



L'ASSOCIATION DES FEMMES
AUTOCHTONES DU CANADA

NATIVE WOMEN'S
ASSOCIATION OF CANADA

The national voice of Aboriginal women in Canada since 1974

C'EST TOUJOURS UNE QUESTION d'argent

Projet pilote
d'éducation financière



C'est toujours une question d'argent!

Ce cours a été préparé dans le but d'aider les femmes autochtones à améliorer leurs compétences et leurs habiletés en matière de gestion financière et à faire des choix éclairés et avantageux pour elles, leurs familles et leurs communautés.

Ce manuel a été conçu comme un support pédagogique, pour aider chacune d'entre vous dans son cheminement. Il vaut mieux l'utiliser conjointement avec les directives de l'animatrice de l'atelier. Nous vous recommandons fortement de le lire dans l'ordre prévu plutôt que d'essayer de prendre de l'avance; attendez qu'on vous demande de le consulter; autrement, il est très probable que vous apprendrez et retiendrez moins de la matière qui sera enseignée en atelier.

Ce manuel a été préparé par l'Association des femmes autochtones du Canada.

Table des matières

Chapitre 1 « Mon argent et moi »	2	Aider les autres à tenir un budget.....	59
Mes attentes	3	Mon budget.....	63
Traverser la rivière	4	Coûts de démarrage d'une entreprise.....	64
Quelle est la place de l'argent dans ma vie?	6	Prêts commerciaux	65
Qu'est-ce que je connais à l'argent?.....	7	Solutions bancaires pour entreprises	67
L'argent dans mon enfance	8	Chapitre 4 « Épargne et investissement »	68
Jeu de mots	9	Qu'est-ce que je connais en matière d'investissement?	69
Différentes opinions sur l'argent.....	11	Pression sociale.....	71
Aider les autres avec de l'argent	12	Actions, obligations et fonds communs de placement	74
Misez juste!.....	14	Options d'épargne.....	77
L'argent et les relations interpersonnelles.....	21	Épargner en vue de la retraite.....	78
Chapitre 2 « Le crédit »	22	Épargner pour des études postsecondaires.....	79
Comment fonctionne le crédit?.....	23	Chapitre 5 « Qu'est-ce que j'ai appris? »	80
La faillite	24	Encan silencieux.....	81
Prêter de l'argent.....	26	Bonne affaire, mauvaise affaire, arnaque.....	84
Rapports de solvabilité	30	Réflexion de groupe	88
Améliorer son crédit	34	Travail personnel	89
Chapitre 3 « La gestion financière »	36	Où va mon argent?	90
Où va mon argent?	37	Examiner son budget.....	92
Le budget du conseil municipal	46	Mes besoins en matière d'assurances.....	93
Solutions bancaires personnelles.....	52	Gérer ses dettes	94
Le secteur bancaire de proximité	54	Objectifs d'épargne	95
Suivre l'argent à la trace	55		
Magasinage de survie	56		

Chapitre 1

« MON ARGENT ET MOI »

Les billets canadiens de 50 \$ émis en 2001-2002 commémorent des Canadiennes qui ont mené une campagne pour les droits et les libertés dont jouissent maintenant les citoyennes du Canada. Le monument en l'honneur des « Cinq femmes célèbres » : Emily Murphy, Nellie McClung, Irene Parlby, Henrietta Muir Edwards et Louise McKinney commémore leur victoire dans l'affaire « Personnes ». Le 18 octobre 1929, le Conseil privé britannique a déclaré que les femmes sont des personnes. Aujourd'hui, nous avons la liberté de gérer notre argent comme nous l'entendons!



Dans ce chapitre, nous commencerons à réfléchir à ce qu'est l'argent et à notre comportement quand nous en avons et quand nous n'en avons pas.

Mes attentes

Veillez répondre aux questions suivantes.

1. Quelles sont les trois principales choses que vous voulez apprendre dans cet atelier?

2. Où voudriez-vous en être dans cinq ans (emploi, famille, etc.)?

3. Quelle est la chose qui vous concerne (une seule) que vous aimeriez mentionner à la classe (passe-temps, histoire, etc.)?

4. Quelle est la question (une seule) que vous aimeriez poser à l'animatrice de l'atelier pour apprendre à mieux la connaître?
(Toutes les questions sont acceptables!)

Traverser la rivière

Le moment est venu de commencer. Tout d'abord, une activité brise-glace...

L'animatrice répartit les participants en groupes. Chaque groupe doit décider d'un nom d'équipe.

Pendant des milliers d'années, les peuples des Premières Nations ont habité les étendues sauvages de l'Amérique du Nord. Ils y ont rencontré de nombreuses difficultés qu'ils devaient surmonter pour survivre. Même aujourd'hui, on devient plus fort en faisant face aux difficultés et en les surmontant.

Pour cette activité, chaque groupe doit traverser une rivière. (Mais puisque nous sommes dans une classe, ce sera une rivière imaginaire!)

Ce que vous devez savoir :

- **Chaque groupe disposera de 3 minutes.**
- **Il n'y a ni ponts ni tunnels.**
- **L'eau de la rivière a été empoisonnée – personne ne peut y toucher.**
- **Pour vous aider à traverser la rivière, chaque personne recevra un billet « spécial » de 100 \$.**
- **Les billets spéciaux flotteront sur l'eau et vous pourrez vous tenir debout dessus.**
- **Les billets spéciaux partiront avec le courant s'il n'y a personne dessus.**

Maintenant, trouvez un moyen de traverser la rivière!



Suivi – Répondez aux questions suivantes :

1. Combien de personnes y avait-il dans votre équipe? _____
2. Combien d'entre elles ont réussi à traverser la rivière? _____
3. Combien d'argent est-il resté à votre groupe? _____
4. Est-ce qu'on a offert un prêt à votre groupe? _____
5. À votre avis, quel est le groupe qui a obtenu le meilleur résultat? _____

Pourquoi pensez-vous que c'est ce groupe qui a le mieux réussi?

Qu'est-ce que cette activité vous a appris?

Quand il est question d'argent, n'oubliez pas que les personnes sont plus importantes que l'argent!

Quelle est la place de l'argent dans ma vie?

Prenez connaissance des énoncés ci-dessous et encerclez les cinq qui s'appliquent le plus à vous, puis choisissez les trois principaux et notez-les ci-dessous.

Je veux de l'argent pour partir en vacances plus souvent.	Je veux du temps pour établir une bonne relation interpersonnelle.	Je veux un emploi qui me permettra de travailler seule.	La vie est moins intéressante si je ne peux pas avoir une vie sociale.
J'aime mieux travailler que d'avoir une vie sociale.	Je veux me débarrasser de mes dettes.	Travailler avec énergie, oui, mais je veux aussi m'amuser avec énergie.	Peu m'importent les dépenses, tant que les factures sont payées.
Je veux avoir beaucoup d'argent, mais je ne veux pas travailler fort.	Plus je gagne d'argent, mieux c'est.	Il est important pour moi de gagner de l'argent.	Je veux pouvoir donner de l'argent à ma famille selon ses besoins.
Je vais réserver du temps pour établir mon budget et suivre mes dépenses.	Ça ne me dérange pas de devoir m'éloigner de ma famille.	Je veux me concentrer sur ma spiritualité.	Je veux pouvoir mettre de l'argent de côté pour des urgences.
Je ne veux pas d'un emploi qui me sépare de ma famille.	Je veux gagner juste assez d'argent pour survivre.	Je veux passer plus de temps avec des aînés.	Je veux diriger ma propre entreprise et être mon propre patron.
Je prends trop de décisions spontanées avec mon argent.	Je veux pouvoir épargner en vue de ma retraite.	Je ne veux pas gaspiller d'argent	Mes dépendances ne sont pas bonnes pour ma santé et je veux arrêter de consommer.
Je veux de l'argent pour jouir de la vie et je n'ai pas d'objection à travailler pour en gagner.	Je veux poursuivre mes études.	Si je ne peux pas m'amuser une fois par semaine, c'est une semaine ennuyante.	Je ne me fais pas confiance quand j'ai une carte de crédit.

N° 1

N° 2

N° 3

Qu'est-ce que je connais à l'argent?

Répondez aux questions suivantes par vrai ou faux.

1. BMO Banque de Montréal (initialement Banque de Montréal) a déjà imprimé son propre argent. **Vrai / Faux**
2. Aux Pays-Bas, vers 1637, un ouvrier qualifié néerlandais aurait dû travailler plus de 36 ans pour pouvoir se payer un bulbe de tulipe. **Vrai / Faux**
3. Le wampum (perles de coquillages créées par les Amérindiens) servait de monnaie au Canada au 16e siècle. **Vrai / Faux**
4. Le fondateur de la concession de cafés Tim Hortons a déjà figuré sur une pièce de monnaie **Vrai / Faux**
5. En 1685, on donnait aux soldats canadiens des cartes à jouer en guise d'argent. **Vrai / Faux**
6. Un contrat verbal pour payer des biens ou des services n'est pas juridiquement contraignant. **Vrai / Faux**
7. Si vous habitez à plus de 12 km de votre dépanneur local, vous avez plus de chances de gagner à la loterie que de mourir dans un accident de la route en allant chercher un billet ou en retournant chez vous. **Vrai / Faux**
8. La Monnaie royale canadienne (qui est chargée de produire l'argent canadien) a produit une pièce d'or valant 100 000 \$. **Vrai / Faux**

L'argent dans mon enfance

Pensez à votre enfance et à l'influence de l'argent sur votre vie, dans ce temps-là. La plupart des adultes ont des comportements qui résultent des expériences qu'ils ont eues dans l'enfance et de la réaction qu'ils ont eue à l'époque.

1. Le milieu dans lequel vous avez grandi était-il pauvre, riche ou de classe moyenne? _____

2. Vos souvenirs d'enfance sont-ils joyeux ou tristes? _____

3. Aviez-vous des jouets ou des vêtements plus ou moins beaux que ceux de vos amis, et qu'est-ce que vous en pensiez?

4. Aviez-vous de l'argent de poche? Si oui, en receviez-vous occasionnellement ou régulièrement, et deviez-vous accomplir des tâches ménagères pour l'obtenir?

5. Qu'est-ce que vous faisiez de votre argent de poche?

6. Avez-vous travaillé pour gagner de l'argent à l'adolescence? (Si oui, indiquez de quel emploi il s'agissait et comment vous dépensiez votre argent.)

Si vous avez des comportements que vous aimeriez améliorer, il vaut mieux trouver pourquoi vous les avez adoptés pour mieux pouvoir les corriger!

Jeu de mots

On remet à chaque personne de l'argent et des petits bouts de papier sur lesquels sont écrits des mots.

Vous avez dix minutes pour interagir avec les autres afin d'acquérir les mots qui ont le plus d'importance pour vous. Vous n'avez pas le droit de voler des mots ni de tricher pour en obtenir.

Un prix est attaché à chaque mot – c'est le prix de vente de ces mots. Si vous voulez en acheter ou en échanger avec les autres membres du groupe, vous pouvez établir vos propres prix. À la fin du jeu, vous pouvez avoir en mains autant ou aussi peu de mots que vous voulez!

Une fois l'activité terminée, dressez la liste de vos dix mots préférés (par ordre de priorité) dans le tableau suivant :

1		6	
2		7	
3		8	
4		9	
5		10	

Suivi – Répondez aux questions suivantes.

1. Combien d'argent aviez-vous au début? _____ \$
2. Combien d'argent aviez-vous à la fin? _____ \$
3. Quel mot vous a coûté le plus cher? _____ \$
4. Quel mot vous a coûté le moins cher (sans compter les mots gratuits reçus au début)? _____ \$
5. Quel est le mot le plus important pour vous que vous n'avez pas réussi à obtenir, et pourquoi ne l'avez-vous pas obtenu?

6. Regardez les mots que vous avez, et répartissez-les en piles selon la couleur, puis comptez-les.

Blanc = mots sans couleur – Déterminez quelle couleur va le mieux au mot que vous avez choisi et placez-le dans cette pile.

Bleu = objets matériels _____ Orange = valeurs et croyances _____

Violet = famille et vie sociale _____ Vert = rapport à l'argent _____

7. Si vous êtes dans une relation, inscrivez ci-dessous les trois principaux mots que votre conjoint/conjointe ou votre partenaire aurait eu si elle ou il avait participé à cette activité. Si vous n'êtes pas dans une relation, pensez à un ami ou une amie et tentez de déterminer quels seraient ses trois principaux mots :

N° 1
N° 2
N° 3

8. Qu'est-ce que ce jeu vous a appris?

Différentes opinions sur l'argent

L'opinion qu'une personne se fait de l'argent peut être influencée par son emploi, ses circonstances ou ses passions. Lisez les citations ci-dessous et essayez de deviner de qui elles sont. Commencez par les plus faciles et tenez compte du métier ou de la profession de la personne citée. Faites une marque (*) à côté des énoncés avec lesquels vous êtes d'accord.

	La citation	L'auteur et son métier ou sa profession
1	« Une entreprise qui ne fait que de l'argent est une entreprise qui laisse à désirer. »	
2	« Nous ne voulons pas acquérir des biens... Les biens ne nous serviront à rien. Nous ne pourrons pas les emporter dans l'autre monde. »	
3	« L'argent ne m'a jamais beaucoup motivé, sauf pour marquer des points. »	
4	« Personne ne se serait souvenu du Bon Samaritain s'il n'avait eu que de bonnes intentions; il fallait qu'il ait aussi de l'argent. »	
5	« Nous sommes tous pauvres parce que nous sommes honnêtes. »	
6	« Ne nous contentons pas de donner de l'argent, l'argent ne suffit pas. »	
7	« La cocaïne est un moyen pour Dieu de dire que vous faites trop d'argent. »	

Margaret Thatcher (ancienne première ministre britannique) Robin William (comédien) Donald Trump (homme d'affaires fortuné)
Henry Ford (manufacturier d'automobiles) Chien rouge (chef sioux) Nuage rouge (chef sioux) Mère Teresa (religieuse catholique)

Nous ne serons pas tous d'accord au sujet de l'argent, ce que c'est et comment l'utiliser. Si nous n'arrivons pas à gérer nos différences, il peut y avoir des conflits!

Aider les autres avec de l'argent

Les Canadiens donnent plus de dix (10) millions de dollars par année à des œuvres de charité et de bonnes causes. Chacune de ces œuvres de charité et de ces bonnes causes doit ensuite décider comment utiliser l'argent. Elles sont souvent confrontées à des choix difficiles. Nous voulons que vous vous fassiez une idée de ce que ça représente.

Pour cette activité, l'animatrice de l'atelier répartit les participants en petits groupes. Chaque groupe forme un conseil qui attribuera des subventions à des gens dans le besoin. Les subventions sont des dons d'argent, elles ne sont pas remboursables, à la condition qu'elles servent aux fins pour lesquelles elles sont accordées. Pour simplifier l'exercice, nous allons présumer que toutes les demandes de subvention sont honnêtes.

Chaque conseil peut attribuer trois (3) subventions :

Subvention « or » (100 000 \$)	
Subvention « argent » (50 000 \$)	
Subvention « bronze » (25 000 \$)	

Vous trouverez des détails sur chacun des demandeurs à la page suivante.





Jeannette

Jeannette a 18 ans et elle a eu un accident. Sa famille a dû vendre une partie de ses biens pour couvrir les frais d'hospitalisation, et doit encore 59 000 \$. Si elle n'obtient pas l'argent autrement, il faudra réhypothéquer la maison. L'argent servirait à rembourser la dette et s'il y en avait assez, on ferait des travaux pour rendre la maison plus accessible pour tenir compte du handicap de Jeannette.



Hugo

Hugo est atteint d'une maladie grave; il est en phase terminale. Il aimerait aller à Disneyland avec sa famille avant de mourir. La famille voudrait aussi établir un fonds en fiducie en souvenir de lui pour aider d'autres enfants et d'autres familles dans la même situation.



Le Casino de Kokum

Le Casino Kokum est un casino local des Premières Nations. On a découvert que quelqu'un avait détourné des fonds, l'an dernier, alors que les contrôles financiers étaient insuffisants. Les personnes en cause ont été congédiées et sont en attente d'un procès. Le casino a besoin de 30 000 \$ pour faire ses paiements de remboursement de sa marge de crédit pour les trois prochains mois, sinon les Premières Nations vont perdre le casino, qui sera saisi par les crédateurs.



Katia

Katia est une soldate qui est allée au front, où elle a été atteinte par l'explosion d'un engin explosif improvisé. Elle a été amputée d'une jambe et elle est devenue sourde d'une oreille. Elle souffre de cauchemars récurrents. Elle a tout de même une attitude positive et veut l'argent pour démarrer un programme d'aide aux soldats blessés qui ont des problèmes psychologiques découlant des traumatismes qu'ils ont subis au front.



Alexandre

Alexandre avait 15 ans quand il a été gravement brûlé au visage dans un incendie. Il est devenu très émotif et il évite les autres. On croit que la meilleure possibilité de réadaptation pour lui serait une technique révolutionnaire de greffe de la peau qui n'est pratiquée qu'en Chine, ce qui n'est pas couvert par l'assurance. L'opération coûte 75 000 \$ et sa famille a recueilli jusqu'ici la somme de 19 000 \$.



Minou, Pitou, chouchous!

Une entreprise qui a pour but d'aider les animaux maltraités qui seraient autrement euthanasiés. À cause de la récession, elle vient de perdre l'aide financière d'un important donateur. Elle a besoin de 25 000 \$ pour payer les factures d'ici la tenue d'un gala de financement qui aura lieu dans 4 mois. Si elle n'obtient pas ces 25 000 \$ d'ici 6 semaines, l'entreprise devra fermer ses portes et euthanasier tous les animaux qu'elle a pris en charge.



Chez l'enfant

Un foyer d'accueil spécialisé pour les enfants qui souffrent de l'ensemble des troubles causés par l'alcoolisation fœtale (ETCAF) et qui offre de la formation pour aider les parents qui adoptent des enfants atteints de l'ETCAF. L'édifice a besoin de réparations, car il y a des problèmes de sécurité. Le foyer a besoin de 50 000 \$ et les travaux doivent commencer dans les 10 semaines, sinon le conseil de ville le fermera et les enfants seront placés dans des foyers d'accueil ordinaires.



Laurie

Laurie est une violoneuse métisse. Elle a beaucoup de talent et veut faire de la recherche sur les airs traditionnels métis et les enseigner à d'autres. Elle veut fréquenter une école à Vienne pour parfaire sa formation musicale. Elle a reçu une bourse de Patrimoine canadien pour la moitié des coûts; il lui manque 50 000 \$.

Misez juste!

Voici l'occasion de jouer à votre propre version d'un jeu télévisé populaire.

La plupart d'entre nous aiment magasiner, mais est-ce que nous dépensons plus que nécessaire?

Nous allons vous montrer différents objets; un prix est indiqué pour chacun.

Pour chaque objet, vous devez déterminer si le prix véritable est plus élevé (**plus cher**), moins élevé (**moins cher**) ou s'il est juste (**c'est le vrai prix**).

Si vous pensez que l'objet est **plus cher** ou **moins cher** que le prix mentionné, essayez de deviner le prix véritable.

Attribution des points :

Vous obtenez 3 points si vous avez raison de dire que l'objet coûte plus cher ou moins cher.

Vous obtenez 5 points si vous devinez que le prix marqué est le vrai prix.

Vous doublez vos 3 points (donc vous en obtenez 6) si en devinant que l'objet était plus ou moins cher vous étiez à 10 % du vrai prix!



Lecteur DVD Curtis chez Canadian Tire

Notre prix

24,83 \$



Lecteur de DVD compact

C'est plus cher

C'est moins cher

C'est le vrai prix

D'après moi, c'est _____ **\$**

Vous obtenez 3 points si vous devinez juste en disant que le prix est plus élevé (plus cher) ou moins élevé (moins cher). Vous obtenez 5 points si le prix indiqué est le vrai prix. Si vous avez obtenu 3 points pour avoir misé juste en affirmant que le prix est plus ou moins élevé et si vous étiez à 10 % du vrai prix, vos points sont doublés (6)!

Pointage : _____

Chaufferette extérieure au propane chez Sears

Notre prix

199,97 \$



Chaufferette piédestal de table produisant jusqu'à 12 000 BTU et pierres de lave

C'est plus cher

C'est moins cher

C'est le vrai prix

D'après moi, c'est _____ **\$**

Vous obtenez 3 points si vous devinez juste en disant que le prix est plus élevé (plus cher) ou moins élevé (moins cher). Vous obtenez 5 points si le prix indiqué est le vrai prix. Si vous avez obtenu 3 points pour avoir misé juste en affirmant que le prix est plus ou moins élevé et si vous étiez à 10 % du vrai prix, vos points sont doublés (6)!

Pointage : _____

Bain de pieds à bulles Conair chez Walmart

Notre prix

34,97 \$



Le bain de pieds à bulles libère des millions de bulles revigorantes procurant un massage relaxant et apaisant.

C'est plus cher

C'est moins cher

C'est le vrai prix

D'après moi, c'est _____ **\$**

Vous obtenez 3 points si vous devinez juste en disant que le prix est plus élevé (plus cher) ou moins élevé (moins cher). Vous obtenez 5 points si le prix indiqué est le vrai prix. Si vous avez obtenu 3 points pour avoir misé juste en affirmant que le prix est plus ou moins élevé et si vous étiez à 10 % du vrai prix, vos points sont doublés (6)!

Pointage : _____

Lits superposés Mydal chez Ikea

Notre prix

129,00 \$



**Auto-assemblage, l'échelle peut être installée sur l'un ou l'autre des côtés du lit.
Matelas vendus séparément.**

C'est plus cher

C'est moins cher

C'est le vrai prix

D'après moi, c'est _____ **\$**

Vous obtenez 3 points si vous devinez juste en disant que le prix est plus élevé (plus cher) ou moins élevé (moins cher). Vous obtenez 5 points si le prix indiqué est le vrai prix. Si vous avez obtenu 3 points pour avoir misé juste en affirmant que le prix est plus ou moins élevé et si vous étiez à 10 % du vrai prix, vos points sont doublés (6)!

Pointage : _____

Batterie de cuisine de 12 pièces en acier inoxydable Heritage® chez Sears

Notre prix

249,99 \$



Magnifiquement travaillée et doté d'une âme en aluminium pur qui favorise la répartition de la chaleur et l'économie d'énergie.

C'est plus cher

C'est moins cher

C'est le vrai prix

D'après moi, c'est _____ **\$**

Vous obtenez 3 points si vous devinez juste en disant que le prix est plus élevé (plus cher) ou moins élevé (moins cher). Vous obtenez 5 points si le prix indiqué est le vrai prix. Si vous avez obtenu 3 points pour avoir misé juste en affirmant que le prix est plus ou moins élevé et si vous étiez à 10 % du vrai prix, vos points sont doublés (6)!

Pointage : _____

Ensemble console Nintendo Wii avec le nouveau jeu Super Mario Bros. chez Future Shop

Notre prix
149,95 \$



Cet ensemble Nintendo Wii noir comprend tout ce dont vous avez besoin pour jouer : une console Wii noire, une télécommande Wii Plus et manette Nunchuk et le nouveau jeu Super Mario Bros.

C'est plus cher

C'est moins cher

C'est le vrai prix

D'après moi, c'est _____ **\$**

Vous obtenez 3 points si vous devinez juste en disant que le prix est plus élevé (plus cher) ou moins élevé (moins cher). Vous obtenez 5 points si le prix indiqué est le vrai prix. Si vous avez obtenu 3 points pour avoir misé juste en affirmant que le prix est plus ou moins élevé et si vous étiez à 10 % du vrai prix, vos points sont doublés (6)!

Pointage : _____

Lorsque vous aurez terminé, l'animatrice vous donnera les réponses pour que vous puissiez calculer votre pointage. Additionnez vos points pour obtenir le total : _____ et comparez votre pointage à celui des autres participantes.

Ne dépensez pas plus qu'il ne faut – vérifiez les prix avant de faire des achats importants!

L'argent et les relations interpersonnelles

À moins que vous viviez seules et n'ayez pas de famille, il est probable que vous interagissiez avec d'autres et que l'argent fait partie de vos relations interpersonnelles.

Pensez aux principales difficultés auxquelles vous êtes confrontées pour gérer l'argent dans une relation et indiquez les trois principales ci-dessous :

N° 1
N° 2
N° 3

Votre animatrice vous répartit en petits groupes.

Utilisez un modèle de partage en groupe pour parler des difficultés auxquelles vous êtes confrontées et écoutez les suggestions des autres membres de votre groupe. À la fin de l'activité, les participantes peuvent échanger leurs idées pour améliorer les choses. N'oubliez pas de toujours respecter les autres et ne communiquez que les pensées qui apporteront une contribution positive pour améliorer leurs difficultés.

Unité

L'unité est un concept utile pour travailler ensemble. Cela ne veut pas nécessairement dire que vous partagez les mêmes idées ou que vous avez les mêmes opinions, mais cela signifie que vous vous êtes mises d'accord sur les mesures à prendre. Cela veut dire que vous ne vous plaindrez pas ensuite que ce n'était pas votre idée ou que les choses ne se sont pas déroulées comme prévu. Vous ne sabotez pas les plans que vous n'aimez pas. Au contraire, si vous êtes unies, vous vous appuyez mutuellement. Quand les Amérindiens allaient à la chasse au bison, autrefois, il fallait qu'ils travaillent ensemble. Si quelqu'un n'était pas d'accord sur la manière de faire la chasse, si le groupe n'était pas uni, il serait très difficile de contrôler les bisons et d'arriver à les tuer.

C'est bien de partager le point de vue des gens avec qui on travaille, mais ce n'est pas nécessaire. Il faut toutefois l'unité pour être efficace.

Chapitre 2

« LE CRÉDIT »

En 2012, la Monnaie royale canadienne a produit une édition limitée d'une pièce en argent représentant l'Esprit de Haida Gwaii. Chacune de ces pièces coûte 10 000 \$. Les Haïdas sont un peuple des Premières Nations qui vivent dans un archipel appelé Haida Gwaii, à 200 km à l'ouest de la côte de la Colombie-Britannique. Les Haïdas étaient entourés de toutes les ressources naturelles dont ils avaient besoin pour survivre. Aujourd'hui, il nous arrive souvent de vouloir obtenir plus que ce que nous avons déjà et nombreux sont ceux qui, pour satisfaire leurs désirs, ne craignent pas d'accumuler des dettes impossibles à gérer.



Dans ce chapitre, nous étudierons le fonctionnement du crédit, les conséquences des mauvais choix en matière de crédit et les moyens de rétablir sa solvabilité.

Comment fonctionne le crédit?

S'il vous est arrivé d'emprunter de l'argent, pensez aux questions qu'on vous a posées et notez-les ci-dessous :

La plupart des questions au sujet du crédit se répartissent en quatre catégories :

Réputation – Quels sont vos antécédents en matière de crédit?

Capacité – Votre revenu actuel et vos dépenses vous permettront-ils de rembourser le prêt?

Contribution – Combien prévoyez-vous payer en guise de versement comptant (réduction du risque)?

Garantie – Quels biens possédez-vous et combien valent-ils?

Regardez à nouveau les questions que vous avez notées ci-dessus. Essayez de déterminer à quelle catégorie elles se rattachent et écrivez ce mot à côté.

La faillite

Des tas de gens s'endettent, et beaucoup ont de la difficulté à effectuer leurs paiements. Cette situation peut mener à la faillite. La faillite est une cession de biens d'une personne insolvable en vue de rembourser ses créanciers et de libérer cette personne de l'obligation de remboursements impossibles.

Les individus et les organisations peuvent déclarer faillite; il va sans dire que leur crédit en est entaché pour des années. Il arrive souvent que des gens optent pour la faillite en pensant que c'est la meilleure solution ou du moins la plus facile, sans comprendre toutes les conséquences de ce choix.

L'information qui suit provient du Bureau du surintendant des faillites Canada (www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/accueil).

Si vous découvrez qu'il vous est impossible de rétablir votre situation financière par des mesures personnelles comme tenir un budget ou obtenir un prêt de consolidation, sachez qu'il y a d'autres mesures officielles que vous pouvez prendre pour éviter la faillite.

Ordonnance de fusion/Dépôt volontaire

Si vous habitez en Alberta, en Saskatchewan ou en Nouvelle-Écosse, vous pouvez avoir recours de votre propre chef à une procédure juridique appelée ordonnance de fusion (ou paiement méthodique des dettes) pour vous aider à effectuer vos paiements. L'ordonnance de fusion est rendue par la Cour provinciale, qui regroupe toutes vos dettes en une seule et détermine le montant qu'il vous faudra lui verser périodiquement. La Cour se charge ensuite d'effectuer les paiements à vos créanciers en votre nom.

Si vous êtes résidante du Québec, vous pouvez participer au dépôt volontaire (mieux connu sous le terme de « loi Lacombe »), possibilité généralement offerte par un tribunal local. Comme l'ordonnance de fusion, le dépôt volontaire vous permet de remettre mensuellement un montant d'argent au tribunal, qui se charge ensuite de répartir l'argent entre vos créanciers. Le montant des versements est calculé en fonction du revenu et du nombre de personnes à charge.

Propositions de consommateur

Une proposition de consommateur est une procédure officielle régie par la Loi sur la faillite et l'insolvabilité, qui est accessible aux personnes dont le total des dettes ne dépasse pas 250 000 \$, en excluant celles qui sont garanties par la résidence principale. Dans le cas d'une proposition de consommateur, vous travaillez avec un syndic de faillite à structurer une offre proposant à vos créanciers de leur payer un pourcentage de vos dettes, de rééchelonner les remboursements sur une plus longue période ou de combiner les deux méthodes. Les versements sont faits au syndic, lequel utilise les fonds pour payer les créanciers. Par rapport à une proposition en vertu de la section I (voir ci-dessous), une proposition de consommateur est une procédure simplifiée, qui n'est accessible qu'aux particuliers.

La proposition de consommateur présente l'avantage que vous conservez tous vos biens, que les procédures intentées contre vous par les créanciers non garantis, dont la saisie-arrêt sur salaire, sont suspendues (interrompues) et que vous pouvez résoudre vos problèmes d'argent sans avoir à déclarer faillite.

Proposition en vertu de la section I

La proposition en vertu de la section I est une procédure officielle régie par la *Loi sur la faillite et l'insolvabilité* qui est accessible aux entreprises et aux particuliers, quel que soit le montant de leurs dettes. Dans le cas d'une proposition en vertu de la section I, vous travaillez de concert avec un syndic de faillite à structurer une offre proposant à vos créanciers de leur payer un pourcentage de vos dettes sur une période donnée, de rééchelonner les remboursements sur une plus longue période ou de combiner les deux méthodes. Les paiements sont effectués par l'intermédiaire du syndic, lequel utilise l'argent pour payer chacun des créanciers.

La proposition en vertu de la section I présente l'avantage qu'elle vous permet de conserver tous vos biens, que les procédures intentées contre vous par les créanciers non garantis, dont la saisie-arrêt sur salaire, sont suspendues (interrompues) et que vous pouvez résoudre vos problèmes d'argent sans avoir à déclarer faillite.

La Loi sur les arrangements avec les créanciers des compagnies

Les entreprises insolubles qui doivent plus de cinq millions de dollars à leurs créanciers sont autorisées par la *Loi sur les arrangements avec les créanciers des compagnies* (LACC) à restructurer leurs affaires et leurs finances. En vertu de cette loi, les entreprises demandent la protection du tribunal pendant qu'elles préparent une offre (le plan de transaction ou le plan d'arrangement) proposant une forme quelconque de remboursement à leurs créanciers. Les procédures sous le régime de la LACC sont sous la supervision du tribunal.

Le recours à la LACC présente l'avantage de permettre à l'entreprise débitrice de poursuivre ses activités et d'être protégée de ses créanciers pendant qu'elle prépare son plan d'arrangement. Les créanciers pourront ensuite voter afin d'accepter ou de rejeter l'offre de l'entreprise.

Faillite

Si vous êtes incapable de vous sortir de vos difficultés financières par les différentes formules officielles et non officielles proposées, vous pouvez envisager la faillite.

La faillite est une procédure officielle régie par la *Loi sur la faillite et l'insolvabilité*, dans le cadre de laquelle vous remettez tous vos biens, sauf ceux visés par une exemption prévue par la loi, à un syndic de faillite qui les vend ou les utilise (p. ex. échanges ou reports) afin de payer vos créanciers. Une fois que vous êtes en faillite, les procédures intentées contre vous par les créanciers non garantis, notamment la saisie-arrêt sur salaire, seront suspendues (interrompues).

Usez de prudence quand vous empruntez – si vous ne tenez pas votre promesse de remboursement, le prochain emprunt vous coûtera plus cher!

Prêter de l'argent

Pour cette activité, votre animatrice vous répartit en petits groupes.

Chaque groupe dispose de fonds illimités pour des demandeurs de prêt acceptables – mais personne ne veut prêter à des gens qui ne rembourseront pas!

Chacune des personnes décrites ci-dessous veut emprunter 5 000 \$ pour acheter une voiture usagée. Puisque vous n'êtes pas à court d'argent, vous n'avez qu'à décider d'accepter ou de refuser en vous fondant sur leurs circonstances particulières. Ne tournez pas la page avant qu'on vous le demande.



Simon

Simon a commencé à travailler le mois dernier comme interne dans un hôpital. Il gagne 70 000 \$ par année. Il vient de divorcer et il a emménagé le mois dernier dans une maison qu'il loue à proximité de l'hôpital. Il dispose de 400 \$ à mettre en acompte pour l'auto. Le divorce a été amer et il doit 20 000 \$ pour rembourser des cartes de crédit conjointes que sa femme a utilisées au maximum! Il est très en retard sur les paiements de ces cartes de crédit et songe à encaisser son REER de 5 000 \$. Il n'y a pas de demandes récentes de renseignement sur sa solvabilité.

accepter

ou

refuser



Chloé

Chloé travaille à temps partiel chez Tim Hortons depuis 13 ans et gagne maintenant 15 000 \$ par année. Son mari et elle ont un petit condo près de la rivière, où ils ont emménagé il y a 6 ans. Elle n'a qu'un prêt (127 000 \$ pour l'achat du condo). Son mari travaille et il fait tous les paiements hypothécaires à temps. Elle n'a pas d'argent pour un acompte et sa vieille voiture vient de partir à la ferraille parce que le moteur s'est grippé et que la réparation coûterait trop cher. Il y a une demande récente de renseignements sur sa solvabilité.

accepter

ou

refuser



Jérôme

Jérôme a 24 ans et a toujours vécu chez ses parents, dans une réserve. Il est travailleur autonome : il fait la pêche saisonnière depuis 3 ans et gagne maintenant 30 000 \$ par année. Il a 1 000 \$ à verser en acompte. Il a fait faillite l'an dernier, parce qu'il était incapable de faire les paiements nécessaires pour rembourser une dette de 35 000 \$ (prêt étudiant et achat d'un camion). Il a besoin d'un véhicule pour transporter le poisson au marché et remorquer son bateau. Son camion a été saisi quand il a fait faillite. Il a fait des demandes dans 11 autres endroits qui ont tous refusé de lui faire crédit.

accepter

ou

refuser



Karine

Elle travaillait pour une firme de technologie de l'information, mais son emploi a été supprimé la semaine dernière. Elle a besoin d'une auto pour chercher du travail. Elle espère gagner 40 000 \$ en tant que modèle. Son père est chef tribal des Premières Nations. Elle a quitté la réserve il y a 4 ans pour s'installer dans son propre appartement. Elle n'a pas d'économies, mais son crédit est bon, le solde de sa carte de crédit est de 1 000 \$; elle a toujours fait ses paiements à temps jusqu'à présent.

accepter

ou

refuser

Pour interpréter l'information sur les demandeurs d'emprunt, les institutions financières ont élaboré un système qui leur permet d'établir une cote. Nous avons établi la grille ci-dessous pour vous donner une idée du fonctionnement de ce système. L'animatrice vous dira qui vous devez évaluer. Établissez la cote à attribuer à cette personne pour chaque question. Si vous ne trouvez pas la réponse, présumez le pire et attribuez la cote la plus basse possible.

C	Question	Réponse et points			Cote de Simon	Cote de Chloé	Cote de Jérôme	Cote de Karine
Réputation	Durée de la résidence à l'adresse actuelle	2 ans ou moins = 5	de 2 à 5 ans = 10	plus de 5 ans = 15				
Réputation	Montant dû selon le rapport de solvabilité	plus de 50 000 \$ = 0	de 1 000 \$ à 50 000 \$ = 10	moins de 1 000 \$ = 20				
Réputation	Rapport d'étape sur le remboursement	le demandeur a cessé de payer = 0	le demandeur a du retard = 15	tous les paiements faits à temps = 25				
Réputation	Demandes récentes de renseignements sur la solvabilité du demandeur	plus de 10 = 0	de 5 à 10 = 5	moins de 5 = 10				
Capacité	Durée de l'emploi actuel (avoir un emploi est essentiel)	1 an ou moins = 10	de 1 à 3 ans = 20	plus de 3 ans = 30				
Capacité	Revenu annuel brut	moins de 20 000 \$ = 5	de 20 000 \$ à 50 000 \$ = 15	plus de 50 000 \$ = 30				
Capacité	Travailleur indépendant?	oui = 0	non = 5					
Garantie	Propriétaire de sa maison/son condo?	non = 0	oui = 45					
Garantie	Fonds de REEE ou économies?	0 = 0	moins de 2 000 \$ = 5	plus de 2 000 \$ = 10				
Contribution	Acompte?	0 = 0	moins de 500 \$ = 5	plus de 500 \$ = 10				
Totaux :								

Alors, que signifient les cotes établies?

La cote la plus basse qu'il est possible d'obtenir est de 20 et la plus élevée, de 200.

Différentes compagnies se concentrent sur différents clients. Par exemple, un vendeur d'automobiles pourrait offrir de financer des personnes dont le dossier de crédit laisse à désirer, mais pas une banque conventionnelle.

Pour les cas qui nous occupent, nous allons plutôt fonctionner comme un courtier en crédit et offrir un financement à chaque client « admissible », mais à des taux différents pour tenir compte de l'évaluation du risque qu'ils présentent. Voici les détails pour un client qui ne donne pas d'acompte et devra rembourser sur une période de 60 mois (présumons que chacun emprunte 5 000 \$ et que la voiture qu'il achète coûte plus cher s'il ne verse pas d'acompte).

Fourchette de la cote	Évaluation du risque	Dans la vraie vie	Intérêt et paiements	Montant total à rembourser
109 ou plus	faible	Prêt à taux préférentiel (Les banques, les caisses populaires, etc. n'accordent des prêts qu'à des demandeurs dont le dossier de crédit est bon.)	6 % 97 \$ par mois	5 820 \$
de 71 à 108	moyen	Prêt à risque (Des entreprises commerciales, à la télévision ou par Internet, peuvent aider la plupart des demandeurs, même si leur dossier de crédit n'est pas parfait.)	21 % 135 \$ par mois	8 100 \$
70 ou moins	élevé	Tous les demandeurs sont acceptés. (Les vendeurs d'automobiles, les services financiers du genre Money Mart, etc. acceptent presque tout le monde!)	50 % 228 \$ par mois	13 680 \$

Les personnes à risque élevé sont plus susceptibles de ne pas rembourser l'argent qu'elles empruntent; elles doivent payer plus cher pour couvrir les pertes dues aux autres!

Suivi – Répondez aux questions suivantes :

1. Quelle question a-t-elle donné lieu à la cote la plus élevée? _____

Pourquoi, à votre avis?

2. Quelle question a-t-elle donné lieu à la cote la plus basse? _____

Quel risque est associé à cette situation?

3. Si vous avez accepté quelqu'un dont la cote était inférieure à 100, pouvez-vous expliquer pourquoi?
Des facteurs importants vous ont-ils échappé?

4. Quelles sont les conséquences si vous ne remboursez pas l'argent emprunté à temps?

5. D'après les choix que vous avez faits, à quels problèmes vous exposeriez-vous si les demandeurs étaient vos amis
ou des membres de votre famille?

Rapports de solvabilité

Le rapport de solvabilité (ou dossier de crédit et pointage de crédit), qu'il s'agisse d'une entreprise ou d'un particulier, n'a que la valeur des données qu'il contient. Si vous avez emprunté de l'argent à votre mère, il est peu probable que ce soit indiqué dans votre rapport de solvabilité.

- **Certains types d'emprunts peuvent ne pas figurer au dossier de crédit.**
- **Toutes les entreprises n'ont pas les mêmes données.**
- **Certaines entreprises annoncent qu'elles communiquent les dossiers de crédit, mais elles n'assemblent pas les données elles-mêmes. Elles se contentent d'obtenir les rapports de solvabilité d'autres entreprises et vous facturent des frais supplémentaires!**

Les lois sur la protection des données permettent aux consommateurs de consulter leur rapport de solvabilité une fois par année sans frais, mais il ne s'agit que des grandes lignes. Lorsqu'on paie pour consulter son rapport, celui-ci contient plus de données d'interprétation et on l'obtient plus rapidement.

En général, il n'est pas recommandé de s'inscrire pour recevoir des rapports mensuels (à moins qu'il y ait des problèmes de vol d'identité). Pour les dossiers de crédit des particuliers, on recommande de s'adresser à Equifax. Pour les entreprises, on peut s'adresser à Equifax (dossier de crédit) et à TransUnion (pointage de crédit).

Il faut être prudent dans l'interprétation. Karine avait un bon dossier de crédit, mais elle venait de perdre son emploi; ses paiements futurs étaient donc en péril.

Voici le genre d'information que vous pouvez trouver dans un rapport de solvabilité :

Renseignements personnels ou commerciaux – Nom, adresse et numéro d'assurance sociale (NAS). Dans le cas d'une entreprise, l'adresse peut être celle de la boîte de dépôt d'un avocat qui s'occupe des affaires juridiques de l'entreprise.

Cote de crédit – Évaluation numérique des faits pertinents inscrits au dossier (également appelée **score** ou **pointage**).

Dossier de crédit – Information détaillée sur tous les prêts qui ne figure pas dans les archives publiques.

Archives publiques (registres publics) – Toutes les transactions de crédit rendues « publiques » par suite d'actes juridiques (faillites, paiement méthodique des dettes, etc.), ainsi que les « privilèges » (ou droit sur solde impayé; un créancier qui a un privilège sur les biens d'un débiteur est remboursé avant les autres lorsque ces biens sont vendus).

État du recouvrement – Certaines entreprises ont recours à des agences de recouvrement pour récupérer les sommes dues.

Déclaration du consommateur – Toute déclaration pouvant expliquer une situation particulière, comme une fraude ou un litige financier.

Demandes de renseignements – À part vous, le rapport indique toutes les entreprises qui ont consulté votre dossier de crédit récemment.

L'information que contient votre dossier de crédit n'est pas conservée pour toujours. La durée de conservation des données varie d'une province à l'autre.

L'information ci-dessous s'applique à l'Alberta (pour les autres provinces, voir le site Web de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada : www.fcac-acfc.gc.ca).

6 ans	3 ans	2 ans
Transactions de crédit à partir de la date de la dernière transaction	Propositions du consommateur à partir de la date de paiement	Demandes de renseignements à compter de la date de la demande de renseignements
Décisions judiciaires/Jugements à partir de la date d'acquiescement	Conseils en matière de crédit à partir de la date de paiement	
Recouvrements à partir de la date de la dernière transaction		
Prêts garantis à partir de la date de rapport		
Faillite à compter de la date de libération		

Les pointages peuvent varier d'une compagnie à l'autre. Le pointage FICO est un calcul élaboré par Fair Isaac Corporation. Les pointages se situent habituellement entre 300 et 900. On évalue le risque que l'emprunteur ne rembourse pas en le comparant à des emprunteurs dont les caractéristiques sont semblables. Par exemple, un pointage d'environ 500 indique un risque de non-remboursement de 44 %, un pointage de 750 correspond à un risque de 2,9 %. Les pointages FICO comprennent habituellement ce qui suit :

35 % correspondent à l'historique de crédit, 35 % à l'utilisation du crédit (soldes comparés aux limites), 15 % à la durée du crédit (nombre de mois pour lesquels il y a des rapports sur les marges de crédit), 10 % aux demandes de consultation, 5 % au type de crédit (taux préférentiel, à risque, etc.).

Equifax utilise les codes suivants pour le score (cote) dans les dossiers de crédit :

R – « Renouvelable ou optionnel (ouvert) » (cartes de crédit, par exemple), I – « À tempérament [versements] (nombre fixe de paiements) » (prêt-auto, par exemple), C – « Ligne [marge] de crédit », M – « Hypothèque »	
0 – Dossier trop récent pour être coté.	5 – L'échéance du compte est passée depuis au moins 120 jours, mais le débiteur n'est pas encore coté 9.
1 – Paiements effectués à la date prévue ou dans les 30 jours de l'échéance. Aucun versement en retard.	7 – Paiements effectués régulièrement dans le cadre d'un contrat de consolidation.
2 – Paiements effectués plus de 30 jours, mais moins de 60, après la date prévue. Pas plus de 2 versements en retard.	8 – Reprise de possession.
3 – Paiements effectués plus de 60 jours, mais moins de 90, après la date d'échéance. Pas plus de 3 versements en retard.	9 – Mauvaise créance, créance mise en recouvrement.
4 – Paiements effectués plus de 90 jours, mais moins de 120, après la date d'échéance. Pas plus de 4 versements en retard.	

Deux échantillons de rapports sont présentés côte à côte dans les deux pages suivantes.

Henri			Ghislain		
RENSEIGNEMENTS PERSONNELS			RENSEIGNEMENTS PERSONNELS		
Date d'ouverture du dossier : 07/04/92			Date d'ouverture du dossier : 15/01/91		
Nom : Henri Untel			Nom : Ghislain Untel		
Adresse actuelle : 1 Pleasant St, Toronto, ON (12/93)			Adresse actuelle : 123 A St, Hamilton, ON (07/05)		
Adresse précédente :			Adresse précédente : 456 B St, Hamilton, ON (07/06)		
Adresse antérieure :			Adresse antérieure : 789 C St, Hamilton, ON (03/04)		
Date de naissance / Âge : 10/XX/1968			Date de naissance / Âge : 10/XX/1968		
NAS : 123-XXX-789			NAS : 456-XXX-123		
Autres noms :			Autres noms : Glenn Untel		
Emploi actuel : réviseur de textes			Emploi actuel : Cuisinier		
Emploi précédent :			Emploi précédent : homme de ménage		
DEMANDES DE RENSEIGNEMENTS			DEMANDES DE RENSEIGNEMENTS		
01/08/2006	CIBC MC	(800) 111-1111	10/08/2006	MDG leasing	(800) 111-1111
22/02/2005	Bell Mobilité	(800) 222-2222	09/08/2006	Circuit City	(800) 222-2222
10/01/2004	Dodge/Jeep	(800) 333-3333	10/06/2006	BMO	(800) 333-3333
			01/04/2006	CIBC	(800) 444-1111
			20/12/2005	NCO Financial	(800) 222-4567
			10/08/2005	Metro Cre Adj	(800) 333-1234
			08/08/2006	VFC inc	(800) 123-6666
			01/02/2005	Trav Lease Corp	(800) 987-1234
			15/08/2004	VFC inc	(800) 444-1111
			01/03/2004	Rogers	(800) 678 1346
ANTÉCÉDENTS			ANTÉCÉDENTS		
A. CIBC MC a indiqué en janvier 2010 que votre compte était coté « R1 », c.-à-d. remboursé comme convenu et à jour. Solde de votre compte : 0 \$. Numéro du compte : XXX...345. Ouverture du compte : 09/2006. Limite de crédit : 5 000 \$. Dernière activité indiquée : 01/2010.			A. CIBC a indiqué en janvier 2007 que votre compte était coté « C9 », c.-à-d. recouvrement. Solde de votre compte : 100 \$. Numéro du compte : 123 45 XXX. Ouverture du compte : 02/2004. Limite de crédit : 0 \$. Dernière activité indiquée : 06/2004.		
B. Bell Mobilité a indiqué en décembre 2009 que votre compte était coté « R1 », c.-à-d. remboursé comme convenu et à jour. Solde de votre compte : 99,50 \$. Numéro du compte : (401) 222-xxxx. Ouverture du compte : 03/2005. Limite de crédit : 500 \$. Dernière activité indiquée : 02/2010					
C. Dodge Jeep a indiqué en novembre 2009 que votre compte était coté « I1 », c.-à-d. remboursé comme convenu et à jour. Solde de votre compte : 10 200 \$. Numéro du compte : 64-xx. Ouverture du compte : 01/2004. Limite de crédit : 28 000 \$. Dernière activité signalée : 01/2010. État précédent des paiements : 30 jours 1 fois, cote « R2 », un paiement en retard.					

ARCHIVES PUBLIQUES/REGISTRES PUBLICS

ARCHIVES PUBLIQUES/REGISTRES PUBLICS

- A. Une FAILLITE a été déposée en octobre 2005 à SC Newmarket. Numéro de la cause : 55555. Syndic : Mann & Co. Passif : 16 000 \$. Actif : 3 000 \$. Classement de l'article : LIBÉRÉ 08/2006.
- B. Le RECOUVREMENT d'une somme de 1 542 \$ a été commandé en 07/2005 à Metro Credit Adj par Rogers. Date du rapport : 01/2008. État du recouvrement : 1 442 \$ encore dus
- C. Un JUGEMENT a été déposé en 01/2005 par Sa Majesté la Reine, Ontario. Montant indiqué : 3 454 \$
- D. Un RECOUVREMENT a été commandé en 04/2004 à VFC inc par Prêts étudiants BMO de 7 896 \$. Date du rapport : 01/2005 État du recouvrement : 7 896 \$ encore dus

POINTAGE/COTE DE CRÉDIT

POINTAGE/COTE DE CRÉDIT

Score FICO : 830

Score FICO : 310

Les scores FICO varient de 300 à 900.

Les scores FICO varient de 300 à 900.

Les scores les plus élevés sont préférables.

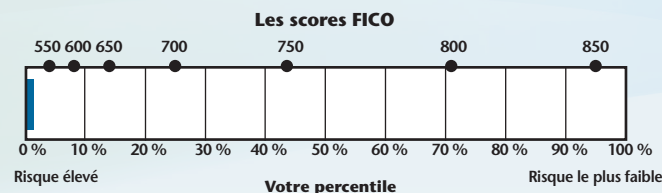
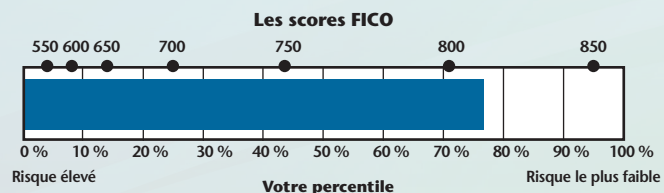
Les scores les plus élevés sont préférables.

Votre score est légèrement plus élevé que la moyenne canadienne.

Votre score est très au-dessous de la moyenne canadienne.

Votre score est supérieur à celui de 78 % de la population

Votre score est supérieur à celui de 2 % de la population.



Par conséquent :

Par conséquent :

Il est peu probable que vos demandes de crédit soient refusées.

Il est très peu probable que vos demandes de crédit soient acceptées.

La plupart des prêteurs vous offriront des taux concurrentiels et propres à créer la dépendance.

De nombreux prêteurs approuveront votre demande sans hésiter.

Perception des prêteurs à votre endroit :

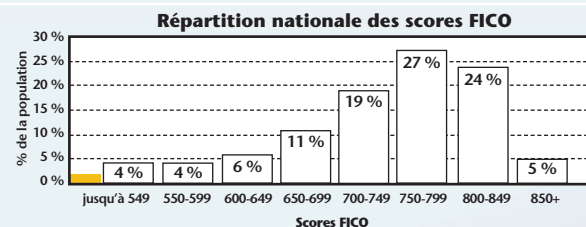
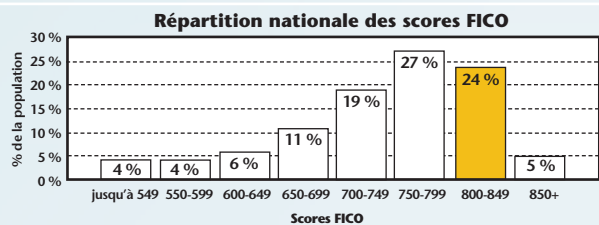
Perception des prêteurs à votre endroit :

Il est probable que les gens dont le score FICO est élevé rembourseront leurs prêts plus régulièrement que les personnes dont le score FICO est peu élevé. Les scores FICO sont très prédictifs, mais personne ne peut prédire avec certitude si un demandeur remboursera l'argent dû.

Il est probable que les gens dont le score FICO est élevé rembourseront leurs prêts plus régulièrement que les personnes dont le score FICO est peu élevé. Les scores FICO sont très prédictifs, mais personne ne peut prédire avec certitude si un demandeur remboursera l'argent dû.

La plupart des prêteurs considéreraient les consommateurs qui ont un tel score comme présentant un risque très faible.

La plupart des prêteurs considéreraient les consommateurs qui ont un tel score comme présentant un risque très élevé.



Améliorer son crédit

Il est pratiquement impossible de se cacher la tête dans le sable en espérant que votre crédit va s'améliorer; il faudra du temps et un plan!

Même si votre crédit laisse à désirer, le fait de rembourser ce que vous devez (en tout ou en partie) améliorera votre situation.

Il arrive souvent qu'on ne soit pas certain de ce qu'on doit exactement; c'est donc une bonne idée d'obtenir une copie de votre dossier de crédit. Par contre, si c'est ce que vous faites et que des crédateurs avaient perdu votre trace, ils auront ainsi accès à votre adresse actuelle dans votre demande.

Si vous tentez de dresser un plan de remboursement de vos dettes et si avez encore de la difficulté à payer, vous devrez peut-être envisager des mesures, dont la faillite. Pour la plupart des gens, le principal problème c'est de répondre à la question : « Qu'est-ce qui serait la meilleure solution pour moi? » Les personnes qui sont dans cette situation, la plupart du temps, approchent un syndic de faillite à qui elles demandent conseil. Certains syndics répondront honnêtement, mais d'autres, motivés par la commission qui leur reviendrait, donneront une réponse partielle pour obtenir la commande.

Nous ne pouvons garantir aucune compagnie, mais nous encourageons les personnes intéressées à communiquer avec les deux entreprises suivantes, qui offrent des services gratuits :

Conseil de crédit du Canada (1-866-398-5999 ou <http://français.creditcounsellingcanada.ca/>)

InCharge Debt Solutions (1-800-565-8953 or www.incharge.org) [en anglais seulement]

Il y a aussi l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) (1-866-461-ACFC (2232) ou <http://www.fcac-acfc.gc.ca/fra/contact/index-fra.asp>) ou le Bureau du surintendant des faillites Canada (sans frais : 1-877-376-9902 ou <http://www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/accueil>).

Il y a également des gestes particuliers qu'on peut poser pour améliorer sa cote de crédit. Chacun de ces moyens comporte un risque ou peut entraîner des conséquences si on n'en fait pas bon usage; pensez-y bien avant de poser un geste, pour vous assurer de faire un bon choix!

Établir un découvert autorisé

Si votre chèque de paye est déposé régulièrement dans votre compte, vous pouvez toujours demander à votre institution bancaire d'autoriser un léger découvert. Ce pourrait vous être utile et le coût peut être inférieur à des frais de provision insuffisante. Cependant, si vous utilisez régulièrement ce découvert, vous ne faites que vous enfoncer. Si vous ne pensez pas pouvoir contrôler vos dépenses, ce n'est peut-être pas une bonne solution pour vous! Selon votre situation, demandez un découvert de 100 \$ à 500 \$. En cas de refus, demandez pourquoi; l'information pourrait vous être utile lorsque vous aurez d'autres choix à faire.

Utiliser un forfait cellulaire

Ce ne sont pas les compagnies prêtes à vous vendre un forfait cellulaire qui manquent! Bien des gens choisissent la facturation à l'utilisation pour éviter de trop dépenser. Si vous êtes susceptible d'utiliser votre cellulaire beaucoup plus avec un forfait, tenez-vous-en à la facturation à l'utilisation. Si toutefois vous pensez que vous n'y perdrez pas, prendre un forfait vous aidera à améliorer votre cote de crédit. Mais prudence! Cette option peut vous obliger à prendre un contrat d'un à trois ans. N'acceptez pas de signer un tel contrat tant que vous ne serez pas persuadée d'avoir trouvé la compagnie et la formule qui vous conviennent! Et n'oubliez pas que, même si un contrat vous lie, vous pouvez réviser et modifier la plupart des forfaits pour qu'ils répondent mieux à vos besoins.

Utiliser une carte de crédit sécurisée

Si vous n'avez pas de crédit ou si vous avez des problèmes de solvabilité, une carte de crédit sécurisée pourrait vous être utile. Il ne faut cependant pas confondre une carte de crédit sécurisée et une carte Visa ou MasterCard prépayée. Les cartes prépayées ne sont pas des cartes de crédit. Vous pouvez les utiliser pour magasiner, mais ce n'est pas un moyen d'améliorer votre crédit.

Pour obtenir une carte de crédit sécurisée, il faut déposer une somme d'argent auprès d'un émetteur de cartes de crédit. On peut ensuite dépenser un montant égal à ce dépôt chaque mois et rembourser en versements mensuels. Si vous ne faites pas vos paiements, la compagnie se rembourse à même votre dépôt de garantie et ferme votre compte. Le risque est réduit, mais les conséquences seront tout de même négatives pour votre crédit!

La plupart des gens sont admissibles, à moins d'avoir déclaré faillite, mais certains fournisseurs exigent des revenus de plus de 5 000 \$ par année. En faisant régulièrement les paiements aux dates prévues, vous allez améliorer vos antécédents. Lorsque ce sera fait, vous pourriez transférer à d'autres cartes de crédit, dont les taux d'intérêt sont inférieurs, et reprendre votre dépôt de garantie. Ne considérez l'utilisation d'une carte de crédit sécurisée que si vous pouvez vous faire confiance!

Si vous voulez avoir une carte de crédit sécurisée, parlez-en à votre institution bancaire. Beaucoup en fournissent sur demande, mais n'en font pas la promotion. Capital One est une autre possibilité.

**Améliorer son crédit, c'est comme jouer aux serpents et aux échelles.
C'est difficile d'escalader une échelle et très facile de faire une erreur
et de glisser le long d'un serpent!**



Chapitre 3

« LA GESTION FINANCIÈRE »

En 2011, la Banque du Canada a produit de nouveaux billets de banque en polymère pour remplacer les billets utilisés jusque là. Les billets de polymère ont des éléments de sécurité complémentaires et ils dureront 25 ans de plus. On se représente souvent les pionniers comme des gens comme les Premières Nations qui vivaient en Amérique du Nord et tentaient de s'adapter aux circonstances locales. Mais le Canada est aussi un pionnier moderne, et le nouveau billet de 100 \$ résulte du travail de chef de file de notre pays relativement au diabète et aux analyses de l'ADN.



Dans ce chapitre, nous allons examiner différents moyens de savoir combien d'argent nous avons et comment nous voulons le dépenser pour atteindre nos objectifs et réaliser nos aspirations.

Où va mon argent?

Nous espérons que vous avez eu des travaux personnels à faire avant cet atelier, en l'occurrence rassembler des reçus pour des achats récents. Si on ne vous l'a pas demandé ou si vous avez oublié de les apporter, rappelez-vous certains achats que vous avez faits récemment et dressez-en la liste sur une feuille de papier.

Ne comptez pas :	Comptez :
Le loyer	Le téléphone (cellulaire et ligne terrestre)
Les services de base (chauffage, eau, gaz, électricité)	L'Internet et la télévision
Les médicaments ou frais médicaux	Les déplacements de loisirs (visite à la famille, sorties, etc.)
Les aliments de base	Les repas au restaurant
Les articles achetés en vue de cérémonies religieuses (tabac, etc.)	Les collations (café, chocolat, etc.)
	Les drogues, l'alcool, etc.
	Tout ce qui n'est pas indiqué ici

Tentez de répartir vos dépenses dans les catégories suivantes :

Apparence – vêtements, maquillage

Déplacements – essence, autobus, etc.

Collations – malbouffe, café

Autres – tout ce qui n'est pas inclus dans ces catégories (p. ex. activités de loisirs, artisanat, etc.)

Stimulants – alcool, cigarettes et autres drogues

Divertissements – films, télévision, Internet, restaurants, etc.

Biens – nouvel iPhone, lit, etc.

Puis notez chaque achat en utilisant les tableaux des prochaines pages (une page distincte par catégorie). Si vous manquez de temps, faites-en autant que vous pouvez et vous terminerez chez vous par la suite.

Pour chaque achat, indiquez aussi votre degré de satisfaction en attribuant à chacun une cote de 1 à 10 (1 = degré moindre et 10 = degré supérieur).

Tenez compte de ce qui suit dans l'évaluation de chaque achat :

- **En avez-vous eu pour votre argent (était-ce un bon prix)?**
- **À la réflexion, était-ce une bonne décision ou pourriez-vous avoir fait un meilleur choix?**
- **Est-ce que c'était important pour vous?**
- **Saviez-vous si vous en aviez les moyens?**
- **Vous en servez-vous souvent?**
- **Auriez-vous pu vous en passer?**

Apparence

Compagnie	Article	Coût	Achat prévu ou spontané?	Cote (de 1 à 10)
Total – Apparence :				

Stimulants

Compagnie	Article	Coût	Achat prévu ou spontané?	Cote (de 1 à 10)
Total – Stimulants :				

Biens

Compagnie	Article	Coût	Achat prévu ou spontané?	Cote (de 1 à 10)
Total - Biens :				

Autres

Compagnie	Article	Coût	Achat prévu ou spontané?	Cote (de 1 à 10)
Total - Autres :				

Suivi – Répondez aux questions suivantes :

1. Combien avez-vous dépensé dans chaque catégorie?

Total – Apparence : _____ \$
Total – Déplacements : _____ \$
Total – Collations : _____ \$
Total – Autres : _____ \$

Total – Stimulants : _____ \$
Total – Divertissements : _____ \$
Total – Biens : _____ \$
Total global : _____ \$

2. Indiquez 2 ou 3 articles auxquels vous avez attribué une cote élevée, et dites pourquoi :

Article	Coût	Explication

3. Indiquez 2 ou 3 articles auxquels vous avez attribué une faible cote, et dites pourquoi :

Article	Coût	Explication

4. Votre total global était-il conforme à votre budget? (Encercler une des mentions suivantes.)

Oui Non Aucune idée! Je n'ai pas de budget, mais il est temps que je fasse de meilleurs choix!

La plupart du temps, nous ne savons pas exactement ce qui se passe – ça fait du bien parfois d'examiner la question et de changer certaines choses!

Le budget du conseil municipal

Pour cette activité, votre animatrice répartit les participants en petits groupes.

Votre groupe devient le conseil de ville et le moment est venu de préparer le budget de l'an prochain!

Voici une répartition simple du budget de l'an dernier (en millions de dollars) :

Revenu : 40 \$

Contribution fédérale : 30 \$

Taxes foncières : 10 \$

Dépenses : 40 \$

Santé : 19 \$

Éducation : 11 \$

Voirie : 6 \$

Police : 4 \$

Malheureusement, à cause d'un recul économique, votre contribution fédérale sera réduite cette année, de 30 millions \$ à 20 millions \$. Le conseil doit décider quelle est la bonne chose à faire. Il faut tenir une réunion. Les réunions peuvent faire problème si elles ne sont pas bien gérées. La première chose à faire, pour chaque groupe, est de décider qui présidera la réunion et qui sera le commis aux finances.

La présidente – Cette personne ne doit pas être « contrôlante »; elle doit être ouverte et permettre à chacun de s'exprimer, tout en gardant la maîtrise de la réunion pour trouver une solution. Le nouveau budget doit être approuvé par la majorité, et la présidente ou le président n'a pas le droit de vote, sauf pour éviter une impasse, mais elle ou il a le droit d'exprimer son opinion.

Le commis aux finances – Cette personne a le droit d'exprimer son opinion et de voter, mais doit consigner correctement la répartition du budget approuvé. Il serait imprudent de choisir pour cette fonction une personne qui n'est pas bonne en chiffres!

Maintenant, travaillez avec vos groupes respectifs. Ne prenez pas plus de trois minutes pour déterminer qui sera présidente et qui sera commis aux finances. Si vous avez besoin d'aide, faites appel à l'animatrice.

Ensuite, examinez les rapports des gestionnaires de chaque service. Lorsque ce sera fait, la présidente déclarera la réunion ouverte et vous permettra à toutes d'exprimer vos opinions et d'en discuter. Vous devrez être efficaces dans votre manière de communiquer, car vous ne disposerez que d'un temps limité pour approuver le nouveau budget!

Faites attention aux conflits et aux problèmes de communication lorsque vous négocierez avec les autres membres du conseil. Le processus ne doit pas être contrôlé par la personne qui parle le plus, qui est la plus entêtée ou qui se montre inflexible!

Rapport du gestionnaire de la taxe foncière :

Le coût moyen de la taxe foncière est de 1 500 \$ par personne. Vous pouvez l'augmenter si vous voulez – ça m'est égal, mon rôle consiste à encaisser!

Pourcentage d'augmentation (%)	Coût moyen (en \$)	Revenus générés (en millions \$)
0	1 500	10
10	1 650	11
20	1 800	12
30	1 950	13

Rapport du gestionnaire de la santé :

Nous arrivons à peine à fournir des soins de santé adéquats à nos citoyens. Toute réduction pourrait être dévastatrice!

Budget	Résultat
19	Pas de changement.
18	Attente à l'urgence : 2 h et +; attente opérations : 4 mois et +; mises à pied : 10 % du personnel médical (médecins et infirmiers/infirmières).
17	Attente à l'urgence : 4 h et +; attente opérations : 7 mois et +; mises à pied : 15 % du personnel médical.
16	Fermeture de l'urgence du quartier sud. L'urgence quartier nord en charge de toutes les urgences. Attente à l'urgence : 7 heures et +; attente opérations : 7 mois et +; mises à pied : 15 % du personnel médical.
15	Réduction des services d'ambulance : 15 %; le délai de réponse aux appels d'urgence passerait de 15 à 45 minutes. L'urgence du quartier sud serait fermée et l'urgence du quartier nord serait responsable de toutes les urgences. Attente à l'urgence : 7 h et +; attente opérations : 7 mois et +; mises à pied : 15 % du personnel médical.
14	Fermeture du service de pédiatrie. Toutes les opérations d'enfants seraient combinées aux opérations d'adultes. Réduction des services d'ambulance : 15 %; le délai de réponse aux appels d'urgence passerait de 15 à 45 minutes. L'urgence du quartier sud serait fermée et l'urgence du quartier nord serait responsable de toutes les urgences. Attente à l'urgence : 7 h et +; attente opérations : 16 mois et +; mises à pied : 15 % du personnel médical.

Rapport du gestionnaire de l'éducation :

Nous allons faire notre possible pour nous adapter, mais dans l'ensemble, les changements se répercuteront sur les normes d'enseignement et le moral des enseignants.

Budget	Résultat
11	Pas de changement.
10	20 % des classes fermées; le nombre moyen d'élèves par classe augmenterait de 25 à 32.
9	20 % des classes fermées; le nombre moyen d'élèves par classe augmenterait de 25 à 32. Les élèves de la 1re à la 3e année seraient tous envoyés à l'école du centre-ville.
8	20 % des classes fermées; le nombre moyen d'élèves par classe augmenterait de 25 à 32. École du quartier sud fermée; tous les enfants seraient envoyés à l'école du centre-ville. Forte possibilité que le syndicat des enseignants refuse et lance un appel à la grève!

Rapport du gestionnaire du service de la voirie :

Nous avons d'excellents plans d'amélioration de l'infrastructure. Ce serait une honte de ne pas réaliser les travaux.

Budget	Résultat
6	Pas de changement.
5	La construction de la voie de contournement serait suspendue. La congestion au centre-ville aux heures de pointe augmenterait de 40 %.
4	La construction de la voie de contournement serait suspendue. La congestion au centre-ville aux heures de pointe augmenterait de 40 %. Le cycle d'amélioration des routes passerait de 5 à 10 ans; il y aurait plus de nids de poule.
3	La construction de la voie de contournement serait suspendue. La congestion au centre-ville aux heures de pointe augmenterait de 40 %. Le cycle d'amélioration des routes passerait de 5 à 10 ans; il y aurait plus de nids de poule. Le budget de déneigement serait coupé de 50 %. Une fois cet argent dépensé, la neige s'accumulerait jusqu'à ce qu'elle fonde!

Rapport du gestionnaire de la police :

Faites vos choix – s’il n’en tenait qu’à moi, la loi et l’ordre passeraient en premier!

Budget	Résultat
4	Pas de changement.
3	Réduction de 25 % des services de police (départs à la retraite et effectifs excédentaires). Le délai de réponse aux appels d’urgence passerait de 10 minutes à 30 minutes. Les taux de détection de crimes diminueraient et il n’y aurait pas de service de police pour les événements spéciaux.
2	Réduction de 25 % des services de police (départs à la retraite et effectifs excédentaires). Le délai de réponse aux appels d’urgence passerait de 10 minutes à 30 minutes. Les taux de détection de crimes diminueraient et il n’y aurait pas de service de police pour les événements spéciaux. Nous augmenterions la détection de vitesse au radar pour récupérer le million additionnel – impossible de fonctionner à moins de 3 millions!



Rapport du gestionnaire des ressources :

Vous vous souviendrez que des travaux d'excavation ont révélé récemment un lieu de sépulture des Premières Nations. Nous avons convenu verbalement avec la bande locale de transformer le terrain en parc et d'y ériger un monument. Nous pourrions manquer à notre promesse et devoir vendre le terrain si vous avez besoin d'argent à tout prix. Le terrain vaut environ 2 millions \$ au taux du marché!

Revenu	Cette année	L'an prochain (ma recommandation)	L'an prochain (ultime décision du groupe)
Fonds fédéraux	30	22	22
Impôt foncier	10		
Vente de terrains	0		
Total	40		
Dépenses	Cette année	L'an prochain (ma recommandation)	L'an prochain (ultime décision du groupe)
Soins de santé	19		
Éducation	11		
Voirie	6		
Police	4		
Total	40		

Les journalistes pourraient poser des questions aux membres du conseil municipal après l'annonce du budget.

Suivi – Répondez aux questions suivantes :

1. Comment votre groupe a-t-il résolu ses conflits?

2. Dans quel domaine vouliez-vous couper le moins? Pourquoi?

3. À votre avis, quel était le but de cette activité?

4. Quelles seraient les répercussions des choix du conseil sur vos relations avec votre communauté, à votre avis?

5. Que pourriez-vous faire pour améliorer les relations avec la communauté, si des problèmes devaient survenir?

C'est dur de réduire ses dépenses, mais on ne peut pas dépenser quand on n'a plus d'argent!

Solutions bancaires personnelles

Certains aimeraient utiliser un compte-chèques pour gérer leur argent, d'autres non, et certains qui vivent dans des réserves ou dans des communautés éloignées n'ont pas le choix. Les gens ont souvent tendance à faire comme leurs amis et les membres de leur famille, sans réfléchir à ce qui serait le plus avantageux pour eux. Regardez les quatre solutions ci-dessous et essayez de décider laquelle se rapproche le plus de vos comportements. Pour chaque solution, considérez le pour et le contre.

Le roi du « cash »

Il est payé comptant pour son travail. Il garde son argent chez lui, sous son oreiller. Il paie la plupart de ses factures et de ses dépenses comptant. S'il doit payer une facture à distance, il utilise les services de Western Union chez Walmart pour envoyer de l'argent.

Pour :

Contre :

Monsieur « Money Mart »

Il est payé par chèque chaque semaine, puis il va à la boutique locale d'encaissement de chèques. Il utilise l'argent comptant comme le fait le roi du « cash ».

Pour :

Contre :

La reine du prêt sur gages

Elle n'a jamais assez d'argent pour joindre les deux bouts, alors elle met des bijoux en gage. Maintenant, elle n'est même plus capable de payer les frais des services de prêts sur gages.

Pour :

Contre :

Madame services de banque de base

Elle dépose ses chèques de prestation pour enfants et d'assurance-emploi dans son compte. Elle a peur d'utiliser sa carte Interac, parce que son compte a été à découvert quelques fois et les frais sont coûteux. Elle laisse maintenant 120 \$ dans son compte de banque pour couvrir son compte de téléphone, qu'elle paie par virement automatique chaque mois. Ensuite, elle retire le reste de l'argent et le répartit entre quelques enveloppes pour contrôler ses dépenses.

Pour :

Contre :

Monsieur et madame tout compris

En couple, ils mettent tous leurs fonds dans leur compte-chèques à transactions illimitées. Ils utilisent la carte Interac pour payer toutes les transactions, et règlent les factures en ligne à mesure qu'elles arrivent.

Pour :

Contre :

Même si un compte en banque peut être un outil utile, comme tous les outils, il peut être dangereux s'il est mal utilisé. Voyons quatre moyens différents de gérer un compte-chèques :

La comptable

La comptable suit toutes les transactions à la trace chaque mois au moyen d'un chiffrier ou d'un logiciel budgétaire. Tous les mois, elle passe des heures à faire des calculs. Son attitude, c'est : « Je veux tout savoir, et je n'achète que si je sais que j'en ai les moyens. »

La secrétaire

La secrétaire prévoit le paiement de toutes ses factures d'abord, puis elle dépense l'argent qui reste comme elle veut. Son attitude, c'est : « Du moment que les factures sont payées, il n'y a pas lieu de s'inquiéter. »

La gestionnaire

La gestionnaire prépare un budget seulement si ses circonstances ont changé. Chaque mois, elle compare ses dépenses à ses prévisions. Si elle a dépensé plus que prévu, elle révisé son budget en entier. Son attitude, c'est : « Je ne gère que les problèmes – tant que je respecte les limites de mon budget, la vie est belle, je n'ai pas besoin de me soucier des détails. »

L'autruche

L'autruche ne vérifie jamais ses relevés bancaires et elle ne pense pas à ses dépenses mensuelles. « S'il y a de l'argent dans mon compte, je peux magasiner. » C'est son attitude, jusqu'à ce que ce soit le temps de payer le loyer; alors elle est stressée et elle cherche à emprunter!

Encaisser un chèque, emprunter sur son salaire et mettre des objets en gage peuvent être signe qu'on gère mal son argent. Ce sont des moyens coûteux, qu'on ne devrait considérer qu'en dernier recours.

Le secteur bancaire de proximité

Si vous vivez dans une réserve ou dans une communauté isolée, vous ne trouverez pas beaucoup de banques à proximité. Même en milieu urbain, il peut y avoir des problèmes de discrimination et d'identification.

Si quelqu'un dans votre atelier a des problèmes de transactions bancaires, demandez à votre animatrice d'utiliser cette activité.

1. Votre animatrice demande au groupe d'expliquer les problèmes.
2. Votre animatrice vous répartit en groupes.
3. Les groupes peuvent traiter de différents problèmes ou du même, selon le nombre de problèmes constatés.
4. Chaque groupe discute de possibilités de solutions et les présente à l'ensemble de la classe sur un tableau papier.

Après la présentation, notez toutes les idées qui pourraient vous être utiles par la suite :

Suivre l'argent à la trace

Imaginez ce que serait la vie si vous pouviez dépenser tant que vous voulez, à tout jamais...

Bon, revenons sur terre, c'est impossible! L'argent n'est pas illimité, vous ne pouvez pas dépenser indéfiniment. Vous devez donc le dépenser sagement pour vous assurer d'en tirer le meilleur parti possible, ce qui veut dire que vous devez vous imposer une certaine forme de discipline et planifier.

Pensez à ce qu'était la vie pour les Premières Nations qui faisaient la chasse au bison. C'était une part très importante de leur survie. Il fallait planifier, choisir le bon moment et travailler en équipe. Des chasseurs pourchassaient le troupeau en le dirigeant vers une vallée. On les faisait passer ensuite dans des sortes d'allées bordées d'amoncements de pierres, formant une sorte de tunnel. Les chasseurs repoussaient les bisons jusqu'au bord d'une falaise, d'où les animaux culbotaient pour trouver la mort en bas. Les Premières Nations ont une tradition et une culture de planification et de discipline à laquelle il faut puiser, aujourd'hui, pour l'appliquer à la gestion de l'argent.

Souvent, dans la vie, si on se fixe un objectif irréaliste, on se décourage avant de commencer. Il est donc important de savoir qui nous sommes réellement et comment nous nous conduisons réellement pour trouver la solution qui nous aidera le mieux à atteindre nos objectifs.

Regardez les énoncés suivants et essayez de trouver celui ou ceux qui correspondent le mieux à vos comportements.

« Je suis organisée; quand je dis que je consacre dix minutes par semaine à planifier et suivre mes dépenses, c'est ce que je fais! »

(C'est bien moi!)

« Je me propose de consacrer du temps à mon budget chaque semaine, mais j'oublie. »

(C'est bien moi!)

« Je ne suis pas très portée sur ce genre de chose, mais je suis bien contente que mon conjoint s'en occupe. »

(C'est bien moi!)

« Faire un budget, c'est beaucoup trop ennuyeux, non merci. »

(C'est bien moi!)

« Si c'est facile et si je ne suis pas trop occupée, c'est ce que je vais faire! »

(C'est bien moi!)

Votre animatrice vous répartit en petits groupes selon vos affinités.

Chaque groupe a cinq minutes pour présenter à la classe des idées d'appui mutuel pour trouver des moyens ou établir des systèmes afin que chacune suive ses dépenses selon les besoins.

Nous vous encourageons à vous servir de vos téléphones intelligents pour trouver des applications de gestion financière et budgétaire.

Magasinage de survie

Votre animatrice peut utiliser cette activité si le temps le permet et s'il y a assez d'ordinateurs reliés à l'Internet.

Pour cette activité, l'animatrice vous répartit en petits groupes.

Félicitations! Votre groupe a gagné deux semaines de vacances dans une petite île déserte au sud de l'équateur!

Pendant votre séjour là-bas, on vous fournira du riz cuit, du poisson une fois par semaine et une provision illimitée d'eau embouteillée. Nous vous procurerons aussi des vêtements appropriés à votre taille. Vous recevrez également une couverture, et une petite tanière faite de feuilles de palmier vous servira d'abri.

Vous ne pouvez rien apporter (sauf vos médicaments d'ordonnance, s'il y a lieu). Mais vous pouvez acheter des articles que vous apporterez dans vos bagages.

Votre animatrice vous dira quel est le budget de chaque groupe.

Vous ne pouvez magasiner que sur les sites Web suivants :

www.walmart.ca

www.canadiantire.ca

www.sears.ca

Sur la page suivante, dressez la liste de tous les articles que votre groupe prévoit apporter.

Une fois que l'activité sera terminée, vous devrez transcrire sur un tableau papier la liste des articles que vous entendez acheter et présenter vos choix à la classe.

Article	Compagnie	Coût	Article	Compagnie	Coût

Suivi – Répondez aux questions suivantes :

1. Votre groupe a-t-il respecté son budget ou l'avez-vous dépassé? Expliquez.

2. Si vous avez eu de la difficulté à choisir les articles que vous avez achetés, comment votre groupe a-t-il résolu les problèmes?

3. Quel est l'article le plus important que votre groupe a choisi? Pourquoi?

4. Quel est l'article le moins important que votre groupe a choisi? Pourquoi?

5. Quel est l'article le plus important que vous avez oublié de prendre?

6. S'il y a eu désaccord entre les membres de votre groupe, comment pourriez-vous améliorer vos relations?

Aider les autres à tenir un budget

Pour cette activité, votre animatrice vous répartit en petits groupes et attribue à chaque groupe un client qui a besoin d'aide pour gérer un budget ou prendre une décision. Lisez toute l'information disponible sur ce client, puis travaillez en groupe pour établir un budget réaliste pour lui et abordez les décisions qu'il devra prendre (en caractères gras), avec les recommandations de votre groupe et une explication indiquant pourquoi c'est ce que vous recommandez. Dans certains cas, vous devrez aussi faire des recommandations de dépenses pour certaines parties de son budget. Des gabarits de budget sont fournis plus loin, après les profils des clients. À la fin de l'activité, votre animatrice vous demandera de présenter vos recommandations à la classe.



Mélanie

Mélanie vient d'obtenir son diplôme d'études collégiales cette année. Elle travaille maintenant comme technicienne en imagerie à l'hôpital local. Elle gagne 46 000 \$ par année (salaire net 3 000 \$ par mois). Elle vit avec ses parents et veut maintenant déménager. **Elle peut soit partager un appartement avec son amie Julie, soit en avoir un à elle seule, et elle doit prendre une décision.** Elle préférerait vivre seule pour pouvoir faire jouer la musique qu'elle aime et regarder les émissions de télévision qui lui plaisent sans tracas. Elle versait à ses parents un loyer de 100 \$. Si elle partage avec son amie, le loyer lui coûtera 500 \$, plus 220 \$ environ pour sa part des services d'utilité publique : électricité, télévision et câble. Si elle prend un appartement seule, elle devra faire un dépôt de 900 \$ pour le loyer du premier mois et de 200 \$ pour les services. Son propriétaire a dit que les services coûteraient environ 150 \$ par mois. Le service de télévision et de câble de base coûte environ 120 \$.

Mélanie aime manger beaucoup de fruits et de légumes frais, alors l'épicerie coûte un peu cher : environ 395 \$ par mois. Elle a une voiture compacte qu'elle a achetée à crédit et elle rembourse le prêt à raison de 200 \$ toutes les deux semaines. La garantie vient d'arriver à échéance; désormais, si des réparations sont nécessaires, elle devra donc les payer. L'assurance lui coûte 300 \$ par mois et elle fait le plein d'essence toutes les deux semaines. Elle a un nouveau téléphone intelligent, qui lui coûte environ 100 \$ par mois. Sa meilleure amie va se marier à Cancún l'an prochain, alors elle a ouvert un compte d'épargne spécial, dans lequel elle prévoit déposer 200 \$ pour pouvoir y aller. Elle raffole des cafés de Starbucks, qui lui ont coûté 80 \$ le mois dernier. Elle se demande si elle devrait éliminer cette dépense, mais elle aime tellement le café!

Le remboursement de son prêt étudiant lui coûte 532 \$ par mois. Elle a également une marge de crédit de 10 000 \$ qu'elle a utilisée au maximum, pour laquelle elle paie 89 \$ par mois en intérêts. Elle aimerait bien se débarrasser de cette dette. Si elle prend un appartement seule, elle pense aussi à adopter un chien, mais si elle décide d'habiter avec Julie, elles prendraient plutôt un chaton ensemble.

Le 25^e anniversaire de mariage des parents de Mélanie aura lieu dans trois mois. Elle veut leur offrir un voyage d'une fin de semaine à Toronto pour rendre visite à des membres de la famille.

Elle a économisé 1 500 \$ pour un acompte, au cas où elle choisirait d'habiter seule et pour louer un camion pour le déménagement.



Joëlle

Joëlle est chef de famille monoparentale; elle a trois enfants : Sarah, 2 ans, Jacques, 4 ans et Rachel, 6 ans. Elle vit dans un logement subventionné qui lui coûte 600 \$ par mois pour le loyer et l'électricité. La mère de Jody a été malade, mais elle est assez bien maintenant pour garder Jacques et Sarah, ce qui permettra à Joëlle de travailler à temps partiel à la station service locale. Joëlle reçoit 1 800 \$ par mois en prestations et allocation d'entretien des enfants. Son nouvel emploi lui rapportera 160 \$ par mois. Elle espère pouvoir acheter une auto à crédit, parce que c'est difficile de se déplacer sans auto. Elle reconnaît que ça peut paraître étrange de travailler pour s'acheter une auto, mais l'emploi lui permettra de sortir de la maison quelques heures à la fois et d'améliorer sa qualité de vie.

Sa mère va lui donner 500 \$ pour l'acompte et **elle aimerait savoir combien elle pourra se permettre de verser par mois en remboursement de sa dette, pour décider quelle auto elle devrait choisir.**

L'épicerie lui coûte environ 500 \$ par mois, les vêtements environ 100 \$. Elle dépense à peu près 240 \$ par mois en cigarettes, 65 \$ pour son téléphone cellulaire, 50 \$ pour le câble et 100 \$ tous les deux mois pour une coupe de cheveux. Elle a aussi une dette de carte de crédit, qu'elle a découpée en morceaux depuis, mais elle doit encore rembourser 150 \$ par mois pendant un an.



Anaïs

Anaïs est mariée à Marc depuis huit ans. Marc est graphiste et ils ont un fils, Louis, qui a 5 ans maintenant, et a commencé à aller à l'école. Les heures de travail de Marc viennent d'être réduites, alors Anaïs a décidé de prendre un emploi de réceptionniste à temps partiel dans un bureau de dentiste, où elle travaillera de 9 h 30 à 14 h 30 chaque jour.

Jusque là, Marc payait tous les frais mensuels, mais avec la réduction de son revenu, il ne pourra désormais payer que le loyer, les services d'utilité publique, l'épicerie, les paiements de la voiture et les coûts qui s'y rattachent, ses dépenses personnelles et la facture Internet/câble/téléphone. Anaïs se rendra au travail à pied après avoir reconduit Marc à l'école; elle s'attend à toucher environ 1 350 \$ après impôt. Cet argent lui permettra de payer sa facture de téléphone cellulaire (environ 75 \$), les soins de ses cheveux et ses ongles (250 \$), des vêtements pour Marc et pour elle, des cadeaux (des économies de 100 \$ par mois devraient suffire), son café et des repas au restaurant ou autres sorties sociales, ses dépenses personnelles et ses leçons de natation hebdomadaires avec Lewis (120 \$). Marc et elle ont aussi une carte de crédit conjointe dont le solde est de 7 000 \$, pour lequel ils doivent faire des paiements d'au moins 250 \$.

Anaïs et Marc veulent rembourser leur carte de crédit aussitôt que possible et souscrire à un régime enregistré d'épargne-études (REEE) pour Marc. **Anaïs veut savoir comment calculer la contribution au REEE, combien affecter au remboursement de la carte de crédit et combien consacrer à chacun des postes de dépenses mentionnés ci-dessus, ainsi qu'à ceux qu'elle pourrait avoir oubliés!**

Nom :	Revenu : \$
-------	-------------

Indiquez les catégories d'après le profil du client et consultez l'activité « Créer et utiliser un budget complet » à la fin de ce cahier.

Catégorie	Montant du budget du client (s'il est précisé)	Votre recommandation
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
TOTAL	\$	\$

Recommandations et justification :

Suivi – Répondez aux questions suivantes :

1. Après avoir vu le travail des autres groupes, pensez-vous avoir oublié quelque chose dans votre budget? Si oui, comment pourriez-vous l'inclure?

2. Votre client aurait-il trouvé son budget et son mode de vie plus faciles à gérer s'il n'avait pas eu de dettes? (Expliquez.)

3. Qu'est-ce que vous pourriez abandonner ou réduire pour améliorer votre budget mensuel?

Mon budget

Établir un budget est un très bon moyen de prendre le contrôle de ses finances pour ne dépenser que ce qu'on veut. Mais c'est inutile si on ne fait pas le suivi de ses dépenses pour s'ajuster au besoin. Pensez aux activités des sections « Où va mon argent? » et « Aider les autres à tenir un budget ». Maintenant, utilisez le tableau ci-dessous pour établir votre propre budget.

Revenu							Total : _____ \$	
Salaire	Pourboires	Alloc. personne handicapée	Prestation pour enfant	Soutien à l'autonomie	Alloc. accidents du travail	Autres	Autres	
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Maison							Total : _____ \$	
Loyer	Assurance	Chauffage	Électricité/Eau	Téléphone	Cellulaire	Internet/Câble	Autres	
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Achats							Total : _____ \$	
Alimentation	Maison	Restaurants	Collations	Vêtements	Jeux	Travail	Autres	
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Transport							Total : _____ \$	
Autobus	Taxi	Essence	Assurance auto	Enregistrement	Entretien auto	Financement	Autres	
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Besoins personnels							Total : _____ \$	
Cigarettes	Alcool	Drogues récréatives	Jeu/Bingo	Maquillage	Chevelure	Médicaments	Autres	
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Autres							Total : _____ \$	
Cadeaux	Animaux domestiques	Sports	Remboursement de dettes	REER/REEE	Épargne pour	Frais bancaires	Éventualité	
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$

Additionnez tous les totaux en rouge, vous verrez si vos dépenses sont inférieures à vos revenus – sinon, vous allez devoir faire des changements!

Coûts de démarrage d'une entreprise

Si vous prévoyez créer votre propre entreprise, vous devriez prendre un peu de temps pour définir les dépenses que vous devrez faire avant de commencer.

Catégorie	Description (décrivez avec précision ce dont vous pensez avoir besoin)	Coût estimatif
Équipement		
Documentation		
Formation et reconnaissance professionnelles		
Assurance		
Marketing		
Transport		
Autres		
Avez-vous prévu un moyen d'obtenir cet argent ?		
Total		

Prêts commerciaux

Si vous envisagez de créer votre propre entreprise, vous devez considérer un prêt commercial. En ce qui concerne les petites entreprises, l'évaluation de votre propre capacité financière est, dans la plupart des cas, un facteur de première importance pour les sociétés de prêts. Si vous n'avez pas un bon dossier de crédit, il est peu probable qu'on accepte votre demande. Les prêteurs aiment aussi que vous ayez un revenu. Si vous avez un emploi, ce sera probablement plus facile. Sinon, ils voudront vérifier si votre entreprise a le potentiel de faire de l'argent. Après tout, comment pourriez-vous les rembourser, autrement?

Si vous demandez un prêt, n'en demandez pas plus que ce dont vous avez réellement besoin. Plus vous empruntez, plus le risque est grand et moins il est probable que votre demande soit acceptée. Il se peut que vous deviez préparer les déclarations suivantes (habituellement pour une période d'un à trois ans).

État des résultats (profits et pertes)

L'état des résultats indique les revenus et les dépenses, habituellement répartis en catégories simples. Par exemple :

Revenu

Revenu de la vente de petits gâteaux (1re année)	5 200 \$
--------------------------------------------------	----------

Dépenses

Ingrédients (farine, beurre, etc.)	2 100 \$
------------------------------------	----------

Marketing (500 dépliants distribués localement)	250 \$
-------------------------------------------------	--------

Équipement (plaques à biscuits)	100 \$
---------------------------------	--------

Électricité (utilisation du four à la maison)	50 \$
-----------------------------------------------	-------

Coût mensuel du téléphone cellulaire (qu'elle a déjà)	500 \$
-------------------------------------------------------	--------

Total des dépenses	3 000 \$
--------------------	----------

Profit prévu

2 200 \$

Cette évaluation est prometteuse. Un investissement de 3 000 \$ par année permettrait de faire un profit de 2 200 \$. Voyez-vous des problèmes ou des difficultés particulières à cette idée simple?

Trésorerie mensuelle

La trésorerie mensuelle permet de voir les profits et les pertes mois par mois. Détaillée ainsi, la situation est un peu différente de ce qu'indique l'état des résultats. On voit que les deux époques les plus actives de l'année sont Noël et Pâques et qu'il faut acheter l'équipement avant toute autre chose.

Mois :	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	Janv.	Fév.	Mars	Avril	Mai	Juin	Juil.	Août
Revenu	0	100	260	2100	200	150	400	1140	250	250	200	150
Coût de l'équipement	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frais de marketing	50	0	100	0	0	0	100	0	0	0	0	0
Ingrédients, téléphone, électricité	145	145	600	145	145	145	600	145	145	145	145	145
Profit ou perte	-295	-45	-440	+1955	+55	+5	-300	+995	+105	+105	+55	+5
Solde	-295	-340	-780	+1175	+1230	+1235	+935	+1930	+2035	+2140	+2195	+2200

Nous voyons donc que l'entreprise roule à perte les trois premiers mois. Combien pensez-vous qu'il faudrait emprunter pour se maintenir à flot? _____ \$

Pourquoi?

Même s'il s'agit d'une trésorerie simple et même s'il n'a fallu que quelques minutes pour l'établir, il y avait des erreurs à corriger, parce que le solde du mois d'août ne correspondait pas initialement à l'état des résultats. C'est facile de faire des erreurs dans la trésorerie! Prenez le temps de bien la préparer et essayez de toujours la faire vérifier par quelqu'un d'autre.

N'essayez pas de faire bien paraître le flux de trésorerie – soyez réaliste et modifiez vos plans si ça ne balance pas.

Solutions bancaires pour entreprises

Si vous envisagez de créer votre propre entreprise, vous devriez prendre le temps de réfléchir à la solution bancaire qui vous conviendrait le mieux.

Généralement, il est préférable de ne pas mêler les affaires bancaires personnelles et celles de l'entreprise. Si Revenu Canada faisait une vérification, il pourrait y avoir de la confusion entre transactions d'affaires et transactions personnelles, ce qui pourrait vous obliger à payer plus d'impôts; mais cela ne veut pas dire que vous devez trouver une solution compliquée. Voici quelques éléments de réflexion.

Un nom qui en dit long

S'il s'agit d'une petite entreprise et vous n'utilisez que votre nom, vous n'avez pas nécessairement besoin d'un compte d'entreprise. La plupart des banques et des caisses populaires offrent des solutions bancaires d'entreprise. Ces comptes ont souvent plus de fonctions, mais ils coûtent plus cher. Un des avantages d'avoir un compte d'entreprise, c'est qu'il peut être au nom de l'entreprise (pourvu que vous ayez la documentation nécessaire pour le prouver). Donc, si vous n'avez pas de nom d'entreprise, ne laissez pas la banque ou la caisse vous convaincre d'acheter un produit coûteux dont vous n'avez pas besoin.

Quel sera le niveau d'activité du compte?

Dans la plupart des cas, les frais bancaires dépendent du nombre et du type de retraits. Les banques veulent faire de l'argent, alors si vous indiquez que vous faites peu de retraits, elles vous recommanderont probablement un forfait à opérations limitées. Par contre, si vous n'avez pas besoin de faire des chèques ou de vous servir d'une carte Interac, un compte d'épargne pourrait faire l'affaire. Faites une recherche avant de décider.

Aurez-vous des associés?

Si vous travaillez en partenariat, vous allez devoir déterminer comment gérer l'argent de l'entreprise. Vous pourriez simplement charger une personne d'agir à titre de « trésorier » ou confier la tâche à quelques personnes ou même à tous les associés. Les banques offrent d'habitude un compte spécial. Si vous êtes deux, vous aurez le choix entre l'exigence de **l'une ou l'autre signature** ou des **deux signatures**. Si les deux sont exigées, les transactions aux guichets automatiques pourraient être limitées aux dépôts et à l'information sur le solde. Si vous êtes trois, les trois signatures ne peuvent pas être exigées, parce que les chèques ne prévoient que deux signatures. La plupart des banques demandent deux des trois signatures. Soyez prudentes, assurez-vous de travailler avec des personnes en qui vous pouvez avoir confiance et d'établir un système qui ne permettra pas de faire des cachettes.

Chapitre 4

« ÉPARGNE ET INVESTISSEMENT »

Émise en novembre 2012 dans le cadre de la série de pièces commémoratives de la guerre de 1812, cette pièce d'argent de 4 \$ est à l'effigie du grand chef shawnee Tecumseh (vers 1768-1813). Tecumseh a combattu héroïquement dans le but d'établir une patrie indépendante pour son peuple. La Monnaie royale vendait cette pièce de collection édition limitée 50 \$. Les collectionneurs espèrent qu'elle prendra de la valeur avec le temps, mais pour certains, les valeurs que défendait Tecumseh sont plus importantes que l'argent.



Dans ce chapitre, nous vous aidons à réfléchir à différents moyens d'épargner une partie de votre argent en vue d'atteindre vos objectifs et de réaliser vos rêves à long terme.

Qu'est-ce que je connais en matière d'investissement?

Choisissez les réponses qui vous semblent exactes :

1. Si vous achetez des actions d'une compagnie,

- a) une partie de la compagnie vous appartient.
- b) vous avez prêté de l'argent à la compagnie.
- c) vous êtes responsable des dettes de la compagnie.
- d) la compagnie vous rendra votre investissement avec l'intérêt.

Ma réponse : _____

La bonne réponse : _____

2. Si vous achetez des obligations d'une compagnie

- a) une partie de la compagnie vous appartient.
- b) vous avez prêté de l'argent à la compagnie.
- c) vous êtes responsable des dettes de la compagnie.

Ma réponse : _____

La bonne réponse : _____

3. Au cours de 70 dernières années, le type d'investissement qui a rapporté le plus d'argent aux investisseurs sur le marché des valeurs des États-Unis est... ,

- a) les actions.
- b) les obligations de sociétés.
- c) les comptes d'épargne.

Ma réponse : _____

La bonne réponse : _____

4. Si vous achetez des actions d'une nouvelle compagnie,

- a) vous ne pouvez pas perdre d'argent.
- b) vous pouvez perdre tout votre argent.
- c) vous ne pouvez perdre qu'une partie de l'argent investi.

Ma réponse : _____

La bonne réponse : _____

5. Robert a tout un éventail d'actions, d'obligations et de fonds communs de placement pour réduire le risque de perdre de l'argent. C'est ce qu'on appelle...

- a) épargne.
- b) composition.
- c) diversification.

Ma réponse : _____

La bonne réponse : _____

6. Carla veut avoir 100 000 \$ en 20 ans. Le plus tôt elle commencera à épargner, le moins elle devra épargner, parce que...

- a) le marché des valeurs va monter.
- b) les taux d'intérêt vont monter.
- c) les intérêts sur l'épargne seront composés.

Ma réponse : _____

La bonne réponse : _____

7. Brenda veut investir une partie de ses économies dans un fonds commun de placement, parce que les fonds communs de placement...

- a) rapportent plus que les comptes d'épargne.
- b) ne présentent pas de risque.
- c) sont gérés par des experts qui savent choisir les investissements.

Ma réponse : _____

La bonne réponse : _____

8. Simon a 22 ans et il veut commencer à épargner en vue de sa retraite. Où devrait-il placer la plus grande partie de son argent maintenant pour atteindre son but à long terme?

- a) Dans un compte d'épargne lié à son compte-chèques.
- b) Dans un fonds commun de placement qui investit dans des actions.
- c) Dans un régime enregistré d'épargne-retraite (REER).
- d) Dans un régime enregistré d'épargne-études (REEE).

Ma réponse : _____

La bonne réponse : _____

9. Mélanie a épargné un peu d'argent comptant. Qu'est-ce qu'elle devrait en faire?

- a) Acheter une obligation d'épargne du Canada.
- b) L'investir dans un fonds commun de placement.
- c) Rembourser le solde de sa carte de crédit, dont le taux d'intérêt est de 18 %.
- d) Payer la traite à ses amis dans un bar pour célébrer.

Ma réponse : _____

La bonne réponse : _____

Pression sociale

Nous allons maintenant explorer en plus de détails les choix auxquels Mélanie est confrontée dans la dernière activité. Dans les Premières Nations, on dit souvent qu'il est important de partager sa richesse ou ses biens avec les autres. Le concept d'aider les moins privilégiés que soi est bon. Cependant, dans le monde moderne, on trouve souvent des gens qui abusent de cet enseignement traditionnel et qui ne font que profiter des autres au lieu de s'atteler à la tâche et de travailler pour obtenir ce qu'ils veulent.

Aux fins de cette activité, présumez que vous venez d'arriver chez vous avec des économies de 20 000 \$. Considérez chacun des scénarios suivants et décidez ce qui est d'après vous la meilleure solution – même si ce n'est pas votre réalité, faites comme si ce l'était aux fins de l'activité. Pour chaque scénario, indiquez l'importance pour vous d'accepter, et décidez combien vous dépenseriez (de 1 à 5, 1 = peu, 5 = beaucoup).

N° 1 – On fait la fête!

Votre grande amie Léa veut célébrer votre retour. « **Allons au bar. Puisque tu as l'argent, tu pourras payer!** »

Quelle est l'importance de cette demande (de 1 à 5)? _____

Quel est le montant maximal que vous dépenseriez? _____ \$

À votre avis, quel sera l'effet de votre décision sur votre relation avec Léa?

N° 2 – De l'argent pour des cigarettes

Votre amie Émilie vient frapper à votre porte. « **Dis donc, pourrais-tu me payer un paquet de cigarettes, je te le remettrais?** »

Quelle est l'importance de cette demande (de 1 à 5)? _____

Quel est le montant maximal que vous dépenseriez? _____ \$

À votre avis, quel sera l'effet de votre décision sur votre relation avec Émilie?

N° 3 – Une sortie au casino

Votre amie Céline vous appelle : « **Salut, pourrais-tu me donner 100 \$ pour aller au casino? Veux-tu venir avec moi?** »

Quelle est l'importance de cette demande (de 1 à 5)? _____

Quel est le montant maximal que vous dépenseriez? _____ \$

À votre avis, quel sera l'effet de votre décision sur votre relation avec Céline?

N° 4 – De l'argent pour pouvoir garder mon auto

Votre neveu, Normand, dit : « **La banque veut saisir mon auto. Si je ne leur donne pas 1 200 \$ d'ici deux jours, je vais perdre mon auto et mon emploi. Je vais te rembourser, promis!** »

Quelle est l'importance de cette demande (de 1 à 5)? _____

Quel est le montant maximal que vous dépenseriez? _____ \$

À votre avis, quel sera l'effet de votre décision sur votre relation avec Normand et sa famille?

N° 5 – Rembourser votre prêt!

Votre grand-mère vous appelle : « **Bonjour. Il est temps que tu me rembourses les 5 000 \$ que tu m'as empruntés.** »

Quelle est l'importance de cette demande (de 1 à 5)? _____

Quel est le montant maximal que vous dépenseriez? _____ \$

À votre avis, quel sera l'effet de votre décision sur votre relation avec votre grand-mère?

N° 6 – Nous avons besoin de vacances

Votre mari, Julien, est très stressé depuis quelques mois, parce qu'il gardait les enfants pendant que vous étiez partie travailler. « **Nous avons besoin de prendre des vacances; qu'est-ce que tu en penses, le Mexique ou Hawaii?** »

Quelle est l'importance de cette demande (de 1 à 5)? _____

Quel est le montant maximal que vous dépenseriez? _____ \$

À votre avis, quel sera l'effet de votre décision sur votre relation avec votre mari et vos enfants?

Suivi – Répondez aux questions suivantes :

1. À quels scénarios avez-vous attribué le pointage le plus élevé (4 ou 5 points) : _____
2. Dans l'ensemble, combien de vos économies avez-vous dépensé? _____ \$
3. Pensez-vous que l'ordre dans lequel les scénarios vous ont été présentés a eu une influence sur vos choix? **Oui** / **Non**
4. Quelle leçon cette activité vous a-t-elle apprise qui vous aidera à l'avenir?

Ne vous laissez pas convaincre d'aider les autres quand ce n'est pas à leur avantage ni au vôtre!

Actions, obligations et fonds communs de placement

Bon, avec un peu de chance nous savons maintenant faire la différence entre une action et une obligation. Maintenant, allons un peu plus loin.

Les actions

- Les actions constituent une participation au capital social d'une société par actions, c'est-à-dire la propriété partielle. Ensemble, la quantité d'actions et leur valeur permettent d'estimer la valeur globale de la compagnie.
- Les prix peuvent augmenter ou diminuer selon la confiance des consommateurs, le rendement de la compagnie ou de ses concurrents et l'état de l'économie en général.
- Parfois, quand les compagnies font de bonnes affaires, elles versent aux actionnaires une prime qu'on appelle dividende ou ristourne, mais ce n'est pas garanti.

Voici des exemples montrant comment les prix peuvent changer brusquement.



Une compagnie de caoutchouc fabrique des pneus. Elle publie son rapport du premier trimestre indiquant qu'un rival peut désormais produire des pneus à des frais de 10 % moindres et réduit maintenant les coûts au détail. Ses profits sont maintenant inférieurs de 67 % à ceux du rapport trimestriel précédent. Ses actions baissent immédiatement, de 6,00 \$ chacune à 4,50 \$. Un investissement de 10 000 \$ dans cette compagnie vaudrait maintenant 7 500 \$. Que feriez-vous maintenant si vous aviez investi dans cette compagnie de caoutchouc?

- a) Acheter d'autres actions de la compagnie. b) Vendre toutes vos actions de la compagnie. c) Rien.



Une compagnie d'informatique convoque une conférence de presse pour annoncer qu'elle vient de conclure un marché avec une compagnie de logiciels qui permettra aux consommateurs d'économiser 10 %, parce que les logiciels seront désormais préassemblés à une réduction de 50 %. Les actions valaient 0,53 \$ chacune, mais la hausse prévue des ventes fait monter le prix à 0,89 \$ l'action. Vous n'avez aucune de ces actions, mais vous disposez de 5 000 \$ à investir. Achèteriez-vous des actions de cette compagnie, maintenant?

- a) Oui b) Non

Pourquoi?

Acheter et vendre des actions présente un certain risque; le risque est plus élevé dans certains cas que dans d'autres.

La diversification permet de maintenir un portefeuille plus stable et prévisible. En voici un exemple.



Une compagnie pétrolière prévoit un profit de 12 000 000 \$ l'an prochain. Elle publie une grosse brochure expliquant ce qu'elle fait. Au dos de la brochure, elle indique que les projections sont conditionnelles à l'obtention d'un nouveau contrat et qu'autrement, elles seront beaucoup plus modestes, soit 3 400 000 \$.



Une compagnie aurifère prévoit un profit de 5,5 milliards \$. Elle utilise de l'or pour fabriquer des processeurs électroniques. Le prix de l'or est relativement stable depuis quelques années, mais l'essor de l'industrie électronique a fait augmenter la demande de processeurs. Étant donné qu'on ne prévoit l'ouverture d'aucune nouvelle mine d'or pour l'an prochain, la compagnie est d'avis que ses projections sont assez précises.

Si vous aviez 10 000 \$ à investir, comment les répartiriez-vous entre les deux compagnies? Option : _____

	A	B	C	D	E
Pétrole – %	100	75	50	25	0
Or – %	0	25	50	75	100

L'option A est celle qui présente le plus de risque et l'option E le moins. C'est-à-dire que vous pourriez gagner ou perdre davantage avec l'option A.

Les choix qu'une personne fait par rapport au risque peuvent dépendre de sa richesse globale. Si elle n'a pas d'investissements, elle sera plus probablement prudente. Il serait probablement plus facile pour une personne riche, qui a déjà beaucoup de produits à faible risque, de prendre plus de risques avec une partie de son argent.

Les obligations

- Une obligation est un prêt à un individu, à une compagnie ou au gouvernement.
- Comme tous les prêts, certaines obligations sont remboursées, d'autres non.
- La durée d'une obligation est ordinairement de trois mois à trois ans.

Si vous aviez 10 000 \$ à investir en obligations, quelle(s) option(s) envisageriez-vous?

Aux fins de cette activité, nous avons attribué à chaque compagnie une cote de 20 à 200, comme nous l'avons fait pour les personnes qui voulaient acheter une auto. Certains noms sont véritables, mais ce n'est qu'un exercice, qui ne reflète pas nécessairement la véritable cote de risque.

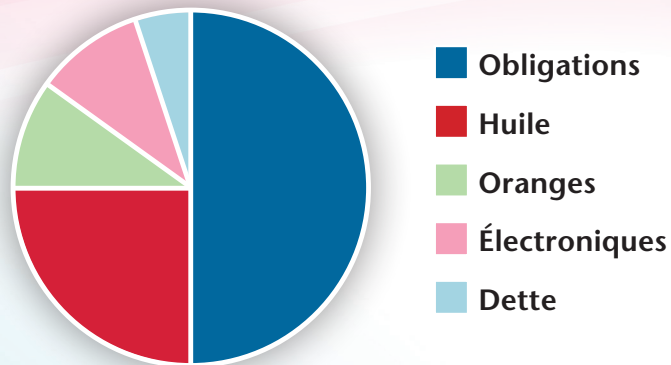
Nom	Taux et échéance	Cote de risque	Montant que vous investiriez
Obligations de la Banque du Canada	1 an à 1 %	185	
Obligations de la Banque du Nigéria	6 mois à 20 %	45	
Obligations de la voie de contournement de la ville de Toronto	3 ans à 3,5 %	160	
Obligations du toit du casino Kokum	1 an à 10 %	92	

Les fonds communs de placement

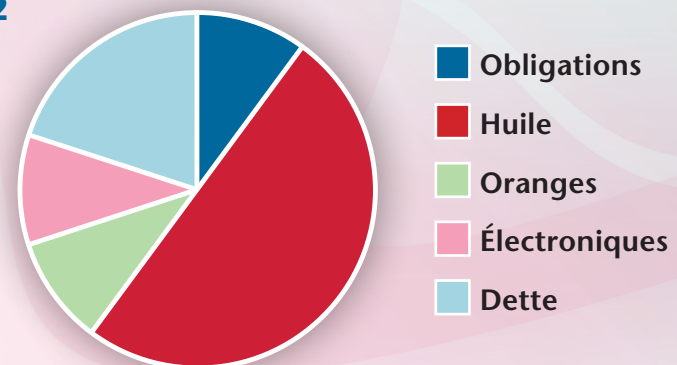
Avant d'aborder la question des fonds communs de placement, votre animatrice va vous parler de gâteau au chocolat!

Les fonds communs de placement sont des produits complexes qui renferment habituellement beaucoup de composantes (ou ingrédients) dans des proportions qui varient. Ils sont tous différents. Regardez les deux suivants et essayez de déterminer lequel présente le plus de risque.

Option 1



Option 2



Imaginez s'il y avait 50 composantes dont vous n'aviez jamais entendu parler plutôt que cinq que vous connaissez. C'est ça, un fonds commun de placement!

Les fonds communs de placement sont populaires parce qu'ils sont gérés par des experts.

En général, le nom du fonds indique le niveau de risque et de gain potentiels (p. ex. fonds à faible risque, ou fonds à croissance modérée).

Un autre moyen d'en évaluer le niveau de risque consiste à comparer les fonds communs de placement à d'autres produits pour voir quel était le rendement des uns et des autres sur les cinq dernières années.

Options d'épargne

Une fois que vous comprendrez le fonctionnement d'un budget, vous commencerez à modifier vos habitudes de dépense pour le mieux. Si vous avez des dettes, vous pourrez arriver à les rembourser. La prochaine chose à faire, c'est d'élaborer un plan d'épargne, ce qui peut inclure l'épargne-retraite (dont nous parlerons plus amplement ensuite), mais peut comprendre d'autres options aussi.

Épargner pour les mauvais jours

On ne sait jamais quand il peut arriver quelque chose qui occasionnera des dépenses imprévues. Ce peut être une bonne idée de mettre de côté de 1 000 \$ à 2 000 \$ dans un compte d'épargne à accès immédiat si vous pouvez vous faire confiance de ne pas retirer cet argent sur un coût de tête et le gaspiller. Si vous manquez de discipline, essayez de le déposer dans un compte auquel vous ne pouvez avoir accès qu'en allant à la banque.

Épargne à court terme

À condition d'avoir de l'argent de côté pour les mauvais jours, vous pourriez déposer aussi dans un compte d'épargne à court terme. Ce sont généralement des obligations à court terme (de 3 à 6 mois) ou pour lesquelles vous devez donner un préavis de 90 jours avant de faire un retrait sans pénalité. Les taux d'intérêt de ces produits sont un peu plus élevés que ceux des comptes d'épargne à accès immédiat.

Épargne à long terme

Les comptes d'épargne à long terme sont plus complexes et il est bon de consulter un conseiller financier avant d'en choisir un. Dans la plupart des cas, il s'agit d'épargne-retraite.

Quel que soit le choix que vous ferez, le meilleur moyen d'épargner, c'est de retirer une partie de votre revenu (selon votre budget) de votre compte-chèques aussitôt que vous le recevez pour le déposer dans un compte d'épargne. D'un point de vue psychologique, on a tendance à dépenser ce qu'on a. Si vous ne voyez jamais cet argent, il ne vous manquera pas. Il faut donc apprendre à bien gérer un compte-chèques pour éviter les frais bancaires et veiller à ce que l'argent soit retiré automatiquement chaque mois.

Épargner en vue de la retraite

Nous espérons tous pouvoir jouir un peu plus de la vie à la retraite. Pour la plupart d'entre nous, la réalité c'est que ce sera plus difficile. Si vous voulez prévenir le coup, vous pouvez réduire un peu vos dépenses mensuelles et prévoir une somme à mettre de côté pour votre retraite. La plupart des gens doivent payer des impôts; il est donc avantageux de contribuer à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER). Il est toutefois préférable d'en discuter avec un conseiller financier agréé au Canada.

Le REER est un régime d'épargne approuvé par le gouvernement du Canada, qui permet d'épargner pour la retraite (et rien d'autre). Le gouvernement offre un « allègement fiscal » à toute personne qui souscrit à un REER. Quand on a un revenu, celui-ci est souvent imposé. Cependant, si vous déposez de l'argent dans un REER, vous pouvez différer l'impôt sur ce montant et le payer plus tard, à la retraite. Effectivement, vous recevez un remboursement quand vous faites vos déclarations de revenus. Mais si vous dilapidez cet argent, vous vous escroquez vous-même. Si vous l'investissez dans votre REER, vous maximisez l'occasion qui vous est offerte et cet argent libre d'impôt s'accumule avec le temps.

Les REER peuvent être complexes. Essayez de ne pas trop vous en faire à ce sujet et retenez surtout ce qui suit

- **Déterminez un montant mensuel que vous pouvez toujours mettre de côté et prenez les mesures nécessaires pour qu'il soit transféré automatiquement d'un compte à l'autre chaque mois.**
- **Trouvez un conseiller financier en qui vous avez confiance et souvenez-vous que c'est un investissement à long terme, ne vous préoccupez pas trop des hauts et des bas à court terme.**
- **Autant que possible, investissez votre remboursement d'impôt dans votre REER.**
- **Évaluez le risque et le gain qui vous conviennent et révisez la situation avec votre conseiller tous les deux à quatre ans.**
- **Ne déposez pas dans votre REER de l'argent que vous pourriez devoir retirer avant l'échéance. C'est un processus complexe, qui peut avoir un effet négatif sur les impôts que vous devez payer!**



Épargner en vue d'études postsecondaires

Nous savons tous qu'une bonne scolarité est réellement utile quand on cherche un emploi. L'enseignement est gratuit jusqu'aux études secondaires, mais après, les études coûtent très cher. Pour s'assurer que les citoyens du Canada puissent faire des études postsecondaires, le gouvernement a créé les régimes enregistrés d'épargne-études (REEE).

Ce sont habituellement les parents et les grands-parents qui y souscrivent. Le gouvernement a également prévu des mesures incitatives. Voici quelques choses intéressantes à savoir à ce sujet.

- **N'importe qui peut ouvrir un REEE, mais cette formule convient surtout à des bénéficiaires qui ont 17 ans ou moins lors de l'ouverture.**
- **Vous devez présenter certains documents pour vous identifier lorsque vous ouvrez un REEE, mais pour l'enfant bénéficiaire, seul un numéro d'assurance sociale (NAS) est exigé.**
- **Des mesures d'incitation sont prévues par le gouvernement fédéral et les gouvernements provinciaux – jusqu'à 2 000 \$ (selon la province, les revenus du parent ainsi que le montant et la fréquence des dépôts).**
- **Les fonds ne sont destinés qu'aux coûts liés aux études postsecondaires qui sont approuvés. Comme pour les REER, on peut retirer de l'argent avant l'échéance, mais il y a des répercussions sur l'impôt et les mesures incitatives.**
- **En plus des droits de scolarité, le loyer, les services d'utilité publique, l'alimentation et le transport font partie des coûts liés aux études postsecondaires qui sont approuvés.**
- **Les banques, les caisses populaires et des compagnies privées offrent des REEE. La plupart exigent un dépôt de 25 \$ par mois. Vous pouvez aussi verser davantage si vous voulez!**
- **Les produits des compagnies privées peuvent être coûteux ou présenter des risques et vous facturent des frais – il est habituellement plus avantageux de les éviter et de s'en tenir aux banques et aux caisses populaires locales.**
- **On peut ouvrir un régime au nom d'un enfant à titre individuel ou au nom de plusieurs frères et sœurs. Un régime au nom de plusieurs enfants permet aux parents de transférer des fonds d'un enfant à un autre si l'un ou plusieurs d'entre les bénéficiaires décident de ne pas faire d'études postsecondaires.**
- **Assurez-vous que le conseiller financier que vous rencontrerez expliquera les choses clairement; sinon, demandez à parler à quelqu'un d'autre ou cherchez ailleurs.**

On trouve de l'information sur les REEE sur le site Web du gouvernement du Canada (www.cibletudes.ca/fra/index.shtml).

Chapitre 5

« QU'EST-CE QUE J'AI APPRIS? »

En 2012, la Monnaie royale canadienne a émis cette pièce de monnaie en argent, « Adieu à la pièce d'un cent ». Elle coûtait 55 \$. La pièce d'un cent a été éliminée graduellement, parce que le coût de production en devenait supérieur à l'avantage qu'elle pouvait représenter pour l'économie du Canada. La vie ne s'arrête jamais. Elle ne s'est pas arrêtée pour vos ancêtres et ne s'arrêtera pas pour vous. Pour le pire ou le meilleur, le changement est inévitable. Il faut faire des choix dans la vie!



L'atelier est presque terminé, il est temps de réfléchir à ce que nous avons appris et ce que nous avons l'intention de faire de cette information.

Encan silencieux

Voici l'occasion de mettre à l'épreuve vos compétences en matière de budget. Nous avons des occasions formidables pour vous, mais vous devez d'abord savoir comment fonctionne cet encan!

Chaque personne pourra dépenser au maximum 1 000 \$ – nous ne vous donnerons pas d'argent, vous avez seulement besoin d'un grand livre pour consigner vos dépenses.

Vous pouvez faire une offre sur autant d'articles que vous voulez, mais une fois seulement sur chaque article.

Personne ne peut offrir le même montant qu'une autre personne – l'offre que vous faites peut être plus ou moins élevée que celle d'une autre personne, mais pas du même montant.

Une fois l'étape des enchères terminée, votre animatrice choisira les lots un à la fois et les attribuera au plus offrant.

Si le plus offrant n'accepte pas le lot, celui-ci sera offert au plus offrant suivant, etc., jusqu'à ce quelqu'un l'accepte ou qu'il ne reste plus d'offres.

Article	Montant payé	Solde
		1 000 \$

N°	Lot	Détails	Mon offre	N°	Lot	Détails	Mon offre
1	La voiture de mes rêves	Choisissez n'importe quelle voiture et elle vous appartient. Mais pourrez-vous payer l'assurance?		9	L'emploi de mes rêves	Vous décrochez l'emploi de vos rêves et le salaire correspondant, sans oublier les impôts qui vont avec!	
2	Une croisière autour du monde	Huit semaines n'importe où au monde avec un(e) ami(e). N'oubliez pas l'écran solaire!		10	Transformation extrême	Chirurgie plastique, nouveaux vêtements, maquillage, ongles, cheveux et traitements illimités au spa!	
3	La compétence que je veux acquérir	Choisissez une compétence et vous l'avez. Maintenant, qu'allez-vous en faire?		11	Retraite heureuse	Recevez 50 000 \$ par année pour le reste de vos jours, mais vous devez attendre d'avoir 60 ans!	
4	Une nouvelle personne	Remplacer n'importe quelle personne dans votre vie par une autre. Qui choisirez-vous de laisser aller?		12	Un REEE de 40 000 \$ pour chaque enfant de la famille	Les enfants et les petits-enfants sont compris. Un moyen de les aider à acquérir une excellente formation.	
5	La maison de mes rêves	Emménagez dans la résidence de vos rêves. Aurez-vous besoin d'un système de localisation GPS pour vous y retrouver?		13	La superpuissance de mon choix	Choisissez la superpuissance que vous voulez et vous l'avez. Mais l'utiliserez-vous pour faire le bien ou le mal?	
6	250 000 \$ à une œuvre de charité	Choisissez l'œuvre de charité et nous émettrons le chèque. Voulez-vous une photo?		14	Un congé sabbatique de six mois	Même si vous avez un mari ou des enfants, vous pouvez prendre le temps de vous reposer.	
7	Carte d'achat sans factures	Choisissez le magasin, obtenez la carte et allez magasiner. Mais pourrez-vous tout rapporter chez vous?		15	La célébrité	Vous pourriez choisir d'être une idole populaire ou une vedette de cinéma. Faire l'épicerie ne sera jamais plus pareil!	
8	Provisions gratuites pour un an	Vous pourrez avoir beaucoup de légumes frais pendant un an. Votre cuisine est-elle assez grande?		16	Enseigner la culture de ma Première Nation aux autres	Votre patrimoine et votre culture sont importants pour vous. Voici l'occasion de les faire connaître aux autres.	

Suivi – Répondez aux questions suivantes :

1. Avez-vous obtenu le ou les lots au(x)quel(s) vous accordez le plus d'importance? _____
2. Si vous aviez la possibilité de recommencer cette activité, qu'est-ce que vous feriez autrement?



Bonne affaire, mauvaise affaire, arnaque

Connaissez-vous l'expression « c'est trop beau pour être vrai »? Voici l'occasion de vérifier; regardez ces aubaines et tentez de déterminer ce qu'il en est. (Si un article ne vous intéresse pas, ou si vous ne pouvez pas vous permettre de l'acheter, faites semblant pour cette activité.)

1		<p>Vidanges d'huile gratuites pour la vie</p> <p>En achetant une nouvelle voiture, vous obtenez des vidanges d'huile gratuites aux 3 mois ou 4 500 km, tant que l'auto vous appartient.</p> <p>Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>
2		<p>Cheddar canadien</p> <p>7 \$ les 800 grammes – limite : 2 par client</p> <p>Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>
3		<p>Réduction de 10 \$ par mois de votre facture de téléphone cellulaire</p> <p>Votre compagnie de cellulaire vous offre cette aubaine pour 12 mois.</p> <p>Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>
4		<p>Rien à payer avant 15 mois</p> <p>Achetez n'importe quel article de mobilier à plus de 250 \$ et ne payez rien avant 15 mois.</p> <p>Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>

5		<p style="text-align: center;">Aubaine repas</p> <p style="text-align: center;">Repas de steak pour 30 \$ seulement</p> <p style="text-align: center;">Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>
6		<p style="text-align: center;">Transfert de solde de carte de crédit</p> <p style="text-align: center;">Obtenez un taux peu élevé de 3,9 % pour 1 an, sans frais annuels</p> <p style="text-align: center;">Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>
7		<p style="text-align: center;">Papier hygiénique</p> <p style="text-align: center;">4,50 \$ pour 12 rouleaux</p> <p style="text-align: center;">Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>
8		<p style="text-align: center;">Téléviseur gratuit</p> <p style="text-align: center;">Obtenez un téléviseur à écran plat à l'achat de meubles, matelas ou appareils électroménagers sélectionnés.</p> <p style="text-align: center;">Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>
9		<p style="text-align: center;">Touchez votre remboursement d'impôt dès aujourd'hui</p> <p style="text-align: center;">Déclaration de revenus rapide et exacte et nous vous remettons votre remboursement immédiatement!</p> <p style="text-align: center;">Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>

Vacances gratuites

Vous avez gagné un voyage gratuit aux îles Canaries. Assistez seulement à une courte présentation.
(Il ne s'agit pas de temps partagé!)

Bonne affaire

Mauvaise affaire

Arnaque

« Air Miles » gratuits

Ouvrez un compte-chèques à notre banque et obtenez 500 « Air Miles » gratuits.

Bonne affaire

Mauvaise affaire

Arnaque

Pneus

Vous achetez 3 pneus et obtenez le 4e gratuitement.

Bonne affaire

Mauvaise affaire

Arnaque

Abonnement gratuit de 30 jours dans un gymnase

Bénéficiez d'un abonnement d'essai gratuit pour adopter un mode de vie saine et active dès aujourd'hui.

Bonne affaire

Mauvaise affaire

Arnaque



Lait à moitié prix

5,50 \$ chacun – Achetez un contenant de 2 L et vous obtenez le deuxième à moitié prix.

Bonne affaire

Mauvaise affaire

Arnaque

15		<p style="text-align: center;">Parrainez un enfant aujourd'hui</p> <p>1 \$ par jour, c'est tout; seulement 35 \$ par mois. Changez le monde en parrainant un enfant.</p> <p style="text-align: center;">Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>
16		<p style="text-align: center;">Adoptez un chiot</p> <p>Télégraphiez-nous 100 \$, puis venez chercher votre nouveau chiot, identifié par micropuce et vacciné.</p> <p style="text-align: center;">Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>
17		<p style="text-align: center;">Nous éliminons les virus de votre ordinateur</p> <p>Une compagnie de logiciels appelle pour dire que votre ordinateur a un virus et qu'elle peut l'éliminer pour 20 \$.</p> <p style="text-align: center;">Bonne affaire Mauvaise affaire Arnaque</p>

Réflexion de groupe

Pour cette activité, votre animatrice vous répartit en groupes et chaque groupe reçoit des feuilles de tableau papier et des marqueurs.

Chaque groupe doit parler de ce qui suit et présenter un rapport à la classe ensuite.

Les 5 choses les plus importantes que les membres de votre groupe ont apprises dans cet atelier

Une chose que chaque membre du groupe changera dans son mode de vie pour améliorer ses compétences en gestion financière

Une liste des 10 meilleurs moyens de saboter vos finances

Choisissez quelqu'un qui écrit bien pour consigner l'information en lettres carrées, assez grosses pour que le reste de la classe puisse la lire.

Choisissez une personne qui a une bonne voix pour communiquer l'information à la classe.

Au bout du compte, ce n'est pas toujours une question d'argent – Il faut savoir ce qu'on veut et ce qu'on est prête à sacrifier pour l'obtenir. La clé du destin n'est pas dans l'argent, elle est entre nos mains!

Travaux personnels

Si l'atelier est offert sur une période de quelques semaines, vous aurez des travaux personnels pour cette section. Si l'atelier ne dure qu'un jour ou deux, faites tous les exercices pertinents. Certains répètent des activités faites dans l'atelier, pour vous aider à vous familiariser avec les notions qu'ils représentent, pour vous faciliter la tâche de les intégrer à votre quotidien.

Si votre animatrice n'a pas eu le temps de couvrir tout le matériel, tâchez de prendre le temps d'étudier la documentation pertinente. Essayez de faire un ou deux exercices par mois.

**La connaissance n'est pas très utile si on ne l'applique pas.
Prenez le temps de faire vos travaux personnels!**



Où va mon argent?

Pour cette activité, nous vous demandons de répéter l'activité du chapitre 3, « Où va mon argent? » Un des buts de cet atelier est d'aider les clients à établir un budget et à s'y tenir. Pour beaucoup de gens qui ont une famille, ce peut être une perspective redoutable. Pour vous faciliter la tâche et vous aider à vous concentrer sur les domaines sur lesquels vous pouvez exercer un contrôle, ne tenez compte que certaines catégories de dépenses.

Selon votre mode de vie particulier, choisissez une ou deux des catégories suivantes (ou créez-en de nouvelles) et retracez toutes vos dépenses pour une semaine. Choisissez les catégories de dépenses que vous faites réellement plutôt que celles des dépenses occasionnelles seulement.

alcool	café	malbouffe
cigarettes	collations	maquillage
vêtements	iTunes, Netflix, etc.	passé-temps

1. Notez ci-dessous les deux catégories de dépenses que vous suivrez à la trace au cours de la semaine qui vient :

Catégorie	Somme totale que je m'attends à dépenser	Somme totale que j'ai réellement dépensée	Différence

2. Calculez combien vous pensez que vous allez dépenser et inscrivez le montant dans la colonne appropriée.

3. Déterminez comment vous allez vous y prendre pour suivre ces dépenses à la trace. Voici des possibilités :

- **utilisez une carte de débit et vérifiez votre compte en banque (mais vous devez payer comptant et pouvoir repérer la dépense sur votre relevé);**
- **conservez tous les reçus dans votre sac (demandez toujours un reçu et ne les perdez pas!), puis utilisez une calculatrice ou un tableur pour faire le calcul;**
- **installez une application ou une note dans votre téléphone intelligent et mettez le total à jour chaque fois que vous dépensez.**

4. À la fin de la semaine, calculez le total, inscrivez-le dans la colonne appropriée et indiquez la différence relativement au montant prévu. Si vous avez dépensé moins que prévu, mettez le signe moins (-) devant le chiffre de la différence, et si vous avez dépensé plus, le signe plus (+).

Suivi – Répondez aux questions suivantes à la fin de la semaine.

1. Étiez-vous plus consciente de vos dépenses pour les articles que vous suiviez à la trace? Expliquez.

2. Étiez-vous plus consciente de vos dépenses pour les autres articles, ceux que vous ne suiviez pas? Expliquez.

3. Quels changements feriez-vous dans vos dépenses par suite de cette activité?

Répétez cette activité. Vous pouvez utiliser les mêmes catégories ou en prendre d'autres.

Catégorie	Somme totale que je m'attends à dépenser	Somme totale que j'ai réellement dépensée	Différence

Faire le suivi de vos dépenses ne vous empêchera pas de vous amuser, mais vous évitera peut-être de trop dépenser!

Examiner son budget

Retournez à l'activité du chapitre 3, « Mon budget ».

1. Cette activité vous a-t-elle aidée dans vos dépenses? Oui / Non

2. Avez-vous essayé de vous en tenir à votre budget? Oui / Non

3. Voulez-vous y apporter des modifications? Oui / Non

Utilisez un ordinateur, un téléphone ou une bonne vieille feuille de papier pour actualiser votre budget. Vous verrez aussi que le mot à droite en bas est « **éventualité** », pour les dépenses inattendues. C'est toujours une bonne idée de prévoir l'imprévu!

Si vous avez répondu non à la première question, demandez-vous pourquoi, et quels changements vous pourriez faire pour que la réponse soit oui, puis consignez les réponses ci-dessous :

Si vous avez répondu non à la deuxième question, réfléchissez à ce qui vous a empêché de vous en tenir à votre budget, et consignez les réponses :

C'est normal d'ajuster son budget, c'est la preuve qu'on réévalue ses choix!

Mes besoins en matière d'assurances

Il y a de nombreux produits d'assurance différents les uns des autres. Il semble parfois qu'il serait bon de les avoir tous, mais ils coûtent de l'argent. En réalité, on doit évaluer ce à quoi on tient réellement et tenter de s'assurer pour le protéger. L'argent ne remplace pas un être cher, mais un montant compensatoire peut éviter d'avoir à vendre des actifs, à déménager ou à travailler davantage pour survivre.

Considérez les produits d'assurance ci-dessous et cotez chacun d'eux en fonction de l'importance qu'il a à vos yeux (de 1 à 5, 1 = peu d'importance, 5 = beaucoup). En préparant votre budget et en vous renseignant en ligne, par l'intermédiaire de votre banque ou auprès de courtiers en assurance, comparez les prix et trouvez le produit qui vous convient. Si vous n'êtes pas certaine de savoir en quoi consiste un produit, faites une recherche sur l'Internet!

Produit	Cote	Produit	Cote	Produit	Cote
Automobile		Santé		Maladies graves	
Propriétaire (maison)		Dentaire		Accidents du travail	
Locataire		Vie		Responsabilité civile	
Carte de crédit / Prêt		Voyage		Animaux de compagnie	

À retenir :

- Un visiteur qui se blesserait chez vous pourrait vous poursuivre. Vous pourriez être protégée par l'assurance propriétaire ou locataire.
- L'assurance automobile est obligatoire pour couvrir les accidents, mais toutes les polices d'assurance ne couvrent pas le coût de remplacement du véhicule. Auriez-vous les moyens de remplacer votre automobile si vous la perdiez dans un accident?
- Si vous faites du ski nautique pendant vos vacances, vous n'êtes probablement pas couverte par une police d'assurance voyage ordinaire. Il vous faudrait une assurance sports dangereux. Les services médicaux non assurés peuvent coûter très cher!
- La perte de bagages peut être dispendieuse. On emporte souvent dans ses valises pour aller en voyage ses meilleurs vêtements, les plus coûteux.
- La plupart des produits d'assurance offrent une prime moins élevée si la franchise (communément appelée « déductible ») est plus élevée. Assurez-vous que la franchise est à votre portée, ni trop haute ni trop basse.
- Si vous dirigez votre propre entreprise, vous devriez sérieusement considérer l'assurance de responsabilité civile, au cas où vous feriez une erreur. On peut parfois obtenir une assurance responsabilité civile générale. Sinon, vous pourriez peut-être vous assurer par l'intermédiaire d'une société spécialisée ou d'une guilde d'employeurs.
- Les frais dentaires et les factures de vétérinaire peuvent être inattendus et très élevés. Avez-vous un plan au cas où vous auriez de tels frais?
- Bien des gens sont obsédés par l'assurance-vie et ne se rendent pas compte qu'avec les traitements de la médecine moderne, il est plus probable qu'ils vont survivre à une maladie grave, mais seront empêchés de travailler. L'assurance maladies graves est très importante.

Gérer ses dettes

Pour cette activité, nous vous conseillons d'obtenir une copie de votre dossier de crédit (rapport de solvabilité). Nous vous recommandons d'utiliser Equifax (www.equifax.ca) et de sélectionner l'option « Vous pouvez recevoir votre dossier de crédit gratuitement » (par la poste). Vous pouvez également cocher une case dans le formulaire pour « acheter » votre « score de crédit » en payant par carte de crédit.

Vous devrez fournir des photocopies de deux documents d'identification approuvés et attendre quelques semaines.

Si vous avez déménagé souvent ou si vous avez un nom courant, vous pouvez indiquer votre numéro d'assurance sociale pour faciliter le processus, mais ce n'est pas obligatoire.

Sachez que, si vous demandez votre dossier de crédit et si vous devez de l'argent à des compagnies qui ont perdu votre trace, celles-ci pourraient vous retrouver.

Une fois que vous aurez votre dossier de crédit :

- 1. faites la liste de vos dettes et des paiements requis;**
- 2. vérifiez si vous pouvez faire les paiements en ajustant votre budget en conséquence;**
- 3. sinon, communiquez avec les compagnies auxquelles vous devez de l'argent et discutez de vos options en fonction de votre budget.**

Les problèmes de dettes ne se règlent pas d'eux-mêmes. Il faut prendre des mesures, et on se sent tellement mieux quand ils sont réglés!

Objectifs d'épargne

Bien des gens sont stressés lorsqu'ils pensent à des factures et des réparations inattendues. Un des meilleurs moyens d'y remédier, c'est d'épargner pour les jours difficiles.

Pensez aux raisons que vous avez d'épargner et notez-les ci-dessous :

Ensuite, réfléchissez à des moyens d'atteindre vos objectifs.

- **Devriez-vous ouvrir un compte d'épargne distinct?**
- **Devriez-vous consulter un conseiller financier?**
- **Où allez-vous trouver l'argent à épargner?**

Et maintenant, dressez un plan d'action pour atteindre vos objectifs.

Objectif :
Étape 1 :
Étape 2 :
Étape 3 :

Plus vous reportez vos objectifs d'épargne, moins vous avez de chance d'y arriver!



**L'association des femmes autochtones
du Canada (AFAC)**

1 rue Nicholas, 9^e étage

Ottawa ON K1N 7B7

Tél : 613-722-3033

Sans-frais : 800-461-4043

Télécopieur : 613-722-7687

Siège social :

155 route International, unité 4

Akwesasne ON K6H 5R7