

ABC des finances personnelles



1

Qui sommes-nous ?

- Organisme sans but lucratif, financé par Centraide et le SACAIS

Secrétariat à l'action
communautaire
autonome
et aux initiatives
sociales

Québec 



- Par et pour les consommateurs (sans aucun lien avec compagnies de finance ou redresseurs financiers)
- Planification budgétaire, solutions à l'endettement, droit de la consommation



2

2

Nos services

- Réponse personnalisée
 - Information, orientation au bon service ou au bon endroit
- Planification budgétaire
 - Plusieurs outils pour réaliser son budget
- Différentes rencontres thématiques
 - Solutions aux dettes, cours sur le budget, préparation à la retraite, etc.
- Consultation budgétaire individuelle



3

Nos services sont gratuits et confidentiels

3

Nos services

- Droits des consommateurs
 - Information et orientation dans vos démarches
 - Par exemple :
 - Faire respecter un contrat conclu avec un commerçant;
 - Faire respecter vos droits devant les agences de recouvrement;
 - Annuler un abonnement



4

Consultez notre page [Facebook](#) ou notre site web www.acefrsm.com

4

Fonds d'entraide Rive-Sud

Prêt d'environ 800 \$, remboursable sur 24 mois, 0 % intérêt, avec la collaboration financière de **Desjardins**

- Répondre à un besoin ponctuel essentiel qui est non urgent et non récurrent :
 - Exemples : déménagement, réparations dentaires, pneus, meubles de base, etc.
- Participer à une consultation budgétaire



5

Au besoin, appelez-nous au 450 677-6394

5

Notre territoire



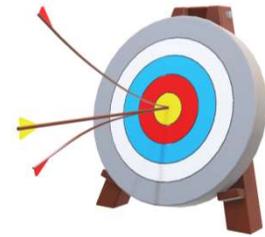
6

Consultez le 211 pour trouver l'association de consommateurs de votre secteur

6

Objectifs de la présentation

- Connaître les différents modes de paiement
- Comprendre le fonctionnement du crédit
- S'approprier les outils pour réaliser son budget
- Apprendre divers trucs pour économiser



7

7

Paiements et crédit

Quelques
particularités
québécoises



8

Comment choisir son institution?

- Les institutions financières sont membres de :
 - Autorité des marchés financiers (AMF)
 - Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC)
- Banque ou caisse
 - Ouverture d'un compte
 - Encaisser un chèque du gouvernement est gratuit



9

Protection des dépôts – Institutions financières membres

9

Comment choisir son institution?

- Connaître ses besoins
 - Facilité d'utiliser les services en ligne
 - Proximité d'un guichet et d'un comptoir de service
 - Nombre de transactions effectuées par mois
 - Compte-chèques et compte d'épargne
 - Transferts internationaux



10

10

Transférer de l'argent à l'étranger

- Institution financière
- Bureaux de transfert d'argent
 - Frais fixes ou selon le montant envoyé, taux de change
 - Frais pour recevoir l'argent
 - Protection garantie
 - Rabais pour client régulier



11

[Envoyer de l'argent à l'étranger - Canada.ca](http://Canada.ca)

11

Bureaux encaissement de chèques

Compagnie privée pour :

- Encaissement de chèque (argent comptant)
 - Exemple : Chèque de paie de 700 \$, frais de 4\$ plus 4.5%
 - Coût total : 35,50 \$
- Paiement de facture: 1,99 \$



12

12

Modes de paiement



- Argent comptant
- Carte de débit
- Carte de crédit
- Virement Interac
- Chèque
- Paiement préautorisé (prélèvement automatique, débit préautorisé)



13

Pour trouver son forfait bancaire : [Outil de comparaison de comptes - Canada.ca \(fcac-acfc.gc.ca\)](https://www.fcac-acfc.gc.ca)

13

Cartes de crédit



- Institutions financières
 - Taux d'intérêt plus bas (10.9 % à 26 %)
- Magasins
 - Taux d'intérêt jusqu'à 28.8%
- Cartes de crédit sécurisées (dépôt de garantie)
 - Frais annuels et taux d'intérêt autour de 20%



14

Comparez les cartes de crédit au Canada | [Protégez-Vous.ca \(milesopedia.com\)](https://www.protégez-vous.ca)

14

Carte de crédit : Fonctionnement

- Achat ou paiement préautorisé
 - 21 jours de grâce sans intérêt
- Avance en espèces (avance de fonds)
 - Aucun délai de grâce
 - Intérêt calculé quotidiennement à un taux souvent plus élevé
 - Frais possibles
 - Attention à certaines transactions, selon le contrat (loterie, paiement de contravention, etc.)

15

Calcul d'intérêt composé selon la période de capitalisation (calculconversion.com)

15

Relevé de compte

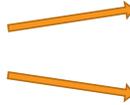
CARTE DE CRÉDIT XYZ		NUMÉRO DE COMPTE 123456789	
NOM DE LA PERSONNE		NUMÉRO DE COMPTE 123456789	
Date du relevé : Le 13 avril 2024			
Période du relevé : du 14 mars au 13 avril 2024			
Liste d'achats			
10-avr Nom de commerce	1 000 \$		
12-avr Nom de commerce	1 000 \$		
Total	2 000 \$		
Calcul de votre solde			
Solde du compte précédent		400 \$	
Paielements	400 \$		
Autres crédits	0		
Total des crédits		-400 \$	
Achats	2 000 \$		
Avance en espèces	0		
Intérêts	0		
Frais	0		
Frais totaux		2 000 \$	
Solde total		2 000 \$	
Renseignement sur le paiement			
Paielement mimum		100 \$	
Date d'échéance		3 mai 2024	
Montant exigible		2 000 \$	
Taux d'intérêt annuels			
Achats	20.99%		
Avances de fonds	21.99%		
Limite de crédit		3 000 \$	
Crédit disponible		1 000 \$	

16

16

Comment fonctionne l'intérêt

Exemple d'une dette de 2 000 \$ à 20,9 % d'intérêt annuel

2 000 \$ 

5 % = **100,00 \$** paiement minimum
 1.74 % = **- 34,80 \$** intérêts
20,9 % / 12 = 1,74 % (mensuel)

65,20 \$ sur le capital

Solde : 1 934,80 \$

17 Pour connaître le coût de son crédit : [Carte de crédit – Paiement minimum : intérêts maximums \(gouv.qc.ca\)](#)

17

Coût du crédit



Exemple d'un achat de 2 000 \$ à 20,9 % d'intérêt

Paiement minimum dû
(5 % du solde)

Temps consacré au remboursement	7 ans et 11 mois
Intérêt payé	1 010,02 \$
Montant total payé	3 010,02 \$

Paiement fixe de 300\$
(ou 3 fois le paiement minimum)

Temps consacré au remboursement	8 mois
Intérêt payé	143,98 \$
Montant total payé	2 143,98 \$

18 Pour connaître le coût de son crédit : [Carte de crédit – Paiement minimum : intérêts maximums \(gouv.qc.ca\)](#)

18

Autres types de prêts

- Institutions financières
 - Marges de crédit, prêts personnels (auto, etc.)
- Achetez maintenant, payez plus tard
 - Permet à l'emprunteur de se procurer un bien et d'en différer le paiement
- Compagnies de finances
 - Prêts auto, prêts personnels, prêts pour ameublement
 - Taux de crédit* jusqu'à 59,9 % légalement



S'assurer de bien comprendre les termes du prêt!



19

*Le taux de crédit inclut le taux d'intérêt et autres frais ajoutés au prêt

19

Attention aux intermédiaires



- Prêt usuraire :
 - Prêt d'argent consenti par un particulier ou une organisation criminelle, sans modalité de remboursement, ex.: shylock
- Prêt sur gage
 - Vous laissez un bien en garantie pour obtenir de l'argent immédiatement.



Exemple : Téléviseur mis en gage d'une valeur de 500 \$, un prêt de 150 \$. L'intérêt sera de 33,00\$/mois. Pour ravoir votre bien, vous devrez payer 150 \$ plus l'intérêt.

Cela équivaut à 22 % d'intérêt par mois, ce qui donne un taux d'intérêt annuel de 264 %. C'est un taux illégal.

20

[Guide Attention aux requins en ligne - ACEF Rive-Sud \(acefrsm.com\)](http://acefrsm.com)

20

Impact du taux d'intérêt

%

Exemple d'un prêt auto de 10 000 \$

Financement sur 60 mois		
Taux d'intérêt	12 % (Prêt personnel)	35 % (Financement privé)
Total des intérêts payés	3 346,40 \$	11 294,00 \$
Total déboursé	13 346,40 \$	21 294,00 \$

21

Calcul de prêt personnel, paiement mensuel, hebdomadaire, bimensuel (calculconversion.com)

21

Le temps, c'est de l'argent



Exemple d'un prêt de 10 000 \$

Taux à 14.49 %		
Terme	3 ans	8 ans
Versement mensuel	344,16 \$	176,52 \$
Total des intérêts payés	2 389,76 \$	6 945,92 \$
Total déboursé	12 389,76 \$	16 945,92 \$

22

Calcul de prêt automobile, voiture mensuel, hebdomadaire, bimensuel (calculconversion.com)

22



Le dossier de crédit **EQUIFAX** TransUnion

Les deux agences d'évaluation du crédit au Canada

- Utilisé par les prêteurs, locateurs, employeurs, assureurs...
- Contient les informations des 6 à 7 dernières années (+)
 - Provenant des prêteurs, de vous-même ou des archives publiques
- Recevoir son dossier de crédit, c'est gratuit
 - Vigilance si vous faites la demande en ligne
 - Fournir son numéro d'assurance sociale ?



23

Voir formulaires fournis dans la description au bas de cette vidéo

23



Dossier de crédit – en chiffres



- Des cotes de 0 à 9 pour chaque compte
 - Cellulaire actuel : 1 (compte à jour)
 - Carte de crédit : 5 (plus de 120 jours de retard)
 - Ancienne dette : 9 (classée irrécouvrable)
- Un pointage sur 900 pour l'ensemble
 - Évolue selon différents critères :
 - Ponctualité des paiements,
 - Utilisation du crédit (solde < à 50% de la limite),
 - Nombre de demandes de crédit,
 - Âge des comptes,
 - Type de crédit.

81%-100%	833-900
61%-80%	790-832
41%-60%	743-789
21%-40%	693-742
1%-20%	300-692

24

Pour en savoir plus et améliorer votre dossier : [Comprendre votre dossier de crédit - Canada.ca](https://www.transunion.ca/fr/comprendre-votre-dossier-de-credit)

24

Le budget un outil indispensable



25

Fixer ses objectifs

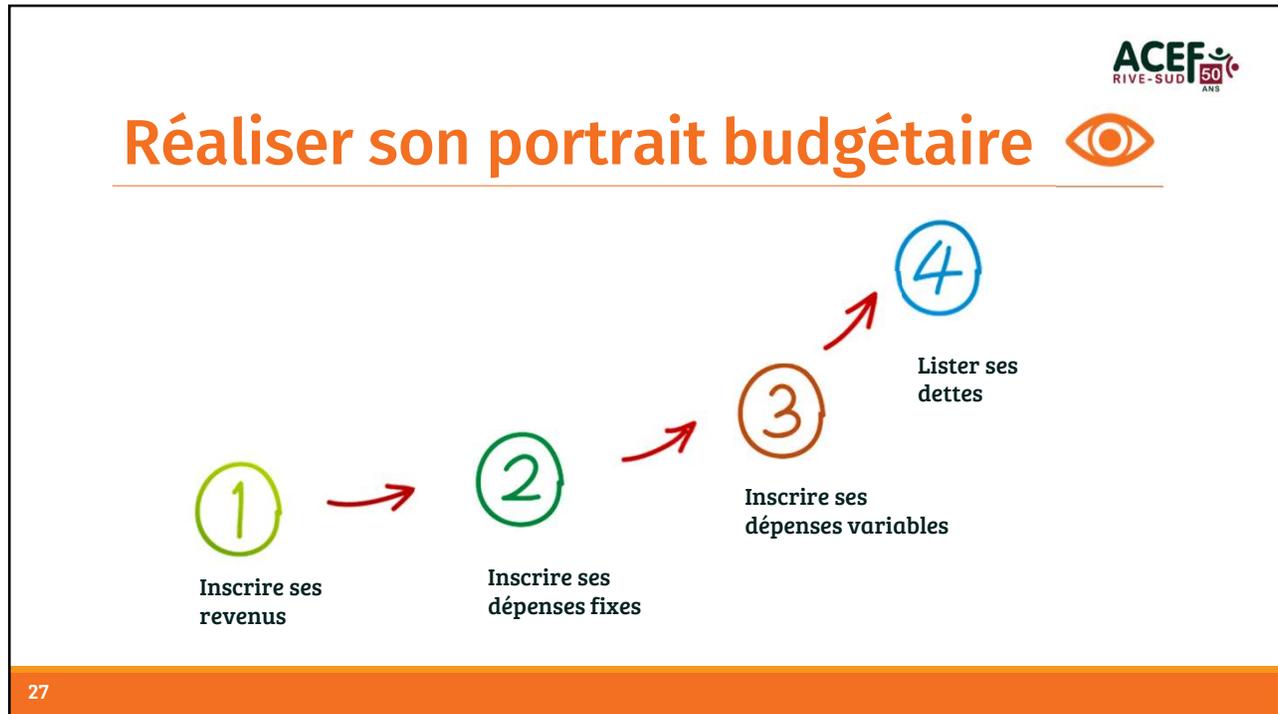
ACEF
RIVE-SUD
50
ANS

- À court terme
- À moyen terme
- À long terme



26

26



27

ACEF
RIVE-SUD 50
ANS

① Inscrive ses revenus

1. REVENUS	Semaine	MOIS	Année
Vous: Revenus travail			
Aide sociale / assurance-emploi/autres prestations			
Conjoint: Revenus travail			
Aide sociale / assurance-emploi/autres prestations			
Pension alimentaire			
Allocation canadienne pour enfants - Canada			
Soutien aux enfants - Québec			
Allocation logement			
Crédit d'impôt pour solidarité - Québec			
TPS - Canada			
TOTAL DES REVENUS		-	

28

Identifier les prestations auxquelles vous avez droit : [Orienteur en mesures d'aide](#)

28

② Inscrire ses dépenses fixes

Souvent liées à un contrat...

2. DÉPENSES FIXES	Semaine	MOIS	Année
Habitation			
Loyer/ Hypothèque/ frais condo			
Électricité			
Chauffage (gaz, bois)			
Taxes (scolaires, municipales)			
Assurance-habitation			
Autres: Système d'alarme, déneigement			
Télécommunications			
Téléphone, cellulaire			
Internet			
Câble			
Abonnements (Netflix, tou.tv, etc.)			
Transport			
Transport en commun (titre mensuel)			
Immatriculation + permis conduire			
Assurance-auto			

29 Estimer les coûts de l'électricité d'un logement potentiel : [Espace client](#) | [Hydro-Québec \(hydroquebec.com\)](#)

29

③ Inscrire ses dépenses variables

Les dépenses de tous les jours... et celles qu'on oublie de prévoir !

3. DÉPENSES VARIABLES	Semaine	MOIS	Année
Alimentation			
Épicerie			
Achats quotidiens, dépanneur, etc.			
Abonnement repas (Goodfood, Cook it, etc.)			
Restaurant/ livraison /repas travail/école			
Réceptions/fêtes (alimentation et boissons)			
Banque alimentaire			
Habitation			
Aménagement et entretien maison			
Transport			
Essence			
Transport en commun (billets)			
Entretien et réparation auto			
Autres (autobus nolisé, train, covoiturage)			
Taxi / Covoiturage			
Santé			

30

30

Outil 1 : calcul des dépenses variables

Semaine du _____ au _____	Dépenses quotidiennes							Total semaine	Cumulatif
	L	M	M	J	V	S	D		
ALIMENTATION									
Épicerie									
Dépanneur									
Restaurant									
Repas travail									
HABITATION									
Réparations									
SOINS PERS.									
Coiffure									
Médicaments									
Pharmacie									
Traitements									
TRANSPORT									
Essence									

31

31



Constat de la situation

Quelle est ma réalité actuelle ?

- **Revenus** > Dépenses (surplus)
 - Rembourser ses dettes et accumuler de l'épargne
- Revenus = Dépenses (équilibre)
 - Dégager de la marge de manœuvre pour les imprévus (10%)
- Revenus < **Dépenses** (déficit)
 - Augmenter ses revenus et réduire ses dépenses

32

32

④ Lister ses dettes



Les classer en fonction du risque

5. DETTES (Cartes de crédit, prêts, électricité, téléphone, etc.)						
NOM DU CREANCIER À qui je dois de l'argent ?	Limite de crédit	Solde actuel	Versements mensuels	RETARD Combien de mois ?	taux %	Endossées oui / non ?
TOTAL DES DETTES	0.00 \$	0.00 \$	0.00 \$			

33

33

Pour aller plus loin dans votre réflexion

L'ACEF vous invite à visionner

Des solutions à l'endettement

- Comprendre le dossier de crédit
- Connaître la trajectoire d'une dette
- Identifier sa solution à l'endettement



34

[Des solutions à l'endettement](#)

34

Pour aller plus loin dans votre réflexion

L'ACEF vous invite à visionner

Budget 101

- S'approprier les notions de base sur le budget
- Comprendre et réaliser son portrait budgétaire
- Organiser et structurer ses finances



35

Budget 101

35

Trucs pour économiser



36

Économiser sur l'alimentation

- Se fier à sa liste d'épicerie
- Rechercher les rabais
- Se méfier du bout des allées
- Comparer le prix unitaires (ou au 100g/ml)



37

Vous trouverez une liste d'applications en bas de cette vidéo

37

Pour aller plus loin dans votre réflexion

L'ACEF vous invite à visionner

Bien manger à bon compte

- Prévenir le gaspillage alimentaire
- Identifier des stratégies pour économiser à l'épicerie
- Explorer quelques alternatives quant à l'alimentation



38

Bien manger à bon compte

38

Économiser sans se serrer la ceinture

- Utiliser les services à peu de frais 
- Négocier ses assurances chaque année
- Cadeaux : offrir son temps, vivre des expériences !
- Donner une 2^e vie aux objets
 - Friperies, réparer au lieu d'acheter
 - Groupes de partage (Facebook)
 - As-tu ça ?/Veux-tu ça ?
 - De tout pour tous
 - Touski s'répare



39

39

Télécommunications



- Évaluer ses besoins (type d'appareil, données, couverture)
- Magasiner les forfaits
 - Cellulaire : Utiliser le Wifi pour économiser les Go
 - Internet : bien identifier la vitesse réellement nécessaire
 - Télévision, abonnement
 - Évaluer les alternatives pour les appels internationaux : Zoom, Messenger, Skype, téléphonie IP ([textnow](#), [magicJack](#), etc).
- Lire les clauses d'annulation du contrat
 - Attention au solde (balance) de votre appareil



40

40

Habitation



- Idéalement viser un loyer équivalent à 25% de ses revenus
- Pour connaître vos droits en tant que locataire
 - Tribunal administratif du logement ou comité logement **211**
- Prendre une assurance habitation (responsabilité civile)



41

Vous trouverez des références pour connaître et faire respecter ses droits en bas de cette vidéo

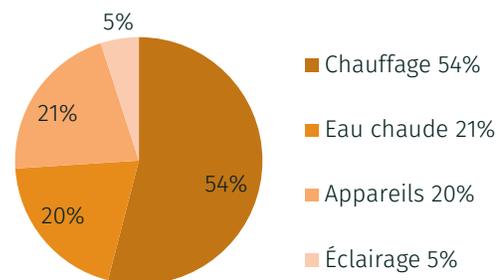
41

Réduire sa facture d'électricité



- Réduire la température à 21° C
- Faire la lessive à l'eau froide
- Fermer les lumières
- Contacter Éconologis : 1 844 303-7333

Moyenne de consommation



42

Économiser l'énergie | Hydro-Québec (hydroquebec.com)

42

En résumé

- Faire un budget et le respecter
- Utiliser le crédit avec vigilance
- Être un consommateur averti

