

# 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](http://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](http://calculconversion.com))

15

## Relevé de compte

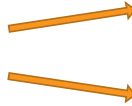
CARTE DE CRÉDIT XYZ		NUMÉRO DE COMPTE 123456789	
NOM DE LA PERSONNE		NUMÉRO DE COMPTE 123456789	
Date du relevé : Le 13 avril 2024			
Période du relevé : du 14 mars au 13 avril 2024			
<b>Liste d'achats</b>			
10-avr	Nom de commerce	1 000 \$	
12-avr	Nom de commerce	1 000 \$	
<b>Total</b>		<b>2 000 \$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

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	<b>1 010,02 \$</b>
Montant total payé	3 010,02 \$

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

Temps consacré au remboursement	8 mois
Intérêt payé	<b>143,98 \$</b>
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 35 % légalement
  - Le taux de crédit inclut le taux d'intérêt et autres frais ajoutés au prêt



S'assurer de bien comprendre les termes du prêt!



19

[www.gareaucredit.quebec](http://www.gareaucredit.quebec)

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://www.gareaucredit.quebec)

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](http://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](http://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

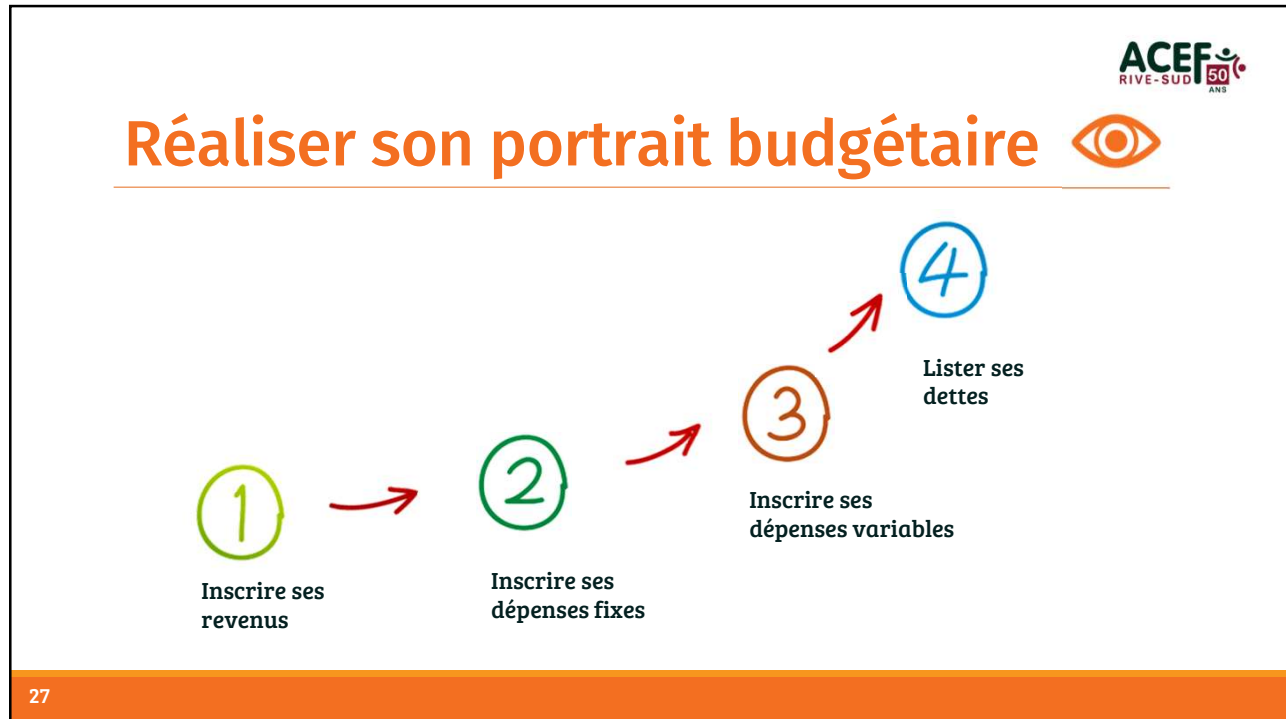
**ACEF**  
RIVE-SUD  
50  
ANS

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



26

26



27

**ACEF**  
RIVE-SUD 50  
ANS

## 1 Inscribe 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>		-	

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
<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			

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
<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>			

30

30

## Outil 1 : calcul des dépenses variables

Semaine du _____ au _____	Dépenses quotidiennes							Total semaine	Cumulatif
	L	M	M	J	V	S	D		
<b>ALIMENTATION</b>									
Épicerie									
Dépanneur									
Restaurant									
Repas travail									
<b>HABITATION</b>									
Réparations									
<b>SOINS PERS.</b>									
Coiffure									
Médicaments									
Pharmacie									
Traitements									
<b>TRANSPORT</b>									
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 ?
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>0.00 \$</b>	<b>0.00 \$</b>	<b>0.00 \$</b>			

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'appropriier 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 unitaire (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<sup>e</sup> 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

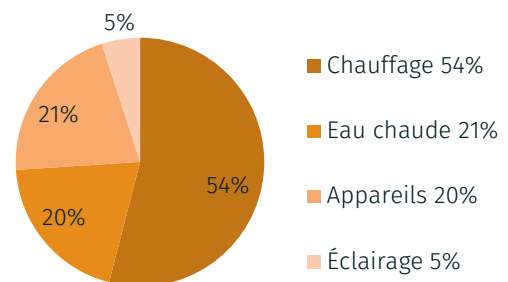
## Réduire sa facture d'électricité



- 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](http://hydroquebec.com))

42

## En résumé

---

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

