

# Finautonome

**Rapport annuel 2023**

# Finautonome

**Finautonome est un organisme communautaire voué au bien-être financier des personnes en situation de handicap.**

**Nous offrons de l'accompagnement pour les aider à accéder plus facilement à l'aide financière qui existe pour elles, à travers des programmes et des mesures fiscales des gouvernements.**

**De plus, nous sensibilisons les milieux financiers et professionnels afin qu'ils contribuent, eux aussi, à l'accès à ces programmes pour leur clientèle en situation de handicap.**



## Notre vision

Que chaque personne en situation de handicap puisse aspirer à une bonne qualité de vie, grâce à laquelle elle pourra, avec un entourage bienveillant, réaliser ses choix pour atteindre son plein potentiel.

## Nos valeurs



- ✓ Impact
- ✓ Équité
- ✓ Autonomie
- ✓ Expertise

# Mot du président du conseil d'administration

**Finautonome est un organisme communautaire, sans but lucratif et un organisme de bienfaisance enregistré qui intervient en toute indépendance pour améliorer la santé financière des personnes en situation de handicap (PSH), d'une part par l'appropriation des mesures fiscales déjà existantes leurs étant destinées, puis par le développement de leur littératie financière pour favoriser leur autonomie.**

**Ainsi, tel qu'en fait foi le présent rapport annuel, Finautonome est intervenu de multiples façons auprès des personnes, des organismes, des professionnels de la santé et des professionnels du droit, afin de les informer sur les différentes mesures et sur leur rôle prépondérant dans l'accompagnement des PSH et de leur entourage bienveillant afin de diffuser l'information dans leur pratique et de contribuer à faciliter l'obtention des diverses mesures financières trop peu utilisées.**

**Je termine en remerciant très chaleureusement tous nos partenaires, collaborateurs et bénévoles qui s'impliquent au sein de nos comités, du conseil d'administration, ainsi que l'équipe dédiée de Finautonome. Merci à vous tous pour votre contribution à la réalisation de notre belle mission et qu'ainsi nous puissions le plus rapidement possible, améliorer la santé financière des PSH... qui en ont tellement besoin.**

Merci aux membres du conseil d'administration  
pour leur contribution et leur volonté  
Anne Vincent, Vice-présidente  
Me. Roxanne Duhaime, Secrétaire trésorière  
Valérie Larouche, administratrice  
Stéphane Dubé, administrateur  
Guillaume Marcotte, administrateur



**Jean-Pierre Morier**

# 1 053 350 personnes avec incapacité dont 426 190 ont une incapacité grave et prolongée au Québec



Seulement 203 020  
personnes reçoivent l'aide financière du  
gouvernement fédéral

**Écart de 165 000 personnes pour  
rattraper la moyenne canadienne.  
Qu'allons-nous faire pour  
renverser cette situation?**



## Méconnaissance des programmes et des ressources

Je ne connais pas les programmes. Où puis-je trouver l'information?

Comment savoir si je n'ai pas demandé tous les crédits?



À qui je peux demander conseil sans me faire avoir?

Mon planificateur financier ne connaît pas le REEI.

## Mésinformation

Mon médecin dit que je ne suis pas admissible.

Mon oncle fait mes rapports d'impôts et il dit que ce crédit ne me sert à rien, puisque je n'ai pas de revenu.

Plusieurs personnes avec le même diagnostic médical que moi ont été refusées. Je ne suis sans doute pas admissible.

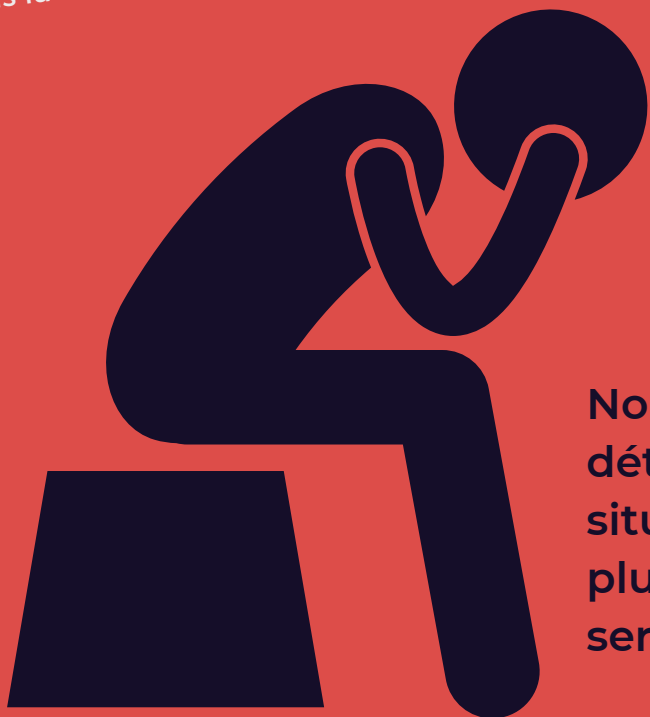
## Faible littératie financière

Je suis incapable de gérer mon argent et je n'ai jamais fait un budget.

Un régime de quoi?

Je dois de l'argent à tous mes proches.

Je n'ai toujours pas payé mon cellulaire et j'ai besoin de mon argent pour payer mes médicaments. Comment je vais m'en sortir?



Nous sommes témoins de la détresse des personnes en situation de handicap, dont plusieurs aînés, à travers nos services d'accompagnement

# Mot de la directrice générale

Merci à toutes les personnes qui ont fait confiance à Finautonome en 2023. Comment aurions-nous pu informer et accompagner toutes ces personnes, sans que vous nous ouvriez les portes de votre organisme, sans que vous nous donniez les capacités financières pour réaliser des projets, sans que vous nous apportiez vos conseils, votre expertise et votre temps, à titre d'employée, de partenaire, de consultant, ou de bénévole?

Grâce aux collaborations avec les partenaires terrains, nous avons pu maintenir la cadence de nos services, en passant d'une équipe de quatre à deux personnes tout en améliorant nos capacités technologiques afin de répondre à un plus grand nombre de personnes. Ce fut tout un défi et ce ne fut pas parfait, mais je crois que ce passage était nécessaire.


Je me réjouis d'entendre de plus en plus de gens parler du Crédit d'impôt pour personnes handicapées, du Régime enregistré d'épargne invalidité (REEI) ou des crédits pour proches aidants. J'observe un intérêt grandissant pour les enjeux de faible adhésion aux mesures fiscales. Il m'apparaît que les rangs des volontaires s'élargissent. À titre d'exemple, l'Autorité des marchés financiers a consacré un dossier complet sur le REEI, l'Office des personnes handicapées a rappelé à plusieurs reprises l'existence des mesures pour soutenir le bien-être financier des personnes. De plus en plus d'entreprises du milieu financier font des présentations sur le REEI et les mesures fiscales pour les aînés, les proches aidants et les personnes en situation de handicap.

Est-ce que ça veut dire que notre mission est accomplie? Pas encore. Ce sont des pas dans la bonne direction. Seul on ne va pas très loin et c'est à plusieurs voix que nous pourrions rattraper la moyenne canadienne. Je rappelle qu'il s'agit d'atteindre au moins 165 000 personnes au Québec et à améliorer leur littératie financière pour qu'elles puissent atteindre le bien-être financier.

Dans le premier rapport annuel de Finautonome, il était écrit: Il faut agir! Il faut faire mieux! Comme l'adage dit que charité bien ordonnée débute par soi, nous commençons l'année 2024 avec la mesure de notre impact social. Au terme de cet exercice, nous devons nous pencher sur les meilleures stratégies pour accomplir notre mission: Le bien-être financier des personnes en situation de handicap et de leur famille.

Merci à ma précieuse collègue, Mindy Canto, responsable des services d'accompagnement à notre consultante et experte Zoho que nous considérons comme une membre de notre équipe, Chantal Thivierge  
à Guillaume Parent, Directeur du centre d'expertise finance et handicap

Mes remerciements sincères à deux personnes qui ont travaillé quelques mois avec nous, Marguerite Breault et Liette Robin.



Pascale Pilon



# ...2023

## SI VITE PASSÉ



Se doter d'une nouvelle identité visuelle et d'un nouveau site internet plus accessible et résolument tourné vers les besoins que vous avez exprimés dont du contenu simplifié et une assistante virtuelle: Charlie

Deux webinaires gratuits et complémentaires sur les services offerts par les notaires du Québec aux familles dont un membre est en situation de handicap comme les mesures d'assistance, les tutelles et les testaments

Multiplier les collaborations pour être en complémentarité avec les organismes susceptibles de répondre à des personnes en situation de handicap et leur famille

Trouver l'information pertinente, approfondir notre compréhension des programmes, des crédits et des mesures pour être en mesure de vous mieux accompagner

# Nos réalisations

2023

Nous avons sensibilisé et informé 701 personnes à travers nos conférences

Nous avons accompagné 278 personnes dans leurs démarches pour obtenir des programmes

Nous avons offert 28 conférences auprès d'organismes communautaires et 25 conférences ouvertes à tous

**7000 visiteurs sur notre nouveau site web**

**Facebook  
689 abonnés**

**9 vidéos informatives avec traduction en langage des signes Québécois**

**Nous avons participé aux consultations du Sénat sur le projet de loi C-22 en vue de la Prestation canadienne pour les personnes handicapées**



## Finautonome

Une nouvelle identité visuelle qui reflète la volonté de prendre son envol et d'avoir une vision large et ambitieuse de son bien-être financier.



# Relever un défi à la fois

1

Trouver une façon d'atteindre les personnes qui ne connaissent pas les programmes et les mesures, mais qui y ont droit



Faire connaissance et tisser des liens de confiance avec des organismes dont les membres sont susceptibles d'être des personnes en situation de handicap - Nous avons rencontré 65 dirigeants d'organisme ou d'entreprise



Être présent sur le terrain - Nous avons tenu un kiosque dans deux évènements de nos partenaires et participé au Forum de l'Institut Mallet. Nous avons contribué à un article sur le REEI dans l'Actualité et donné deux entrevues radiophoniques au Canal M.

2

Faciliter la compréhension des critères d'admissibilité et les étapes à suivre pour obtenir les mesures, crédits et programmes



Prendre le temps d'expliquer en détail ce que signifie être une personne en situation de handicap selon les critères établis par le gouvernement ou les conditions d'admissibilité des formulaires.



Assister les personnes à reconnaître leurs limitations dans diverses fonctions, qu'elles soient physiques et/ou mentales.



Référer les personnes vers les 3 capsules explicatives sur l'autodéclaration, sur les handicaps invisibles et qu'est-ce que le handicap?



Leur proposer un carnet de bord dans lequel ils pourront consigner les situations et les obstacles sur une période de temps spécifique.



**Sensibiliser les professionnels de la santé à l'admissibilité des patients aux programmes et à leur rôle dans la complétion des formulaires.**



**Sensibiliser les professionnels de la santé à l'admissibilité des personnes aux programmes et à leur rôle dans la complétion des formulaires.**



**Proposer une lettre type à l'attention des professionnels de la santé pour leur rappeler leur rôle concernant la complétion du T2201**



**Partager la capsule dédiée aux professionnels de la santé**

[https://www.youtube.com/watch?v=bZH3OZK4H5Y&list=PLAEXPwW-twB\\_I0meziYcaREAWSqfjVzPD&index=10](https://www.youtube.com/watch?v=bZH3OZK4H5Y&list=PLAEXPwW-twB_I0meziYcaREAWSqfjVzPD&index=10)



Finautonome : Les professionnels de la santé

# Rappelons-nous la réalité des gens qu'accompagne Finautonome...

Finautonome existe pour les personnes qui vivent des situations de handicap graves et prolongées (ce qui n'est pas une réalité facile à vivre au quotidien) et qui ne se reconnaissent pas comme étant visées par les mesures de compensation du handicap de la part des gouvernements. Elles vivent des obstacles multiples et les démarches administratives représentent une montagne d'efforts pour elles et leur famille. Nous avons le devoir de les aider à obtenir ce à quoi elles ont le droit. Finautonome vise d'abord les plus vulnérables et les plus éloignés de la fiscalité.

Le bien-être financier est un élément important de dignité et de sécurité. C'est aussi un déterminant de santé reconnu. Pensons à nos jeunes en situation de handicap. Les programmes dont Finautonome fait la promotion peuvent faire une différence importante dans leur présent et leur avenir. Ils peuvent faire une différence sur les finances de la famille et ont un impact beaucoup plus grand qu'on imagine.

Il est dans l'ordre des choses qu'après cinq, nous fassions le bilan pour mesurer notre impact. À mon avis, les impacts seront toujours sous-estimés puisque nous partons de loin en terme de sensibilisation et d'information, que les impacts se feront sentir sur de nombreuses années et qu'ils se chiffreront en millions de dollars. Je suis donc fier d'assister aux initiatives de Finautonome. J'en appelle aux décideurs de soutenir l'action d'un organisme unique et nécessaire dans l'écosystème des organismes pour PSH au Québec. Je remercie tous les partenaires et les alliés qui contribuent à relever ce défi ambitieux.

Guillaume Parent



# Merci aux partenaires financiers de l'année 2023

M. Éric F. Gosselin  
Planificateur financier, donateur privé

**Fonds de relance des  
services communautaires**



**Croix-Rouge  
canadienne**



FONDACTIONS  
COMMUNAUTAIRES  
DU CANADA



**Centraide  
United Way  
Canada**

**Fonds d'études  
notariales**



**Chambre  
des notaires**



**Emploi et  
Développement social Canada**

Par l'entremise du programme Nouveaux Horizons pour les aînés

**Office des personnes  
handicapées**

**Québec**



# Merci aux partenaires terrains 2023



Merci aux bénévoles experts pour leur aide précieuse à travers nos projets majeurs de 2023

De l'équipe de la Fondation Douglas : Benoit Robillard et Michel Jean

De l'équipe de Enfant différent, notaires engagé-es: Me Joanie Piecharski et Me Lucie Brunet

La co-fondatrice et présidente de Plan humain, Fannie Perron

Accompagner à grandir

Association des Devenus Sourds et des Malentendants du Québec - Secteur des  
MRC de L'Assomption et des Moulins ADSMQ AM

Association des implantés cochléaires du Québec AICQ

Association Multi-Ethnique Pour L'Intégration des Personnes handicapées du  
Québec AMEIPH

Association de Montréal pour la déficience intellectuelle AMDI

Autorité des marchés financiers

Association québécoise des étudiants ayant des incapacités au postsecondaire  
AQEIPS

Association Québécoise diabète de type 1 AQDTI

Association Québécoise du syndrome de la Tourette AQST

Association Québécoise des parents d'enfants handicapés visuels AQPEHV

Association québécoise de l'encéphalomyélite myalgique AQEM

Association pour l'intégration sociale de la région de Québec, AISQ

Cancer de l'ovaire Canada

Carrefour 50+

Chaire de recherche en fiscalité et en finances publiques, Université de Sherbrooke

Chaire iA Groupe financier en assurance et services financiers, en collaboration avec  
le CIRRIIS, l'Institut EDI2 ainsi que la Faculté d'administration de l'Université Laval

Chantier de l'économie sociale

Centre interdisciplinaire de recherche en réadaptation et intégration sociale de  
l'Université Laval

Comité aviseur- Parent-aidant / cap 18 ans

Connexion TCC

Confédération des organismes de personnes handicapées du Québec COPHAN

# Merci aux partenaires terrains 2023



Conseil pour la protection des malades CPM  
Conseil québécois des entreprises adaptées CQEA  
Def Phy sans limite  
Direction de l'évaluation Emploi et Développement Social  
Disability Alliance BC  
Éduc épargne  
EX AEQUO  
Fédération Québécoise de l'autisme (Vie autonome Montréal) FQA  
Fédération des mouvements PERSONNE D'ABORD du Québec FMPDAQ  
Fondation J. A. Bombardier, à la Cohorte 9 de Philagora et à François Lagarde  
Groupe AFFI  
Héros anonymes- radio Canal M  
Institut nationale de la recherche scientifique bureau de Québec et Insitut de géologie  
L'Accompagnateur  
La bouée d'Espoir  
L'arche du Canada  
L'Arche Canada section Capitale-Nationale (Arche Québec)  
La maison des femmes sourdes de Montréal MFSM  
La Société de leucémie & Lymphome du Canada  
L'étoile de Pacho  
McGill/ CIUSS centre Ouest,  
Mon Bras Droit Éduc MBDE  
Moelle Épinière et Motricité Québec MÉMO QUÉBEC  
OCASI Ontario Council of Agencies Serving Immigrants  
Plan institut  
Regroupement des aveugle et amblyopes de Montréal Métropolitain RAAM  
Regroupement des organismes communautaires en oncologie ROCOQ  
Regroupement d'organismes de personnes handicapées du Centre-du-Québec ROPHCQ  
SLA Québec  
Société québécoise de la déficience intellectuelle SQDI  
Société québécoise de la schizophrénie SQS  
TCC Association des traumatisés cranio-cérébraux Montérégie  
Table de concertation régionale sur les personnes proches aidantes de Montréal