



Le crédit communautaire et la création de microentreprises au Saguenay-Lac-Saint-Jean

COMMUNICATION PRÉSENTÉE AU COLLOQUE *L'URBANISTE AU CŒUR DE LA RÉSILIENCE*,

SAGUENAY, 20 SEPTEMBRE 2018

PAR SUZANNE TREMBLAY, PH. D.

GRIR/CRDT/CRISES/UQAC

Plan

Le contexte et les objectifs de la recherche

Le cadre théorique

Les répercussions économiques

Le profil des entrepreneurs

Le parcours et la représentation des entrepreneurs

L'amélioration des conditions matérielles

L'accompagnement de proximité

Le prêt d'honneur

Les répercussions du microcrédit sur la communauté

Synthèse

Conclusion



Le contexte et la problématique de recherche

- **Ce projet de recherche proposait d'étudier le phénomène du microcrédit au Saguenay-Lac-Saint-Jean à partir de l'expérience de deux organismes œuvrant dans ce domaine, soit le Fonds d'entraide communautaire (FEC) et les Cercles d'emprunt communautaire (CEC) qui sont implantés dans la région du Saguenay-Lac-Saint-Jean depuis les années 1990.**
- **L'idée de cette recherche sur les répercussions du microcrédit provient d'une demande des organismes qui s'occupent du microcrédit au Saguenay-Lac-Saint-Jean.**

Le contexte et la problématique de recherche

Le microcrédit est un outil de lutte contre la pauvreté et d'insertion au marché du travail.

Il s'agit d'un phénomène mondial dont les expériences ont surtout été étudiées dans les pays du Sud (Amouroux, Fouillet et al., Kandakar, etc.) et en Europe (Stervinoux, Caire, etc.).

Au Québec, il existe quelques études sur la finance solidaire et sur le crédit communautaire (Bossé, 1998, Mendell, 2009, Langevin et Jacob, 2008), mais le phénomène demeure assez peu documenté.

Le contexte et la problématique de recherche et les objectifs de la recherche

- L'objectif de la recherche était de produire une première étude qualitative sur les répercussions du microcrédit au Saguenay-Lac-Saint-Jean.
 - Il s'agissait de documenter les retombées du microcrédit sur la dynamique du développement local et régional au Saguenay-Lac-Saint-Jean ainsi que sur le parcours d'insertion au marché du travail des micro-entrepreneurs.
 - Pour ce faire, des données quantitatives et qualitatives ont été compilées.
- Les dimensions suivantes ont été analysées:
 - L'importance de la micro-entreprise (nombre d'entreprises créées, nombre d'emplois, secteurs, capitalisation, etc.).
 - Les parcours d'insertion des micro-entrepreneurs.
 - Les pratiques d'accompagnement des micro-entrepreneurs.
 - Les conditions d'insertion au marché du travail.
 - L'amélioration des conditions de vie et de la qualité de vie des micro-entrepreneurs.

Le cadre théorique

Plusieurs angles théoriques ont servi à analyser les données:

Le développement local (Tremblay, S., 1999, 2004, 2014)

Le développement économique communautaire (D'Amours, 2006) et l'économie sociale et solidaire (Favreau, 2004, Lévesque, 2007, Laville, 2011, Guérin, 2015)

Le développement social (Tremblay, 2004, 2014)

La fragmentation du marché du travail (Noiseux, 2012)

La sociologie économique (Lévesque, 2008, Palard, 2009)

LES RÉPERCUSSIONS ÉCONOMIQUES : LES CARACTÉRISTIQUES DES ENTREPRISES ET DES EMPLOIS CRÉÉS

Les données quantitatives

Les données quantitatives ont été compilées sur une période de sept années, de 2006 à 2013.

Les données utilisées pour cette compilation proviennent des statistiques recueillies par le FEC et les CEC eux-mêmes.

Les données ont été compilées pour les 17 variables suivantes

- Le statut professionnel des promoteurs
- Le statut familial
- Le genre
- L'âge
- L'origine continentale
- La langue
- Les prêts octroyés par le FEC (nombre et montants des prêts)
- Le coût total des projets
- Les emplois créés et maintenus
- Le niveau de scolarité
- Les entreprises créées et maintenues
- Les secteurs d'activités des entreprises
- La forme juridique des entreprises
- La localisation des entreprises
- L'insertion des promoteurs après le passage au FEC
- L'accueil
- l'accompagnement et le suivi des promoteurs (nombre d'heures d'accompagnement et de formation).

Les données quantitatives: les répercussions économiques

Nombre et types d'entreprises créées	Nombre ou pourcentage
Nb d'entreprises créés (2008-2013)	<ul style="list-style-type: none">• 79 entreprises
Nb d'emplois créés (2006-2013)	<ul style="list-style-type: none">• 172 emplois
Moyenne d'entreprises créées par année (2008-2013)	<ul style="list-style-type: none">• 15,8 entreprises créées et maintenues par année
Taille des entreprises	<ul style="list-style-type: none">• 2,1 emplois (FEC)• 1,26 emplois (CEC)
Secteur d'activités des entreprises	<ul style="list-style-type: none">• Les 3 premiers secteurs : services, arts et culture et commerce de détail
Type d'entreprises	<ul style="list-style-type: none">• 90% sont des entreprises privées,• 7% sont des entreprises collectives (OBNL et coopératives)
Statut juridique des entreprises	<ul style="list-style-type: none">• 62% des entreprises accompagnées par le FEC et par les CEC ont la forme de l'immatriculation reliée au statut de travailleur autonome
Montants totaux des projets soutenus par le FEC et les CEC	<ul style="list-style-type: none">• 2 919 520\$ (2 536 618\$ au FEC et 382 405\$ aux CEC)

Le profil des usagers des services du FEC et des CEC

Dimensions	Pourcentage
Statut professionnel des usagers et usagères du FEC et des CEC	<ul style="list-style-type: none"> Le statut de travailleur autonome était au premier rang dans les deux organismes.
Sexe des usagers et usagères du FEC et des CEC	<ul style="list-style-type: none"> 48% d'entrepreneure féminine au FEC et 40 % aux CEC.
Âge des usagers et usagères du FEC et des CEC	<ul style="list-style-type: none"> 80 % de promoteurs avaient de 26 à 49 ans.
Origine continentale des usagers et usagères du FEC et des CEC	<ul style="list-style-type: none"> 92 % des entrepreneurs au FEC et 89 % aux CEC étaient originaires de l'Amérique du Nord, le 2^e groupe en importance était celui des personnes provenant de l'Amérique du Sud et des Antilles (3% au FEC et 6% aux CEC)

Le profil des usagers des services du FEC et des CEC

Dimensions	Pourcentage
Langue maternelle des usagers et usagères du FEC et des CEC	<ul style="list-style-type: none">• 96 % des usagers du FEC et 90 % de ceux du CEC avaient le français comme langue maternelle.
Niveau de scolarité des usagers et usagères du FEC et des CEC	<ul style="list-style-type: none">• 55 % des usagers du FEC et 56 % de ceux des CEC avaient un niveau de scolarité postsecondaire• 28% des usagers du FEC et 34% de ceux des CEC avaient un niveau de scolarité universitaire.
Niveau de revenu des usagers et usagères du FEC et des CEC	<ul style="list-style-type: none">• 72% des usagers du FEC et des CEC avaient des revenus de 20 000\$ et moins par année.

Les données qualitatives: Le parcours des entrepreneurs

- **Quatorze entrevues qualitatives ont été réalisées avec des usagers-ères du Fonds d'entraide communautaire et des Cercles d'emprunt communautaire.**
- **Elles ont été transcrites et codées à l'aide d'un logiciel de traitement des données qualitatives en vue d'une analyse de contenu thématique.**
- **Les dimensions examinées lors des entrevues sont les suivantes:**

- **Le parcours en emploi**
- **Les conditions matérielles de la vie**
- **L'accompagnement**
- **Le démarrage de l'entreprise**
- **Les répercussions sur la communauté**
- **Les valeurs véhiculées par le microcrédit par le FEC et par les CEC.**

Le parcours et la représentation de l'entrepreneur

Les parcours en emploi des promoteurs de projets sont plutôt atypiques.

La plupart d'entre eux ont occupé des emplois dans plusieurs domaines différents.

Plusieurs des informateurs rencontrés ne s'étaient jamais vus comme des entrepreneurs potentiels;

ou alors il s'agissait pour eux d'un rêve lointain et un peu inatteignable.

Pour certains d'entre eux cependant, la fibre entrepreneuriale était déjà présente et ils avaient déjà songé à se lancer en affaires.

*« J'ai commencé à travailler à 17 ans pour... justement après mon CÉGEP. J'ai travaillé pour Purolator,[...];
j'ai travaillé là au total sept ans de temps. [. ..];
j'ai aussi commencé à faire de l'animation avec Les ... [...];
on a développé l'entreprise et là elle grossissait, elle prenait de plus en plus de place et là avoir les deux travaux... en plus de chiffres de 70 heures par semaine en combinant les deux.
Alors, depuis que j'ai lâché Purolator à mes 24 ans, là je fais juste la troupe;
et à part ça j'ai fait de l'animation à gauche et à droite dans des polyvalentes pour du parascolaire. » (Entrevue # 13)*

L'amélioration des conditions matérielles

- Les promoteurs de projets rencontrés ne semblent pas avoir amélioré de beaucoup leurs conditions de vie matérielle.
- La plupart d'entre eux mentionnent qu'ils n'ont pas un gros train de vie et que leur épargne est investie dans l'entreprise.
- Par contre, leur qualité de vie semble être beaucoup plus intéressante sur le plan des conditions de travail et de la vie personnelle.

*« Bien moi pour vrai j'aime mieux... écoute... le gros salaire je l'avais et j'avais pas de femme, j'avais pas d'enfants, j'avais pas rien, j'étais tout le temps parti et ... etc..
Alors là, j'ai une femme, j'ai deux enfants et j'essaie d'être avec eux, ce qui est pas mal réussi malgré tout;
je travaille à la maison, ça évidemment c'est temporaire mais je suis quand même capable d'être plus proche de la famille aussi et de pas être toujours parti, ce qui est un peu...
l'objectif de la patente c'était un peu ça aussi. » Entrevue # 2*

L'accompagnement de proximité

Selon les dires des informateurs rencontrés, la formation au FEC et aux CEC traite des éléments techniques liés au plan d'affaires, au marketing et au lancement d'entreprises.

L'approche au sein des CEC apparaît aussi liée à la sociabilité et au réseautage.

Pour la plupart des entrepreneurs rencontrés, cette formation apparaît importante, car elle représente pour plusieurs d'entre eux un premier contact avec les spécificités du monde des affaires et de l'entrepreneuriat.

L'accompagnement de proximité

- **L'approche humaine,**
- **le lien de confiance,**
- **la disponibilité des intervenants,**
- **l'entraide,**
- **la coopération**
- **sont autant d'éléments qui ressortent comme des caractéristiques de l'approche de l'accompagnement des deux organisations.**

- **Selon les répondants, ces caractéristiques différencient de façon importante les services donnés par le FEC et par les CEC.**
- **Elles sont reliées à la notion de l'accompagnement de proximité qui est mise de l'avant par les deux organisations.**

L'accompagnement de proximité

En définitive, ce qui se dégage est l'importance d'une approche axée vers la mise en valeur de la personne humaine dans le développement d'un projet entrepreneurial.

**La disponibilité des conseillers,
la formation technique en marketing et en gestion,
l'approche collective et le réseautage.**

L'approche d'accompagnement de proximité mise en pratique au FEC et aux CEC soulève des défis importants pour les conseillers des deux organismes.

Elle est axée à la fois vers la formation technique liée à la gestion des entreprises;

l'insertion sociale de personnes éloignées du monde des affaires et du monde du travail (pour certains entrepreneurs).

Le prêt d'honneur

- Le prêt d'honneur sert de bougie d'allumage pour la concrétisation des projets puisqu'il est souvent le premier montant qui permettra d'obtenir l'aide d'autres organismes comme le CLD ou autres.
- Ils permettent d'aller chercher une première mise de fonds pour l'émergence de certains projets qui requière souvent beaucoup plus de fonds que le prêt accordé par le FEC et par les CEC .

Le prêt d'honneur a aussi une portée symbolique liée à la notion de confiance:

Le prêt d'honneur, bien, ils te font confiance [...] ils te font confiance, ils t'aident, ils te prêtent des sous ; alors, après ça, ils t'ont fait confiance ; alors, c'est important de rembourser tes affaires jusqu'à la fin là. (Entrevue # 10)

Les répercussions du microcrédit sur la communauté

Selon les informateurs rencontrés, il y a au moins trois grandes retombées du microcrédit sur la communauté.

L'accessibilité à l'entrepreneuriat

Les répercussions sur la dynamique économique locale

Les répercussions sociales

Les répercussions du microcrédit sur la communauté

- **L'accessibilité à l'entrepreneuriat:**
- **L'accès au financement pour les entreprises de tous genres.**
- **Les types de projets peuvent apparaître parfois irréalistes et même loufoques pour un bailleur de fonds ou un organisme de financement traditionnel (banques, caisses, etc.).**
- **Les promoteurs proviennent de tous les milieux socio-économiques et souvent ils n'ont pas le profil typique de l'entrepreneur.**

Je pense, juste par exemple, au Cercle ; la première fois que je suis allé, il y avait des jeunes, des vieux, du monde qui sont nés ici, du monde que ça faisait juste un an qu'ils venaient d'arriver à peine, des immigrants, peu importe; alors que, comme le CLD ou peu importe, c'est full dur d'entrer pour décoller un projet [...] tout le monde est vraiment accepté, égal, et il n'y a pas de mépris qui est lancé, ainsi de suite. (Entrevue # 13)

Les répercussions du microcrédit sur la communauté selon les entrepreneurs

- Les répercussions sur la dynamique économique locale:
- Contribution à la richesse locale par la petite entreprise.
- Les petites entreprises représentent des maillons de base pour l'économie locale.
- Elles minimisent les fuites de capitaux vers l'extérieur de la région.
- Elles permettent de contribuer à mettre en valeur les produits du terroir et les savoir-faire locaux distinctifs.
- Elle aide à la réinsertion en emploi par l'entrepreneuriat.

- Selon les entrepreneurs rencontrés, il faut subventionner l'aide à la micro-entreprise, puisque cela permet aux porteurs de projets
- de réintégrer le marché du travail;
- de sortir du chômage et de l'aide sociale;
- de créer une dynamique économique au plan local.

Les répercussions du microcrédit sur la communauté

• Les répercussions sociales

- Selon certains répondants, les microentreprises permettent à des personnes de se sortir de l'isolement social et de l'exclusion sociale par la réinsertion sur le marché du travail.

Les répercussions sociales
Une rentabilité sociale... oui. Oui, parce que la rentabilité sociale... si on reste dans le bien-être social, si on reste dans le chômage, si on reste isolé, si on n'a pas d'amis, on s'intègre pas. Et mon entreprise, ça m'a permis de m'intégrer au Saguenay.
(Entrevue # 5).

Les répercussions du microcrédit sur la communauté

Les répercussions sociales

- Ces entreprises permettent aussi à des personnes de se sentir utiles ; elles jouent ainsi un rôle d'utilité sociale et de même filet social pour contrer les problèmes sociaux comme la violence, l'itinérance et le suicide.

Bien moi, pour bien commencer... moi, j'ai fait cinq ans d'itinérance et souvent... et ces gens-là ils sont travaillants, mais il faut juste croire en eux autres, il faut juste leur donner l'opportunité de s'intégrer un minimum. [...] Si je réussis à faire travailler une personne itinérante [...] ça serait super, ça serait quelqu'un qui recevrait quelque chose de positif de cette entreprise-là. (Entrevue 1).

Synthèse: Le parcours vers l'entrepreneuriat

- **Le parcours vers l'entrepreneuriat des entrepreneurs interviewés est apparu non linéaire et souvent atypique.**
- **Leur parcours et les motivations qui les ont menés vers l'entrepreneuriat sont très différents des uns des autres.**

- **Il s'agit d'une véritable démarche d'apprentissage vers l'entrepreneuriat composée de plusieurs étapes qui les mènent vers la réalisation ou non de l'entreprise.**
 - **Réaliser son rêve,**
 - **créer son emploi,**
 - **être son patron,**
 - **contrôler sa destinée, sortir de l'aide sociale**
 - **augmenter sa qualité de vie**

sont autant de raisons qui sont à la source de cette démarche.

Synthèse: Les répercussions sur les conditions de vie et la qualité de vie

- L'entrepreneuriat semble avant tout un moyen de permettre l'intégration ou la réintégration des micro-entrepreneurs au marché du travail et d'améliorer les conditions de vie matérielles sans pour être une grande source d'enrichissement et garantir un niveau de vie vraiment plus élevé.

- C'est la meilleure qualité de vie qui est apparue comme l'une des répercussions les plus importantes pour les micro-entrepreneurs.

Synthèse: Le développement local

- Le microcrédit tel que mis en œuvre par le FEC et par les CEC est apparu comme un outil de développement local au SLSJ.
- Il a permis la formation de quelques centaines d'entrepreneurs qui ont créé leurs propres entreprises.

- Pour ce faire, ils ont mobilisé des capitaux (près de trois millions), des ressources et des savoir-faire locaux et régionaux.
- Les deux organismes agissent en ce sens comme un véritable petit incubateur de microentreprises.
- Il s'agit ainsi d'un véritable processus de développement local mis en place avec la synergie de plusieurs partenaires du milieu.

Synthèse: Le développement économique communautaire et l'économie sociale

- **Les pratiques du crédit communautaire mis en œuvre par le FEC et par les CEC s'inscrivent dans la perspective du DEC et de l'ÉSS puisqu'elles sont fondées sur le lien social et sur l'insertion de l'économie dans le social.**

- **Les pratiques pour la capitalisation du fonds d'investissement du FEC et des CEC apparaissent aussi liées à l'économie solidaire puisque les sommes amassées proviennent du milieu local et régional et retournent vers la communauté locale.**

Synthèse: Le développement social

Le crédit communautaire s'est révélé un outil de DS en permettant aux personnes

de prendre en main leur destinée;

de réaliser leur potentiel;

de contribuer au mieux-être de leur communauté (empowerment individuel et communautaire);

d'améliorer leurs conditions de vie et leur qualité de vie.

Il donne la possibilité aux usagers du FEC et des CEC d'avoir une meilleure intégration socioprofessionnelle contrant ainsi l'exclusion sociale et salariale vécue par plusieurs de ceux-ci.

Conclusion

- **En définitive, le crédit communautaire mis en œuvre par le FEC et par les CEC au SLSJ ressort comme un outil se situant à la croisée du DS et du DEC.**
 - **Il vise à revitaliser les filières d'économie locale (Guérin, 2015, p. 240) par l'entrepreneuriat.**
- **Il s'inscrit dans le paradigme de du DEC et de l'ÉSS où la finalité du développement et de l'économie est directement liée au social, en l'occurrence ici au mieux-être des personnes et des communautés.**

Références

Amouroux, P. (2003). La finance solidaire pour un autre projet de société. *Revue du MAUSS*, 21(1), 66-72.

Angarita, W. (2013). *L'expérience du microcrédit au Saguenay-Lac-Saint-Jean*. PowerPoint présenté dans le cadre de la présentation du 7 novembre 2013 au Groupe de recherche en intervention régionale de l'Université du Québec à Chicoutimi, Chicoutimi.

Aydalot, Philippe, (1985), *Économie régionale et urbaine*, Paris, Économica.

Azam, G. (2003.) Économie sociale, tiers secteur, économie solidaire, quelles frontières ? *Revue du MAUSS*, 1 no 21, p. 151-161. Repéré à: <http://www.cairn.info/revue-du-mauss-2003-1-page-151.htm>

Bédécarrats, F. (2012). L'impact de la microfinance : un enjeu politique au prisme de ses controverses scientifiques. *Mondes en développement*, 158(2), 127-142.

Bourque, G, Mendell, M., Rouzier, R., (2009). *La finance responsable au Québec portrait, enjeux et défis d'une finance au service d'un développement durable et solidaire*. Montréal Éditions Vie économique.

Caire, G. & Lemaignan, C. (2010). Les innovateurs sociaux de proximité : qui sont-ils ? L'expérience des micro-crédits du Fonds Social Européen (FSE) 10B sur trois régions françaises. *Marché et organisations*, 11(1), 127.

D'Amours, M. (2006) *L'économie sociale au Québec, Cadre théorique, histoire réalités et défis*. Montréal : Éditions St-Martin/ ARUC-ÉS/ RQRP-ÉS.

Favreau, L., Larose, G. & Salam Fall, A. (2004). *Le Sud... Et le Nord dans la mondialisation, Quelles alternatives ? : Le renouvellement des modèles de développement*. Québec: Québec : Presses de l'Université du Québec.

Favreau, L., Lévesque, B. (1996). *Développement économique communautaire. Économie sociale et intervention*. Québec : PUQ, 230 p.

Ferrary, M. (2006): "Microfinance et lutte contre l'exclusion. Du contrat formel de financement au contrat implicite de socialisation." *Sociologies pratiques* 13, no. 2 61–76.

Fouillet, C., Guérin, I., Morvant-Roux, S., Roesch, M. & Servet, J.-M. (2007). Le microcrédit au péril du néolibéralisme et de marchands d'illusions. Manifeste pour une inclusion financière socialement responsable. *Revue du MAUSS*, 29(1), 329-350.

Références

Guérin, I., (2015). *La microfinance et ses dérives. Émanciper, discipliner ou exploiter ?* Paris, Demopolis, 287 p.

Khandakar, Q. E. & Constantine, P. D. Microcredit and the Third World Perspectives from moral and political philosophy. *International Journal of Social Economics*, 31(7), 643-654.

Langevin, M. Jacob. J. (2008.) Le crédit communautaire: conceptualisation, dimensions d'évaluation, impacts et indicateurs. Québec: Cahier du CRIDÉS. no. 08-04,RQRP-ÉS..

Laville, J.L., Lévesque, B., Mendell, M. (2005). *L'économie sociale : diversité des trajectoires historiques et des constructions théoriques en Europe et au Canada*, Cahiers de l'ARUC-ÉS, Cahier N° C-12-2005, Décembre 2005, 39 p.

Lévesque, B. (2007) Un siècle et demi d'économie sociale au Québec : plusieurs configurations en présence (1850-2007), *UQAM : CRISES*, coll. « Études théoriques » no. ET0703. 60 p.

Lévesque, B., Bourque G., Forgues É. (2001) *La nouvelle sociologie économique*, Paris, Desclée de Brouwer, 268 p.

Lévesque, M., Jean, B. White, D. (2002) *Les conceptions du développement social : le point de vue des acteurs*, Fonds québécois de recherche sur la société et la culture, 190 p.

Lebossé, J. (1998). *Micro-finance et développement local*. Montréal : OCDE, Institut de formation en développement économique communautaire, 131 p.

Legrand, C., Stervinoux, S. & Noël Lemaitre, C. (2012). Vers une meilleure compréhension des bénéficiaires du microcrédit entrepreneurial en France : proposition d'une typologie des parcours des porteurs de projet. *Management international*, 16(2), 161-182.

Klein, J.L., Champagne, C. (2011) « La lutte contre la pauvreté et l'exclusion sociale. Approches et stratégies institutionnelles ». Dans Klein, J.L., Champagne, C., (dir.) *Initiatives locales et lutte contre la pauvreté et l'exclusion*, Québec, PUQ, p. 31-44.

Jung, O., (2010) *Profil de financement des petites entreprises. L'entrepreneuriat au féminin*. Ottawa., Programme de recherche sur le financement des entreprises, 23 p.

Repéré à : http://epe.lac-bac.gc.ca/100/200/301/ic/small_business_financing_profiles-f/2-2010/lu188-4-2-2010-fra.pdf

Maystadt, J.-F. (2004). Microfinance au Nord : Un effet de mode importé du Sud ? *Mondes en développement*, 126(2), 69-82.

Maziade, L. (2013). Les pratiques du crédit communautaire: enjeux de mission et de développement. *Revue vie économique*, 4(3).

Références

Ministère de l'Économie, de l'Innovation et des Exportations. (2014) *Portrait économique des régions du Québec*. Québec, Gouvernement du Québec, 115 p.

Ministère de l'Immigration et des Communautés culturelles. (2009). *Population immigrée recensée au Québec et dans les régions en 2006 : caractéristiques générales. Recensement de 2006. Données ethnoculturelles*. Direction de la recherche et de l'analyse prospective. Repéré à <http://www.midi.gouv.qc.ca/publications/fr/recherches-statistiques/Population-immigree-recensee-Quebec-regions-2006.pdf>

Noiseux, Y. (2012). «Le travail atypique au Québec : les jeunes au cœur de la dynamique de précarisation par la centrifugation de l'emploi», *Revue multidisciplinaire sur l'emploi, le syndicalisme et le travail*, vol. 7, no 1, p.28-54.

Palard, J. (2009) *La Beauce inc. Capital social et capitalisme régional*, Montréal, Presses de l'Université de Montréal, 295 p.

Place du Presbytère. *Site Internet de la Place du Presbytère*. Repéré à <http://www.placedupresbytere.org/>

Riverin, N., Proulx, M.E., Pota, M.C, (2010). *Portrait global de l'entrepreneuriat au Saguenay-Lac-Saint-Jean*. Québec, Fondation de l'entrepreneurship, 59 p.

Servet, J.M. (2006). *Banquiers aux pieds nus. La microfinance*. Paris, Odile Jacob, 511 p.

Servet, J.M. (2015). *La vraie révolution du microcrédit*. Paris, Odile Jacob, 250 p.

Somé, Y. (2010). Responsabilité sociale et solidarité : la microfinance peut-elle être plus solidaire ? *Finance & Bien Commun*, 37-38(2-3), 158-169.

Tremblay, S. (2006). « Le lien social au cœur du développement », in Simard, Martin, Lafontaine, Danielle, Savard, Sébastien, Tremblay, Marielle, Tremblay, Pierre-André (sous la direction de), *Inégalités, démocratie et développement. Des enjeux pour la gouvernance des territoires locaux et régionaux*, Rimouski, CRDT-ARUC-ÉS, GRIDEQ-GRIR, p. 197-210.

Tremblay, S. et coll. (2017). *Le crédit communautaire et la création de microentreprises au Saguenay-Lac-Saint-Jean comme outil de développement économique communautaire et de développement social*. Chicoutimi: GRIR\UQAC, 215 p.

Tremblay, S. (2009). « Interventions de quartier, recomposition sociale des communautés et reconversion du développement » in *Économie et Solidarités*, vol. 38, no. 1, p. 182-192.

Tremblay, S. (2014). Le social transversal. Dans Robitaille, M., Proulx, M.U. (Dir.) *Sciences du territoire. Tome 2. Défis méthodologiques*. Québec : PUQ, p. p. 157-173.