



C'est le printemps et Crédal fait peau neuve. Nouveaux locaux, nouveau système informatique, des changements importants qui ont ou vont mobiliser l'équipe. Petit tour d'horizon de ce qui change dans votre coopérative qui ne change pas pour autant de cap : construire une société plus juste, plus durable et plus solidaire.

Crédal déménagement

Comme nous vous l'annoncions dans le dernier Crédialogue, Crédal déménage à Louvain-la-Neuve. Après plus de vingt ans sur la Place de l'Université, les bureaux de Louvain-la-Neuve, siège d'exploitation du groupe, seront déplacés dans le Parc Scientifique dans des locaux appartenant à l'In Bw. **Dès le 1er mai, notre nouvelle adresse sera donc : Groupe Crédal - Einstein Business Center Parc Scientifique de Louvain-la-Neuve, rue du Bosquet, 15 à 1435 Mont-Saint-Guibert.**

Pour s'y rendre en voiture, l'accès est facile et un parking gratuit est disponible à proximité des locaux. Depuis la gare de Louvain-la-Neuve, le bus vous y amènera en un dizaine de minutes : trois lignes desservent le parc scientifique et s'arrêtent à proximité de nos nouveaux locaux : les lignes 34, 11 et 1. Et pour ceux qui préfèrent le grand air, 25 minutes suffiront à parcourir les 2 kilomètres qui nous sépareront du centre ville.

Les bureaux seront complètement fermés du 25 au 30 avril 2018 mais les conseillers resteront accessibles par téléphone.

Synapps, un système informatique sur mesure

Depuis quelques mois, dans les coulisses de Crédal, informaticiens et conseillers s'affairent à développer un nouveau système informatique de gestion quotidienne des activités de Crédal – placement, crédit, accompagnement – pour remplacer l'ancien système développé en 2003 – déjà ! – qui ne permet plus de rencontrer nos besoins de développement. Le choix s'est porté sur l'installation de plusieurs outils spécialisés paramétrés pour nos besoins et qui permettent, une fois interfacés ensemble, de répondre à des métiers très pointus et fort différents, tout en conservant une grande souplesse pour s'adapter aux évolutions futures du groupe.

Le système a été implémenté fin mars. Certaines adaptations seront sans doute nécessaires dans les quelques semaines qui suivent mais ne devraient pas trop perturber le travail.

Et pour vous, qu'est ce que cela change ?

Du côté de la gestion des coopérateurs, quelques changements sont à prévoir. Le look et le moyen de transmission des documents que nous vous adressons changent mais le contenu reste le même. A partir de cette année, l'envoi par mail sera privilégié pour tous les coopérateurs pour lesquels nous disposons d'une adresse mail valide. Seule la première souscription fera l'objet d'un envoi papier, les extraits pour les achats de parts suivants et les remboursements seront désormais envoyés par mail. Pour ceux d'entre vous qui ne nous ont pas communiqué d'adresse mail ou qui ne souhaitent pas recevoir de mail, pas de changement à prévoir : les documents continueront d'être envoyés par la poste. Dans la foulée du changement informatique, nous en avons également profité pour faire un bon lifting aux documents, pour plus de clarté et de lisibilité.

à vos agendas



Cette année, l'Assemblée générale se tiendra le deuxième samedi de juin, soit le 9 juin 2018. C'est dans un des plus grands bâtiments passifs d'Europe, le BEL, le siège administratif de Bruxelles Environnement, que cette édition de notre Assemblée générale se tiendra. Au programme, la présentation des résultats de l'année et des projets pour les années à venir, des rencontres avec des clients, et une visite passionnante qui nous emmènera dans les profondeurs de Tours et Taxis où poussent en silence des rangées de pleurotes pour découvrir avec la coopérative Permafungi comment l'économie gagne à être circulaire.

crédits

Liste des crédits solidaires et des microcrédits accordés de mai à juillet 2017

34 crédits de trésorerie CT pour un total de 3.631.600 €
3 crédits d'investissement CT pour un total de 78.160 €
1 crédit d'investissement LT de 180.000 €
2 crédits de fonds de roulement pour un total de 39.999 €
6 crédits de pont pour un total de 1.255.000 €

TOTAL = 46 crédits accordés entre le 1/11/2017 et le 31/01/2018 pour un montant total de 5.184.759 €

Bruxelles

Agence Immobilière Sociale La Molenbeekoise

Agence immobilière sociale
► 1080 Molenbeek-Saint-Jean
www.aismolenbeek.be

Centre Culturel de Forest

Centre culturel de Forest Brass
► 1190 Forest - 02/332.40.24

Centre d'Accueil et d'Information jeunesse de Bruxelles

Centre d'accueil et d'information jeunesse
► 1000 Bruxelles - www.inforjeunes-bxl.be

Comme chez Toi

Agence immobilière sociale
1030 Schaerbeek - 02/230.36.14

Communa

Asbl favorisant l'occupation des biens vides Bruxellois
► 1190 Forest - www.communa.be

Dispositif Relais

Accompagnement à l'emploi des ex-détenus ou personnes sous conditions alternatives à la détention préventive
► 1190 Forest - 02/533.10.76

EcoRes

Consultance en gestion environnementale
► 1050 Ixelles - 02/894.46.11

Etnik

Agence de communication valorisant les identités culturelles diverses
► 1000 Bruxelles
www.etniklab.com/liens.html

Fédération francophone des Sourds de Belgique

Service d'Aide à la Recherche d'Emploi pour personnes sourdes et malentendantes en Wallonie
► 1000 Bruxelles - www.ffsb.be

Groupe de Recherche et d'Information sur la Paix et la Sécurité

Institut de recherche visant l'amélioration de la sécurité internationale en Europe et dans le monde
► 1030 Schaerbeek - www.grip.org

Groupe ONE

Association de promotion de l'économie sociale et de la responsabilité sociale et environnementale des entreprises
► 1050 Ixelles - www.groupeone.be

ITECO

Centre de formation pour le développement Nord-Sud
► 1030 Schaerbeek - www.iteco.be

La lune pour rêver

Foyer de vie pour personnes adultes en situation de handicap mental de léger à modéré.
► 1170 Watermael-Boitsfort
www.lalunepourrever.be

Labolobo

Espace socio-culturel et projet intergénérationnel
► 1090 Jette - 02/427.77.10

Mission Locale de Schaerbeek

Accompagnement des demandeurs d'emploi, mise en place de formations innovantes pour les moins qualifiés
► 1030 Schaerbeek - www.milocs.be

Mission Locale pour l'Emploi de Saint-Josse-ten-Noode

Accompagnement des demandeurs d'emploi, mise en place de formations pour les moins qualifiés
► 1210 Saint-Josse-ten-Noode
02/210.89.42

Piment (le)

Education permanente et insertion socio-professionnelle pour un public issu principalement de l'immigration
► 1080 Molenbeek-Saint-Jean
www.lepiment.org

Brabant Wallon

Anorexie Boulimie Ensemble

Information, soutien et orientation pour les personnes souffrant de troubles de conduite alimentaire et leurs proches
► 1430 Rebecq
www.anorexie-boulimie.be

Cadreci

Organisme de formation professionnelle (bureautique et alphabétisation)
Josiane Royer - 1480 Tubize
► www.cadreci.be

Hainaut

Centre Européen de Transition à une Vie Active

Filière de formation et d'insertion socio-professionnelle. Accompagnement à l'intégration des personnes étrangères
► 7301 Hornu - 065/61.10.70

Citadelle

Aide aux personnes confrontées aux problèmes d'assuétude
► 7500 Tournai - 069/84.04.54

Synergie Solidaire

Projets de réinsertion: filières auxiliaire d'animation, travaux de bureau-accueil et recherche d'emploi
► 7090 Braine-le-Comte
www.synergie-solidaire.be

Liège

Action Mondiale pour la Solidarité (Amonsoli)

Ecole de devoirs, d'alphabétisation et de FLE
► 4800 Verviers - www.amsoli.be

ADM Bio

Hall relais découpe et préparation de légumes bio
► 4600 Visé - 04/374.14.44

Bourrache (La)

Entreprise de maraîchage biologique et de production d'anciennes variétés de plantes
► 4342 Hognoul
www.labourrache.org

Coudmain (le)

Entreprise de construction, de réhabilitation de sites et de nettoyage de graffitis
► 4100 Seraing
www.caesoc.be/coudmain

Eclat de Rire

Maison de quartier proposant diverses animations pour enfants et mamans
► 4000 Liège - 04/224.09.34

En vies d'avenir-Les copains d'Eric

Projet de réinsertion en sport mécanique moto et en français langue étrangère
► 4020 Liège - www.enviesdavenir.be

JEFAR

Entreprise de formation professionnelle, également active dans le bâtiment et la restauration
► 4020 Liège - www.jefar.be

Télé-accueil Liège

Service d'aide par téléphone
► 4020 Liège - www.tele-accueil-liege.be

Namur

Agence Alter

Agence de presse spécialisée en économie sociale
► 5000 Namur - www.alter.be

Alpha 5000

Centre d'alphabétisation pour adultes
► 5000 Namur - alpha5000.be

Carrefour

Organisation d'ateliers d'alphabétisation, de remise à niveau, de cours de français pour personnes non-francophones et formation aide-ménagère
► 5600 Philippeville - 071/66.80.77

Cercle Saint-Joseph

Mise à disposition de locaux pour le tissu associatif local
► 5060 Tamines

Les Ateliers de Pontauray-Entreprise de Formation par le Travail

Gestion de deux restaurants à but d'insertion professionnelle
► 5640 Mettet - www.pontauray.be

Maison Arc-en-Ciel (MAC) de Namur

Centre d'accueil, d'aide, d'information et d'orientation pour les personnes concernées par la question de l'homosexualité et leur entourage
► 5000 Namur - www.macnamur.be

Maison Médicale sur Lesse

Maison médicale
► 5560 Houyet - 082/66.70.60

Planning Familial Rochefort

Planning familial de Rochefort
► 5580 Jemelle
www.planningrochefort.be

RESSOURCES

Réseau des entreprises d'économie sociale actives dans le réemploi et le recyclage
► 5000 Namur - www.res-sources.be

Luxembourg

210 (Le)

Hébergement de sans-abri, organisation d'activités et de formations
► 6680 Sainte-Ode - 061/26.64.47

Centre de Télé-Accueil du Luxembourg

Service d'aide par téléphone
► 6700 Arlon
www.tele.accueil-luxembourg.be

Oasis Famille

Espace-rencontre à Arlon
► 6700 Arlon - 063/41.30.26

Liste des microcrédits professionnels

Bruxelles

Mme Lavenne & Mme Belgrado - Bande à Bernard sprl

Café zéro déchet
► 1030 Schaerbeek

Mme Barbé - Imwe sprl

Marque de cosmétiques naturels et vegans
► 1030 Schaerbeek - www.imwe.be

M. Genoud - BSKD sprl

Centre d'esthétique technologique et studio de tatouage
► 1190 Forest

M. Ibnou El Moubarak

Snack marocain
► 1070 Anderlecht

M. Robic

Réalisateur radio
► 1170 Watermael-Boitsfort

Brabant Wallon

Mme Mouvet

Concept store dédié aux produits belges "Melting Pop"
► 1390 Grez-Doiceau

Hainaut

M. Chamelot

Electricien « Tofele » scs
► 7012 Jemappes

M. Depret

Menusier
► 6120 Nalinnes

M. Huyge

Vide maison et brocanteur
► 7140 Morlanwelz

Liège

Mme Creppe

Marque de matériel équestre
► 4140 Gomzé-Andoumont

M. DEIANA

Reconditionnement de différentiels pour camions « Difrenotech »
► 4040 Herstal

Mme Del Angel Perez

Reconditionnement de différentiels pour camions « Difrenotech »
► 4680 Hermée

Mme El Ghemary

Sage-femme à domicile.
► 4030 Grivegnée

M. Giudice

Foodtruck
► 4100 Bonnelles

M. Gomez Marquez

Reconditionnement de différentiels pour camions « Difrenotech »
► 4607 Dalhem

Mme Hamende

Accueillante enfants
► 4031 Angleur

Mme Lin

Reconditionnement de différentiels pour camions « Difrenotech »
► 4630 Ayeneux

M. Nakhornphanit & M. Merken

Petite restauration thaï à emporter
► 4032 Chênée

Namur

M. Lambert, Mme Vanderplanck & M. Widart

Restaurant gastronomique « Les Sens du Goût »
► 5000 Namur

Luxembourg

M. Dourcy & Mme Englebert

Ferme - Production de fromages et yaourts au lait de chèvre
► 6680 Sainte-Ode

Liste des microcrédits aux particuliers

207 microcrédits personnels libérés entre le 1/11/2017 et le 31/01/2018 en Région Wallonne et Bruxelloise

Montant total libéré : 1.150.734 €

Montant moyen des crédits sociaux : 5.559 €

Durée moyenne de remboursement : 38,7 mois

Mensualité moyenne : 124 €

Détail des objets d'achat des crédits accordés :

Habitat-Quotidien : 28

Montant moyen de l'achat : 1.370 €
Mensualité moyenne : 53 €

Habitat-Travaux : 57

Montant moyen de l'achat : 10.317 €
Mensualité moyenne : 152 €

Emploi et mobilité : 113

Montant moyen de l'achat : 3.786 €
Mensualité moyenne : 107 €

Regroupement familial : 34

Montant moyen de l'achat : 2.875 €
Mensualité moyenne : 96 €

Santé : 2

Montant moyen de l'achat : 920 €
Mensualité moyenne : 38 €

Regroupement dettes et crédits : 1

Montant moyen de l'achat : 1.150 €
Mensualité moyenne : 48 €

Autres : 3

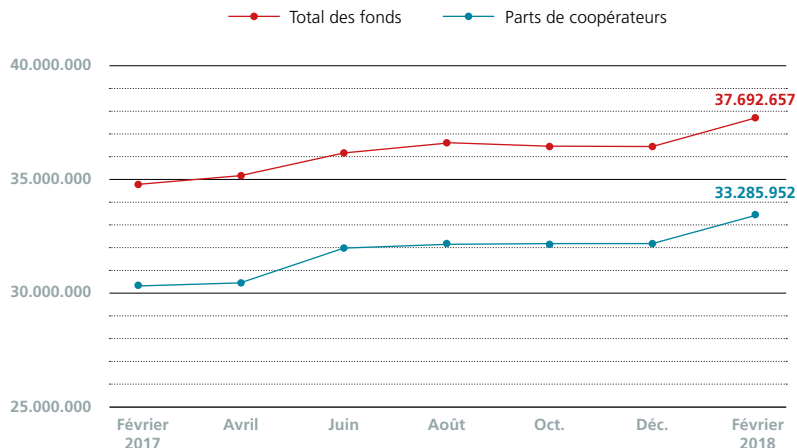
Montant moyen de l'achat : 1.833 €
Mensualité moyenne : 72 €

Hors catégories : 10

Montant moyen de l'achat : 1.490 €
Mensualité moyenne : 40 €

vos placements

Evolution des fonds chez Crédal entre février 2017 et février 2018



Précompte sur le dividende

Depuis le 1er janvier 2018, pour les personnes physiques, le montant exonéré de précompte sur le dividende est désormais de 640 euros (contre 190 euros auparavant). Cependant, c'est dorénavant au contribuable de demander l'exonération des 640 euros par le biais de sa déclaration fiscale. Une démarche à ne pas manquer dans vos déclarations.

Coup de projecteur sur un coopérateur

Berthe Severain



Berthe Severain est coopératrice chez Crédal depuis de nombreuses années. A l'époque où elle découvre Crédal, elle est responsable d'une asbl qui y est cliente active dans l'accès au logement des publics les plus fragiles. « *Devenir coopératrice, cela coulait de source pour moi. Je voulais que mon argent serve à quelque chose de constructif, en particulier pour les personnes que j'aidais dans mon travail, à qui les banques refusent de prêter.* » Aujourd'hui Berthe est également bénévole chez Crédal où elle assure une première ligne avec les personnes qui souhaitent demander un crédit. Une autre manière de donner un coup de pouce « à un projet sociétal utile et nécessaire ».