

# Des solutions à l'endettement



1



## Qui sommes-nous ?

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

*Secrétariat à l'action  
communautaire  
autonome  
et aux initiatives  
sociales*



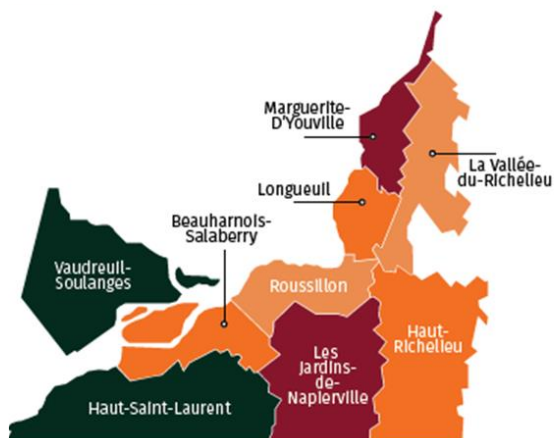
- Par et pour les consommateurs (sans aucun lien avec compagnies de finance ou redresseurs financiers)
- Planification budgétaire, solutions à l'endettement, droit de la consommation

2

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

2

## Notre territoire



3

Contactez le 211 pour trouver l'association de consommateurs de votre région

3

## Objectifs de la présentation

### S'outiller pour développer une quiétude financière

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



4

Tous les documents présentés sont disponibles dans la description en bas de cette vidéo

4

## Quelques références utiles

### Pour se garder la tête hors de l'eau

- Info-Social :  
8-1-1 (option 2)
- Centre de crise et de prévention du suicide :  
9-8-8 (téléphone ou texto)



5

5

## Dossier de crédit

pour démystifier  
son influence



6

## Les deux agences d'évaluation du crédit au Canada

- Utiliser 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 social ?

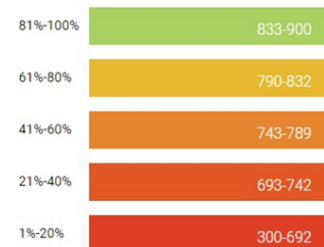
7

Voir formulaires fournis dans la description au bas de cette vidéo

7

## Le 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, historique des comptes, demandes de crédit et type de crédit.



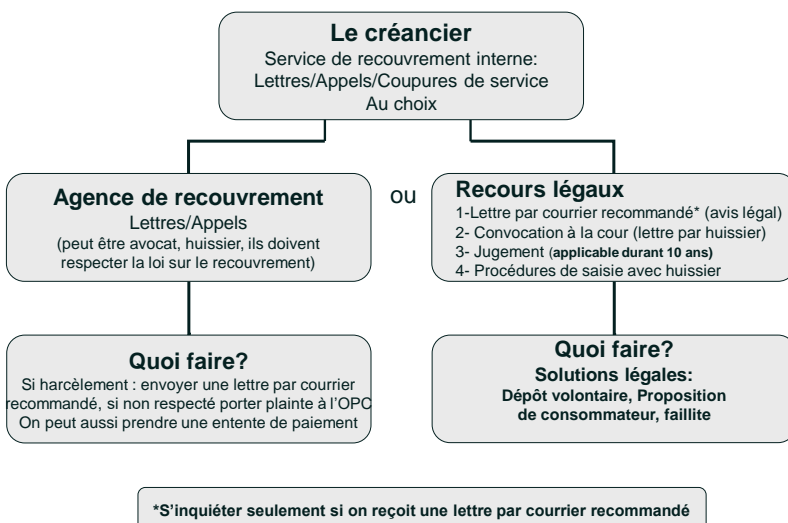
8

Pour en savoir plus et améliorer votre dossier : [Comprendre votre dossier de crédit - Canada.ca](http://Comprendre votre dossier de crédit - Canada.ca)

8

# Trajectoire d'une dette

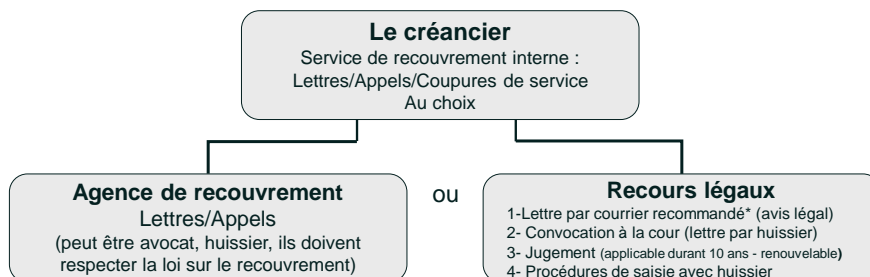
repérer où vous en êtes pour mieux agir



9

# Retard dans les paiements

Deux grandes options s'offrent au créancier

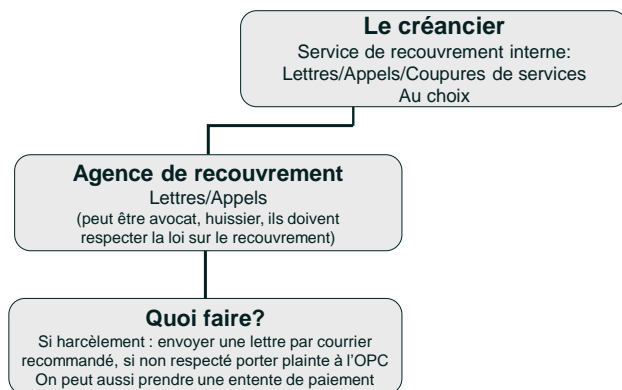


10

10

# Les agences de recouvrement

n'ont aucun pouvoir légal



Une agence de recouvrement peut :



- Contacter quelqu'un de votre entourage ou votre employeur pour lui demander vos coordonnées si elle ne les connaît pas, mais une fois seulement.
- Vous appeler à votre travail si elle ignore vos coordonnées ou si il n'y avait aucune réponse lorsqu'elle a tenté de vous joindre, mais une fois seulement.

- Communiquer, s'il y a lieu, avec la personne qui est votre caution.

Une agence de recouvrement ne peut pas :

- Établir le premier contact par téléphone, il doit se faire par écrit.
- Vous contacter à un autre moment que du lundi au samedi, entre 8 h et 20 h.
- Omettre de s'identifier lorsqu'elle téléphone, vous harceler, vous menacer ou vous intimider.
- Vous contacter par téléphone si vous avez demandé qu'on le fasse seulement par écrit.
- Divulguer vos difficultés financières à votre famille, votre employeur ou vos amis.
- Approcher quelqu'un de votre entourage pour qu'il serve de messenger, par exemple « Dites à mon-



Pour en savoir plus : [www.opc.gouv.qc.ca](http://www.opc.gouv.qc.ca)

11

RECOMMANDÉE  
SOUS TOUTES RÉSERVES

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Madame, Monsieur,

Je vous demande, par la présente, de ne communiquer avec moi dorénavant que par écrit, comme le prévoit l'article 34 de la Loi sur le recouvrement de certaines créances.

Si vous ne respectez pas ma demande, j'en informerai l'Office de la protection du consommateur et j'intenterai contre vous des poursuites judiciaires sans autre avis ni délais.

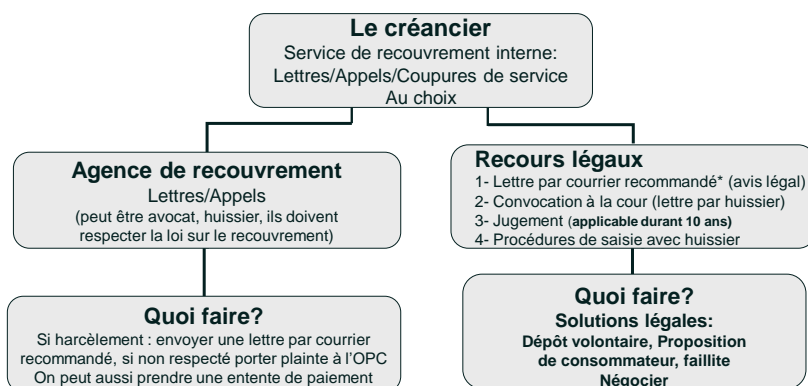
Veuillez donc agir en conséquence.

12

12

# Les recours légaux

La dette est-elle prescrite ?



13

13

# Les biens saisissables

Les créanciers préfèrent l'argent liquide

- L'argent en banque
- La majorité des placements
- Le salaire

Exemple : Paye de 500 \$/semaine, **brut** (avant déductions)

- 347.60 \$ (exemption de base, indexée annuellement!)

152.40

x 30% (ou 50% si pension alimentaire)

47.72 \$ saisissable par semaine (ou 198.12\$/mois)

14

<sup>1</sup>En savoir plus : [www.justice.gouv.qc.ca/votre-argent-et-vos-biens/saisies](http://www.justice.gouv.qc.ca/votre-argent-et-vos-biens/saisies)

14

## Les biens saisissables - suite

Les créanciers préfèrent l'argent liquide, et...

- Auto, moto, motorisé, etc.
- Maison, chalet, terrain
- Meubles, si la valeur marchande combinée excède 7 000 \$

15

En savoir plus : [www.justice.gouv.qc.ca/votre-argent-et-vos-biens/saisies](http://www.justice.gouv.qc.ca/votre-argent-et-vos-biens/saisies)

15

## Les biens insaisissables

Le Code civil protège certains biens

- Jusqu'à 7 000 \$ de biens essentiels
- Bien avec un contrat de vente à tempérament\* (ex: paiements auto, meubles, etc.)
- Prestations gouvernementales\* (chèque d'aide sociale, assurance-emploi, allocations, etc.)
- Assurance maladie ou invalidité privée
- Vêtements, objets religieux
- Objets qui servent au travail (ex : chaise de coiffeuse)

16

\*le prêteur peut reprendre son bien en garantie et l'émetteur du chèque peut se rembourser

16



## Attention à certaines dettes !

### Des impacts qui doivent être mesurés

- Endossées ou conjointes
  - Les recours peuvent s'exercer sur l'endosseur ou le cosignataire
- À votre institution financière
  - «Droit de compensation» : une banque peut se payer à même votre compte\* (Loi fédérale).
  - Alternative : changer d'institution financière et revoir la trajectoire d'une dette



\*Porter plainte à votre institution financière si la saisie s'opère sur des sommes insaisissables

17

17

## Dettes de loyer ?

### Priorité de paiement numéro 1

- Demande d'éviction au Tribunal Administratif du logement (TAL)
  - 21 jours de retard ou
  - Quelques jours de retard plusieurs fois
- Processus avec délais mais éviction rapide
  - Se référer au comité logement de son secteur (211)
  - Tribunal administratif du logement

En savoir plus : [www.tal.gouv.qc.ca/fr](http://www.tal.gouv.qc.ca/fr)

18

18

## Dette à Hydro Québec

### Une société d'état qui comprend

- Démontrer sa bonne foi régulièrement
- Négocier une entente selon votre capacité réelle
  - Centre d'accompagnement pour ménage à faible revenu 1 888 385-7252
  - Député provincial\*
  - Votre association de consommateur (faire le 211)
- Gel de coupure :
  - Du 1<sup>er</sup> décembre au 31 mars (ou selon la température moyenne)
  - Périodes caniculaires

19

\*Trouver votre député : [www.assnat.qc.ca/fr/recherche/recherche-avancee.html](http://www.assnat.qc.ca/fr/recherche/recherche-avancee.html)

19

## Dette au gouvernement ?

### Patient, mais sérieux

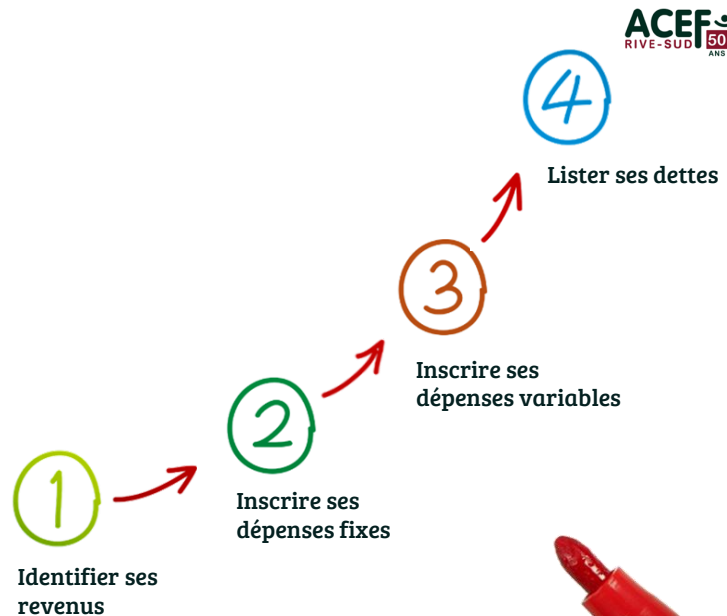
- Impôts
  - Saisie des retours d'impôts, du CIS ou de la TPS, d'autres prestations
- Aide sociale
  - Trop perçu : retenue de 57\$ par mois
  - Fausse déclaration ou fraude : 112\$ par mois pour 1<sup>re</sup> offense, 224\$ pour les suivantes
- Assurance-emploi, sans entente de paiement
  - Trop-perçu : saisie de 50% du chèque
  - Fausse déclaration ou fraude : saisie de 100% du chèque

20

20

# Portrait budgétaire

Obtenir une vision réaliste en 4 étapes



21

## ① Inscrire 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		-	
<b>TOTAL DES REVENUS</b>	<b>0.00 \$</b>	<b>0.00 \$</b>	<b>0.00 \$</b>

22

22

## ② Inscrire des dépenses fixes



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

23

23

## ③ Inscrire ses dépenses variables



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

24

24

# Outil 1: calcul des dépenses variables

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

25

25

# Outil 2 : calcul des dépenses variables

JANVIER	\$	FÉVRIER	\$	MARS	\$
sous-total	- \$	sous-total	- \$	sous-total	- \$
AVRIL	\$	MAI	\$	JUIN	\$
sous-total	- \$	sous-total	- \$	sous-total	- \$
JUILLET	\$	AOÛT	\$	SEPTEMBRE	\$

26

Visionner Budget 101

26



# Constat de la situation

Quelle est ma réalité actuelle ?

- Revenus < **Dépenses**
  - Agir sur la source de l'endettement
- Revenus = Dépenses
  - Possibilité de réaménagement du budget ?
- **Revenus** > Dépenses
  - Rembourser stratégiquement ses dettes



## Lister l'ensemble de ses dettes



4. 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?
<b>TOTAL DES DETTES</b>						

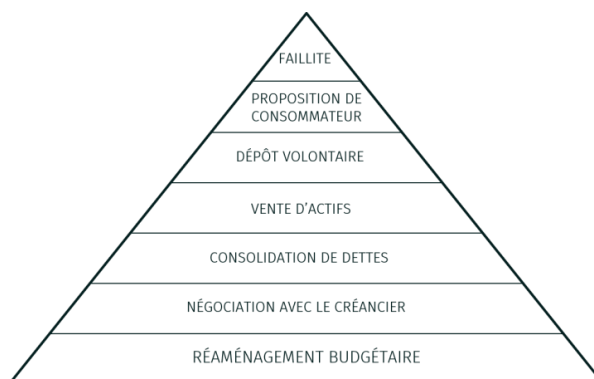
## Cibler sa solution

il y a toujours  
une ou plusieurs  
portes de sortie...



29

## 7 solutions à l'endettement



30

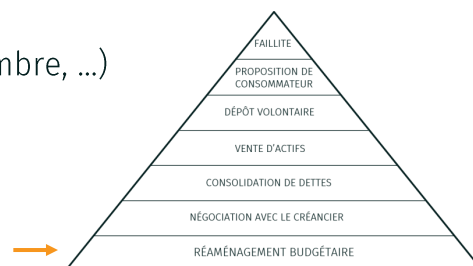
30



# Le réaménagement budgétaire

## Pour dégager une marge de manœuvre

- Augmenter ses revenus
  - Un peu de temps libre (temps supplémentaire, 2<sup>e</sup> emploi)
  - Du talent à revendre ?
  - Un espace à louer (stationnement, chambre, ...)
  - Avez-vous tous les revenus auxquels vous avez droit\* ?



31 \* Pour connaître les prestations auxquelles vous pourriez avoir droit : [Orienteur en mesures d'aide](#)

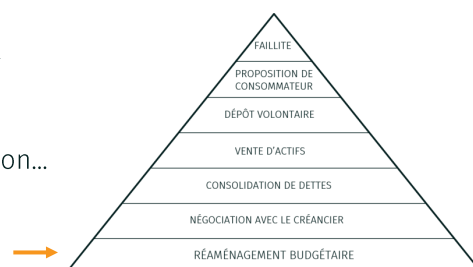
31



# Le réaménagement budgétaire

## Pour dégager une marge de manœuvre

- Diminuer ses dépenses
  - Reporter certaines dépenses non essentielles
  - Services à peu de frais
  - Magasins économiques et applications\*
  - Revoir ses dépenses fixes
    - Assurances, abonnements, télécommunication...



32 \*Visionner *Bien manger à bon compte*

32

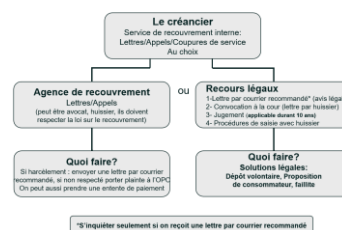


## Quand le *statu quo* s'impose...



### Si on n'y peut rien à court terme

- Revoir ses objectifs à court, moyen et long terme
- Aviser ses créanciers et négocier un délai
- Réduire le stress
  - Se référer à la trajectoire d'une dette



33

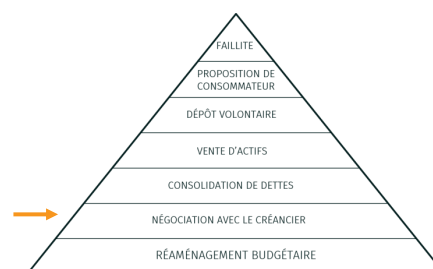
33

## La négociation avec les créanciers



### Bien peser sa parole avant de la donner

- Évaluer sa capacité **réelle** de remboursement
- Négocier certains éléments :
  - Réduire les intérêts
  - Réduire les paiements mensuels
  - Reporter des versements à la fin du terme



34

34



# La consolidation de dettes

## ou la restructuration de dettes

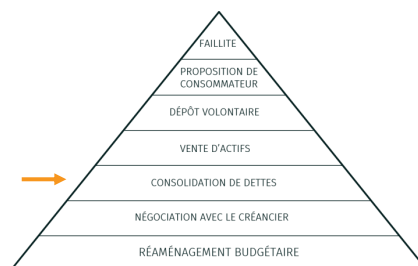
- Regrouper plusieurs dettes en un prêt et faire un seul paiement



- Gagnant si :

- Réduit les intérêts 
- Réduit les paiements mensuels 

Attention aux compagnies privées (59.9%)



35

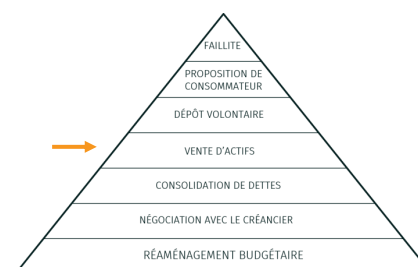
35



# La vente d'actifs

## Pour éliminer des dettes

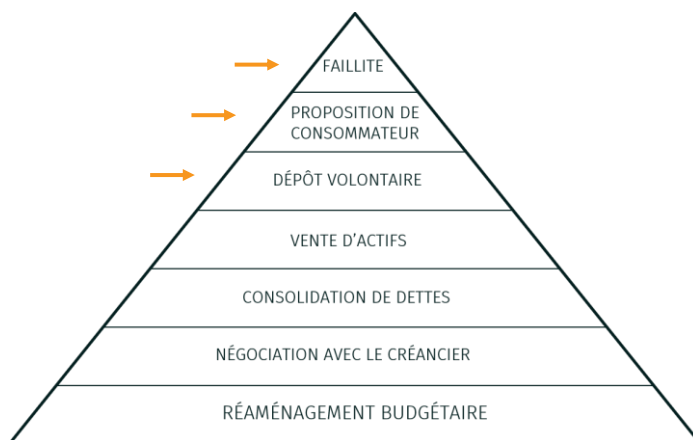
- Évaluer :
  - L'impact sur l'ensemble des dettes
  - Le coût de remplacement du bien
  - L'impact sur votre vie en général
- Éviter de vendre des biens essentiels



36

36

# Les solutions avec encadrement légal



37

37



## Le dépôt volontaire

Une protection provinciale, au palais de justice

- Remise volontairement de la portion saisissable de son revenu pour payer les dettes inscrites



198.12 \$/mois

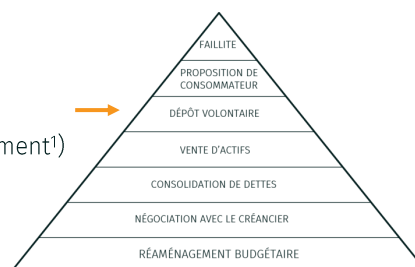
Exemple : Paye 500 \$/semaine

- 347.60 \$ (exemption de base, indexée annuellement<sup>1</sup>)

152.40

x 30%

47.72 \$



38

<sup>1</sup>Indexation annuelle au 1<sup>er</sup> avril : [www.justice.gouv.qc.ca/votre-argent-et-vos-biens/saisies](http://www.justice.gouv.qc.ca/votre-argent-et-vos-biens/saisies)

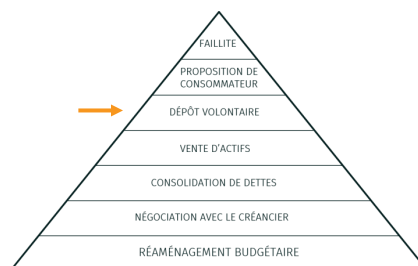
38



# Le dépôt volontaire

Une solution qui peut être stratégique, temporairement

- Avantages
  - Réduit le taux d'intérêt des dettes à 5 %
  - Protège contre les saisies de biens\* et de salaire
  - Permet de choisir les dettes à inscrire
- Inconvénients
  - Paiement parfois trop élevé ou trop bas
  - Cote de crédit de 7 pour les dettes inscrites pendant la durée des paiements + 3 ans



39

\*En savoir plus : [www.justice.gouv.qc.ca/votre-argent-et-vos-biens/depot-volontaire/](http://www.justice.gouv.qc.ca/votre-argent-et-vos-biens/depot-volontaire/)

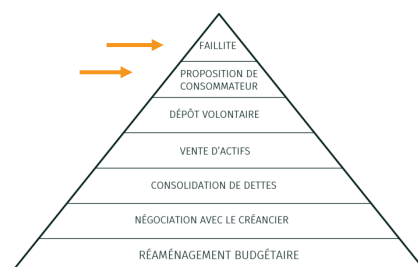
39



# À la recherche d'un syndic ?

Un encadrement fédéral

- Bureau du surintendant des faillites : 1 877 376-9902
- Magasiner son syndic
  - Valider son permis
  - Comparer les prix
  - Évaluer la relation
- La première rencontre est gratuite



40

Pour en savoir plus : <https://ised-isde.canada.ca/site/bureau-surintendant-faillites/fr>

40



# La proposition de consommateur

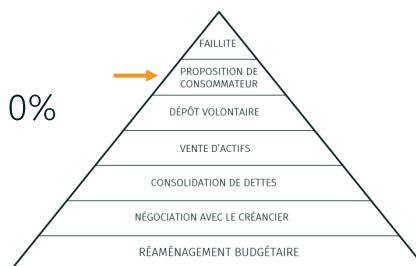
## Une protection canadienne chez le syndic de faillite

- Le syndic fait pour vous une proposition aux créanciers



- Étale le paiement sur maximum 5 ans, à 0%

Exemple : 20 000\$ de dettes, proposition à 60%  
12 000 \$ sur 5 ans (60 mois) = 200 \$ par mois



41

En savoir plus : [www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/br02051.html](http://www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/br02051.html)

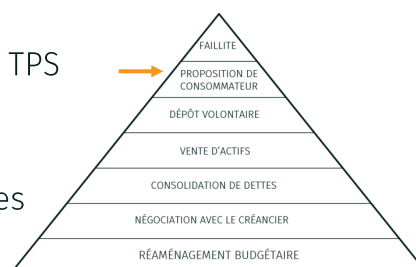
41



# La proposition de consommateur

## Est-ce une bonne solution pour vous ?

- Avantages
  - Permet d'être libéré en ne payant qu'une partie des dettes
  - Protège les actifs
  - Vous conservez votre retour d'impôt et de TPS
- Inconvénients
  - Dossier de crédit : cote 9 toute la durée des paiements, cote 7 pendant 3 ans ensuite



42

En savoir plus : [www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/br02051.html](http://www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/br02051.html)

42



# La faillite

## Une protection canadienne chez le syndic de faillite

### Dettes

Presque toutes seront effacées

### Actifs

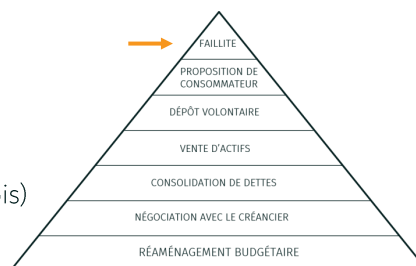
À remettre au syndic

### Revenus

Prix et durée

- 1<sup>re</sup> faillite : 9 ou 21 mois
- 2<sup>e</sup> faillite : 24 ou 36 mois

Ex. : Première faillite pour personne à faible revenu (< 2 543\$/mois)  
200\$ environ pendant 9 mois = 1 800\$



43

Estimer le coût de sa faillite : [www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/br03249.html#annA](http://www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/br03249.html#annA)

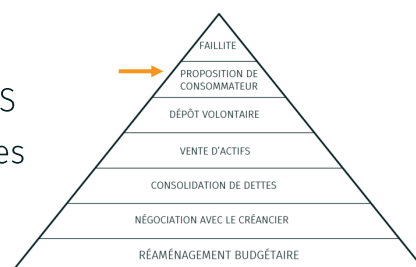
43



# La faillite

## Est-ce une bonne solution pour vous ?

- Avantages
  - Selon les revenus et actifs, peut être peu coûteuse
- Inconvénients
  - Perte du retour d'impôt et du crédit de TPS
  - Dossier de crédit : cote 9 toute la durée des paiements, plus 7 ans (ou 14 ans)



44

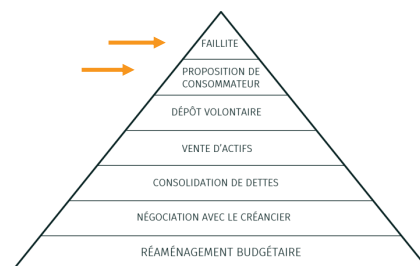
En savoir plus : [www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/br02051.html](http://www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/br02051.html)

44

## Vos dettes sont-elles libérables ?

Certaines ne le sont pas :

- Prêt étudiant (dernier cours depuis moins de 7 ans)
- Pension alimentaire
- Contraventions
- Fausses déclarations ou fraudes



45

45

## Comparer les solutions ciblées



Directement dans votre portrait budgétaire

- Préparer différents scénarios
- Mesurer leurs impacts concrets sur :
  - Vos finances
  - Votre qualité de vie
  - Vos objectifs personnels
- Identifier vos stratégies



46

46



## En terminant

---

Vous avez tous les outils en main

- Faites-vous confiance
- Contacter votre association de consommateurs, au besoin

Bonnes démarches !