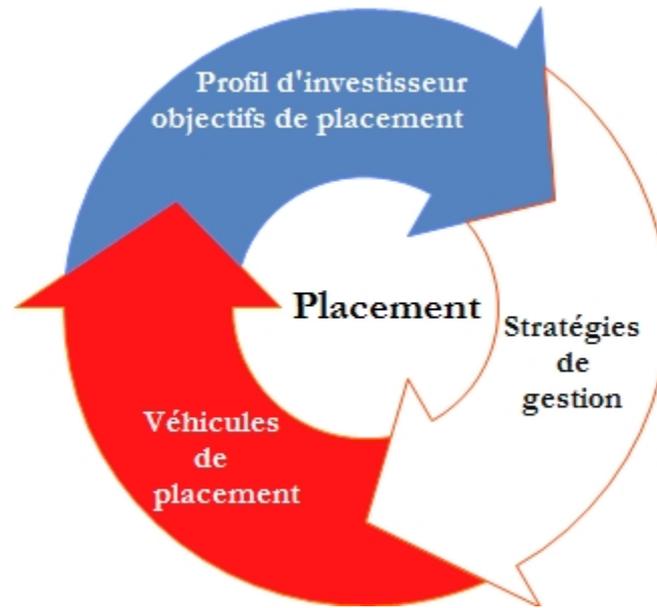




**COLLÈGE
ROSEMONT**



Offre de cours en gestion des finances personnelles

Printemps 2022

Pour retrouver cette présentation

1

2

3

W Mark Dayli Dépo Bour Cour Bour IBM Indic Ir x +

HTTPS://www.iclf.ca

Site web pédagogique de Paul Bourget et Waguih Laoun, formateurs en éducation financière

À propos

Les cours →

Les Finances personnelles

Aut Planification financière

Pag Placement

Information financière

Accès à La retraite

étudiant Fiscalité

No de dossier

Nom de famille

Envoyer Rétablir

Animations

[Faire une transaction dans la simulation BOURSTAD](#)

[Définition du personnage-investisseur et de la stratégie de gestion dans la simulation BOURSTAD](#)

Ressources additionnelles

[Site de la simulation Bourstad](#)

Pour créer un compte dans la simulation *Bourstad en tout temps*, cliquez sur le bouton S'INSCRIRE et suivez les étapes : c'est simple et gratuit !

[Lste des titres de la simulation Bourstad](#)

Présentation de l'offre de cours de la session Hiver 2022

[Document présenté lors de la séance d'information du 18 janvier 2022](#)

Contenu

- ▶ Bienvenue à cette séance d'information
- ▶ Bref historique de ce programme de formation
- ▶ Présentation du formateur
- ▶ L'activité *Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers*



Bref historique de ces formations

- ▶ Simulation d'investissements financiers Bourstad organisée par le Collège de Rosemont entre 1987 et 2015 (maintenant sous la gestion du CIRANO)
- ▶ Projet *Institut collégial de la littératie financière* géré par le Collège de Rosemont entre 2009 et 2015
- ▶ Attestation d'études collégiales en Gestion des finances personnelles entre 2011 et 2014
 - ▶ Ce programme a été transformé en une série d'activités de formation non créditées à partir de l'automne 2014
 - ▶ L'activité qui vous est proposée fait partie de ces activités non créditées.



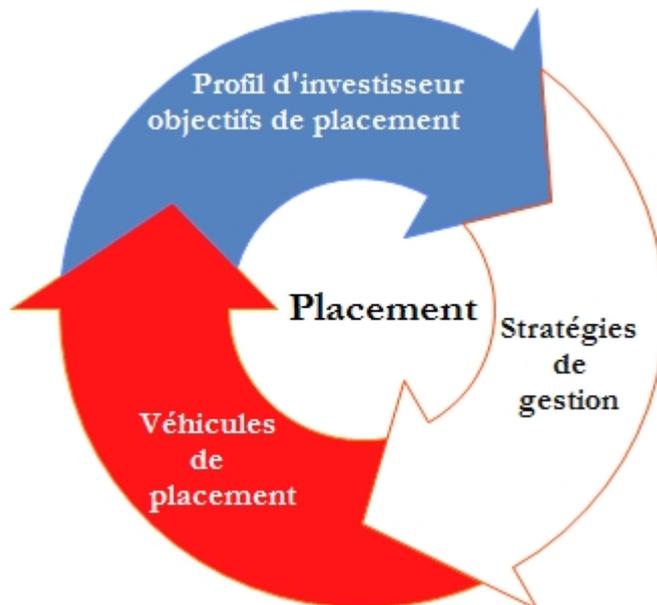
Le Formateur

- ▶ Paul Bourget, mba
- ▶ Concepteur de la simulation d'investissements financiers Bourstad
- ▶ Enseignant retraité en administration du Collège de Rosemont
- ▶ Directeur de projets d'éducation financière au CIRANO depuis 2015

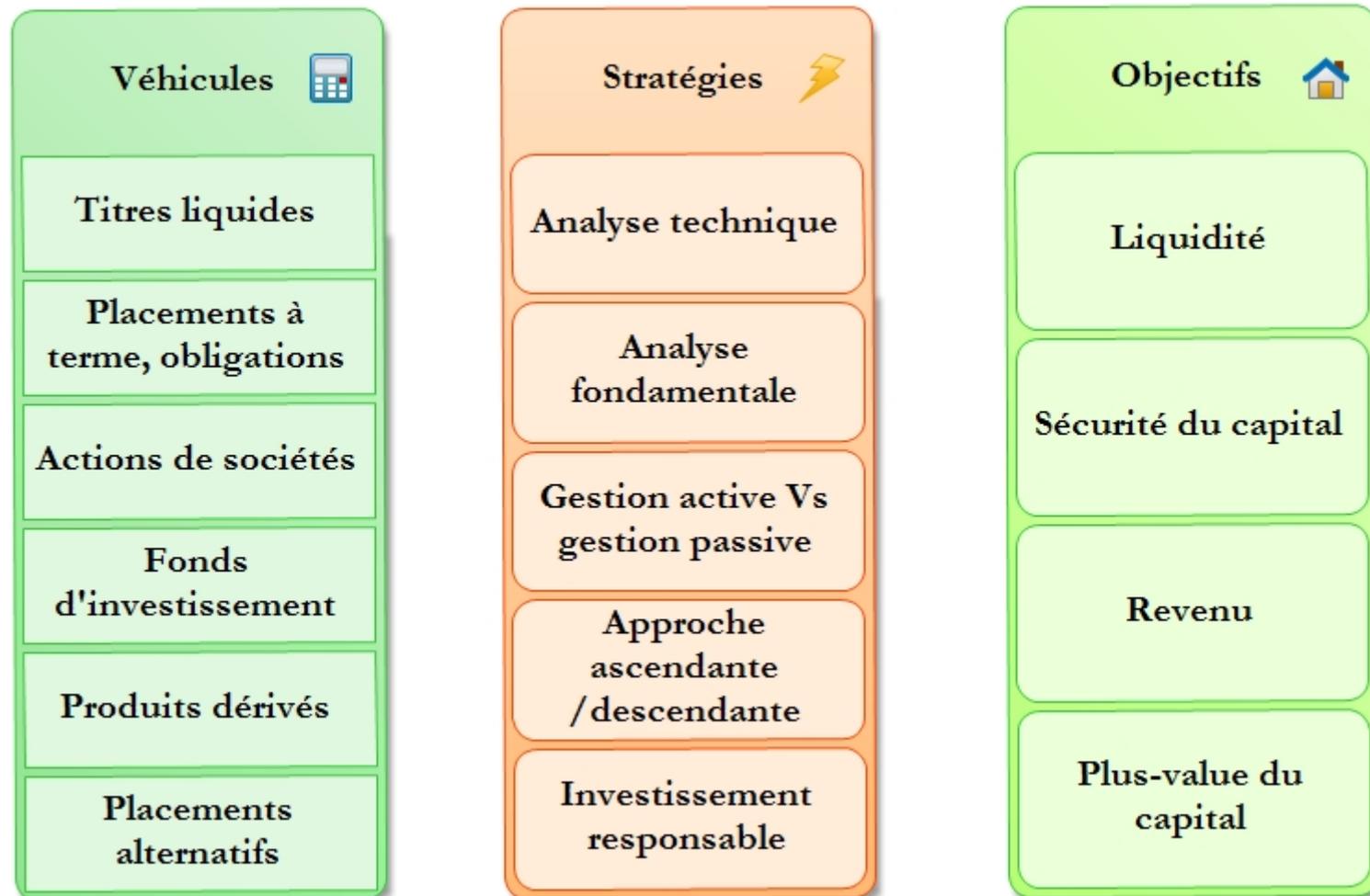


Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers

- ▶ Les mercredis de 18h 30 à 21h 30
- ▶ Du 13 avril au 15 juin 2022



Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers



Gérer son portefeuille de valeurs de placement

Étape 1

Définir son profil d'investisseur et ses objectifs de placement

- La gestion de portefeuille
- Les marchés de valeurs de placement
- L'information
- Les mathématiques financières
- Les profils d'investisseur

Étape 2

Distinguer les différents véhicules de placement

- Les placements à taux fixe
- Les actions
- Les fonds d'investissement
- Les produits dérivés

Étape 3

Constituer et gérer son portefeuille de valeurs mobilières

- Les approches en gestion de portefeuille
- L'analyse fondamentale
- L'analyse technique
- La gestion du rapport rendement-risque
- La diversification du portefeuille de valeurs mobilières

Réaliser une saine gestion des placements boursiers

Programmation
Printemps 2022

Rencontre	Activité/thème	Lecture correspondante
1 (13 avril)	Présentation du cours Thème 1 - Survol des marchés de valeur de placement	· Chapitre 1
2 (20 avril)	Thème 2 - Repérer et utiliser l'information	· Chapitre 2
3 (27 avril)	Thème 3 - Notions de base pour aborder la gestion de portefeuille	· Chapitre 3
4 (4 mai)	Thème 4 - Les actions	· Chapitre 4
5 (11 mai)	Thème 5 - Les placements à taux fixes	· Chapitre 5
6 (18 mai)	Thème 6 - Les produits dérivés	· Chapitre 6
7 (25 mai)	Thème 7 - Les fonds d'investissement	· Chapitre 7
8 (1 juin)	Thème 8 - Les approches en gestion de portefeuille Thème 9 - L'analyse fondamentale	· Chapitre 8 · Chapitre 9
9 (8 juin)	Thème 10 - L'analyse technique	· Chapitre 10
10 (15 juin)	Thème 11 - La gestion du rapport rendement-risque Thème 12 - La diversification du portefeuille de valeurs mobilières	· Chapitre 11 · Chapitre 12



...saine gestion de mes placements boursiers – Stratégies pédagogiques

Stratégie d'enseignement

- ▶ Exposé animation
- ▶ Présentation d'exemples concrets
- ▶ Animation de discussion
- ▶ Encadrement des exercices et simulations

Stratégie d'apprentissage

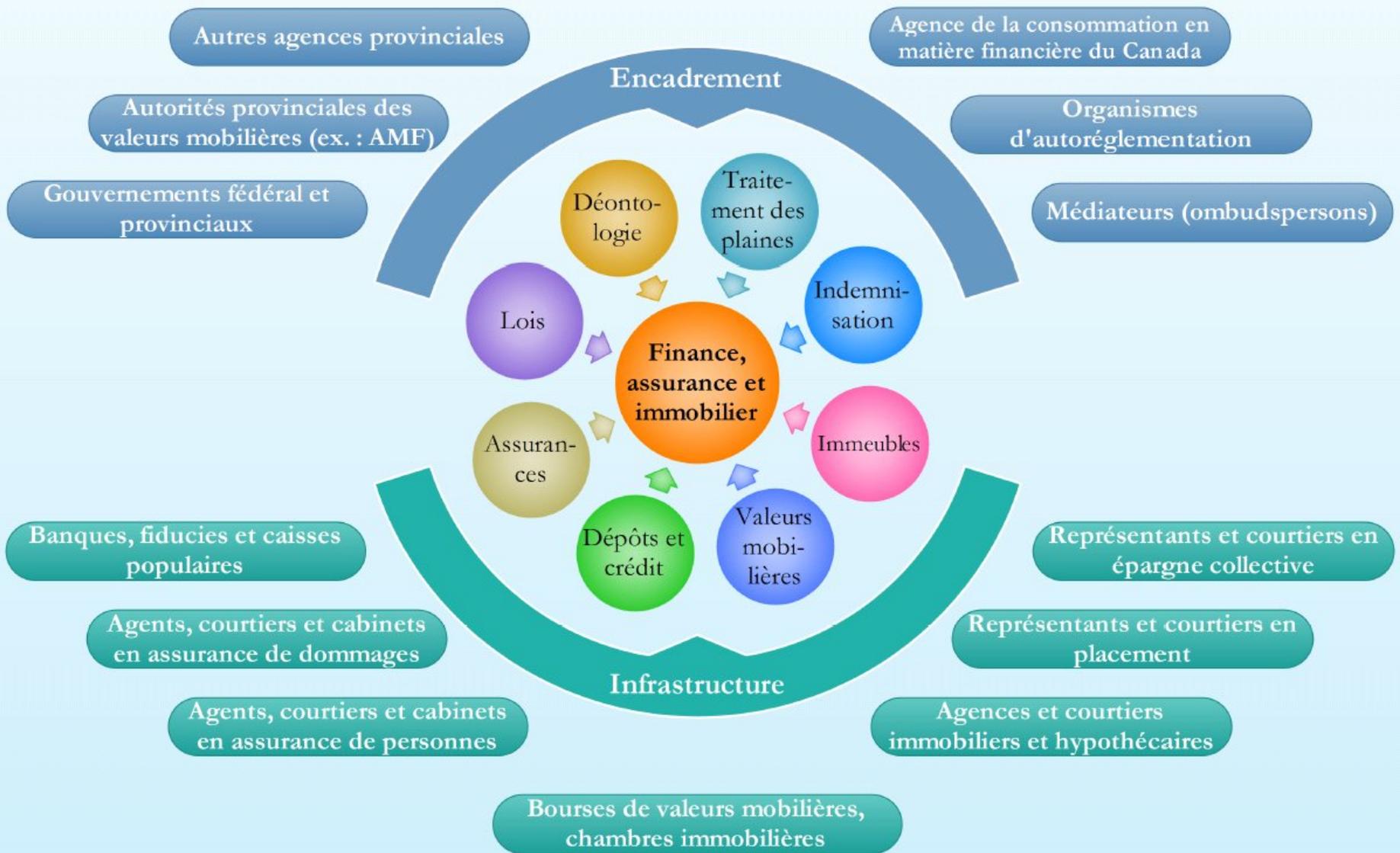
- ▶ Lectures et réflexion
- ▶ Prise de notes personnelles
- ▶ Participation aux discussions
- ▶ Participation aux exercices (simulation, résolution de problèmes, etc.)
- ▶ Tests d'auto-évaluation



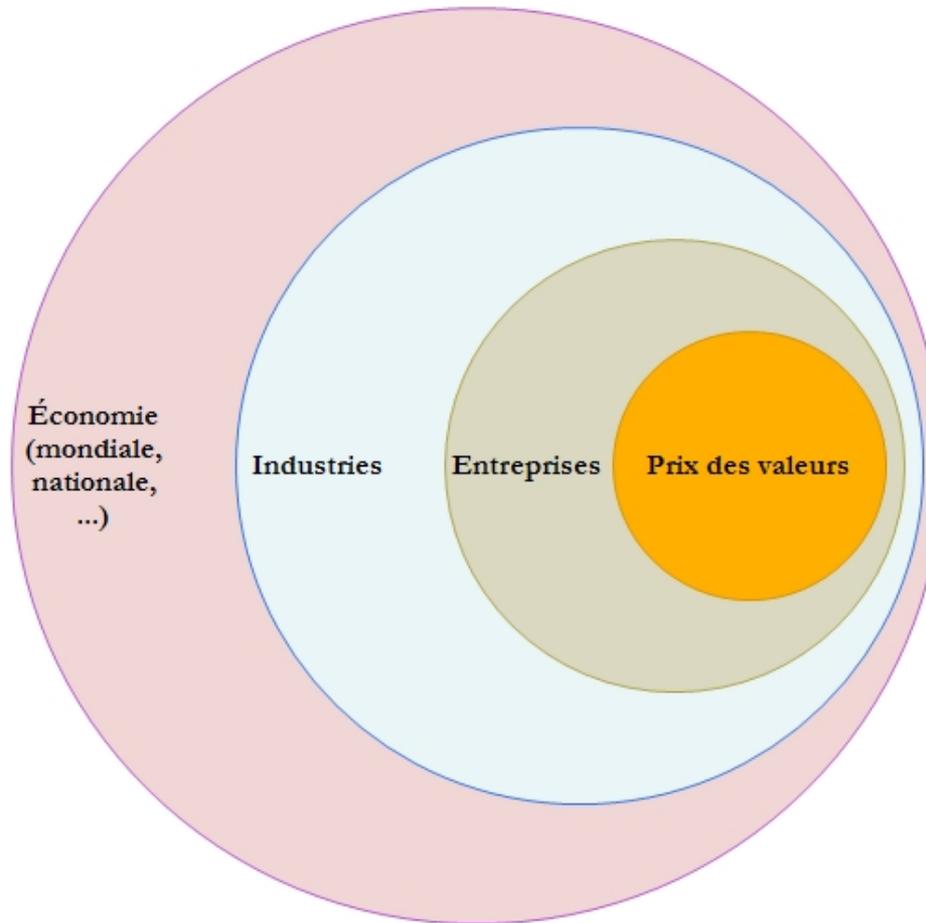
Simulations boursières Bourstad (CIRANO)

- ▶ Différentes simulations boursières proposées sur le site www.bourstad.ca
- ▶ Simulation permanente et gratuite *Bourstad en tout temps*.
- ▶ Concours Bourstad 2022
 - ▶ 14 février au 14 avril 2022
- ▶ Simulations privées
 - ▶ Une simulation privée réservée aux étudiants du cours sera proposée.
- ▶ Portefeuille de référence diffusé hebdomadairement

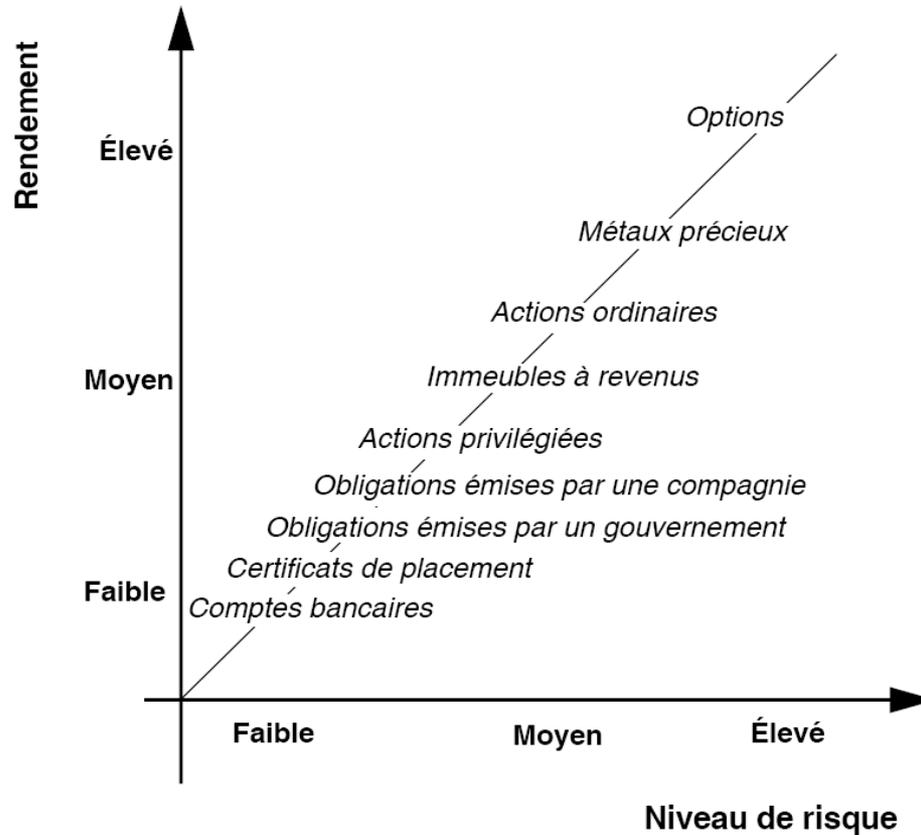
The screenshot shows the CIRANO website's page for the Bourstad simulation. The header includes the CIRANO logo and the tagline 'Allier savoir et décision'. The navigation menu contains 'FONCTIONNALITÉS', 'NOS SIMULATIONS', 'PARTENAIRES', 'CONTACT', and a 'SE CONNECTER' button. The main heading is 'Simulation boursière sur internet', followed by the text: 'Une façon stimulante de se familiariser avec le monde de l'économie et de la finance. Faites fructifier un portefeuille de 200 000\$.' Below this, four statistics are displayed: 'À CE JOUR, 500 000\$ DISTRIBUÉS EN PRIX', 'PRÈS DE 225 MAISONS D'ENSEIGNEMENTS', 'PLUS DE 50 000 PARTICIPANTS', and 'PRÈS DE 30 000\$ À DISTRIBUER AU CONCOURS BOURSTAD 2017'. At the bottom, there are two buttons: 'EN SAVOIR PLUS' and 'S'INSCRIRE'.



L'information sur l'économie et la finance



La relation rendement-risque (illustration)



Rendements nominaux de 11 types d'actifs Pour l'épargnant canadien 2000-2021

Rendement nominal avant impôt en \$ canadiens

Année	Taux d'inflation Canada	Bon du Trésor 3 mois	Obl can. CT	Obl cdn LT	Obl. cdn Tout	Obl rendement réel	Bourse de Toronto	Bourse de New York	Wilshire 5000	MSCI EAFE	MSCI Marchés émergents	Or
2000	3,2%	5,5%	8,2%	13,0%	10,2%	16,6%	7,4%	-5,6%	-7,4%	-10,6%	-27,9%	-1,8%
2001	0,7%	4,4%	9,4%	6,1%	8,1%	0,6%	-12,6%	-6,4%	-5,4%	-16,3%	3,7%	7,0%
2002	3,9%	2,5%	6,3%	11,1%	8,7%	15,3%	-12,4%	-22,8%	-21,6%	-16,5%	-6,9%	24,4%
2003	2,0%	2,9%	5,1%	9,1%	6,7%	13,2%	26,7%	5,8%	8,2%	14,4%	28,4%	-1,5%
2004	2,1%	2,3%	5,1%	10,3%	7,1%	17,5%	14,5%	2,8%	4,4%	11,9%	16,8%	-3,0%
2005	2,2%	2,6%	2,4%	13,8%	6,5%	15,2%	24,1%	1,5%	2,9%	10,3%	30,2%	13,9%
2006	1,6%	4,0%	4,0%	4,1%	4,1%	-2,9%	17,3%	16,0%	16,1%	27,1%	32,9%	23,5%
2007	2,4%	4,3%	4,1%	3,4%	3,7%	1,6%	9,8%	-10,3%	-10,1%	-5,0%	18,9%	12,2%
2008	1,2%	2,8%	8,6%	2,7%	6,4%	0,4%	-33,0%	-22,6%	-23,0%	-30,0%	-42,5%	28,2%
2009	1,3%	0,5%	4,5%	5,5%	5,4%	14,5%	35,1%	9,1%	11,7%	14,3%	54,5%	7,9%
2010	2,4%	0,5%	3,6%	12,5%	6,7%	11,1%	17,6%	8,9%	11,5%	2,4%	12,8%	22,3%
2011	2,3%	0,9%	4,7%	18,1%	9,7%	18,3%	-8,7%	4,4%	2,9%	-9,7%	-16,3%	11,4%
2012	0,8%	0,9%	2,0%	5,2%	3,6%	2,9%	7,2%	13,5%	13,6%	15,3%	16,0%	5,9%
2013	1,2%	1,0%	1,7%	-6,2%	-1,2%	-13,1%	13,0%	41,5%	43,2%	31,8%	4,5%	-22,3%
2014	1,5%	0,9%	3,1%	17,5%	8,8%	13,2%	10,6%	24,0%	22,3%	4,2%	7,1%	9,2%
2015	1,6%	0,6%	2,6%	3,8%	3,5%	2,8%	-8,3%	21,0%	19,0%	18,8%	1,9%	4,9%
2016	1,5%	0,5%	1,0%	2,5%	1,7%	2,9%	21,1%	8,6%	9,7%	-1,5%	8,3%	4,9%
2017	1,9%	0,6%	0,1%	7,0%	2,5%	0,7%	9,1%	13,8%	13,0%	17,4%	28,7%	5,3%
2018	2,0%	1,3%	1,9%	0,3%	1,4%	0,0%	-8,9%	4,0%	3,0%	-5,8%	-6,7%	7,7%
2019	2,2%	1,7%	3,1%	12,7%	6,9%	8,0%	22,9%	25,2%	24,0%	16,8%	13,2%	12,8%
2020	0,7%	0,7%	5,3%	11,9%	8,7%	13,0%	5,6%	16,1%	19,8%	6,1%	16,3%	21,7%
2021	4,8%	0,1%	-0,9%	-4,5%	-2,5%	1,8%	25,1%	28,2%	24,0%	11,3%	-2,6%	-4,4%

Copyright © Libra Investment Management Inc. 2005-2022. All rights reserved.
Data herein may be reproduced only with attribution to the copyright holder and its sources.



Risques de l'investissement	Indices	Type d'indice
<i>Le risque financier ou risque d'affaires</i>	• les ventes en dollars constants	• quantitatif
	• les profits en dollars constants, ou en pourcentage des ventes ou de l'avoir des actionnaires	• quantitatif
	• l'expérience des administrateurs	• qualitatif
	• les projets de l'entreprise	• qualitatif
<i>Le risque relatif aux taux d'intérêt</i>	• les taux d'intérêt à court terme	• quantitatif
	• les taux d'intérêt à long terme	• quantitatif
	• la politique monétaire du gouvernement fédéral et de la Banque du Canada	• quantitatif
<i>Le risque du marché</i>	• le rapport cours/bénéfice, soit le prix d'une valeur de placement divisé par la part de bénéfice annuel qui lui est impartie	• quantitatif
	• le rapport entre la valeur marchande du placement et sa valeur comptable	• quantitatif
	• l'optimisme des investisseurs	• qualitatif
<i>Le risque de l'inflation</i>	• l'indice des prix à la consommation	• quantitatif
	• la politique des gouvernements et de la banque centrale face à l'inflation	• qualitatif
<i>Le risque de la négociabilité</i>	• le volume des transactions	• quantitatif
<i>Le risque fiscal</i>	• les mesures fiscales des gouvernements	• qualitatif

Les risques inhérents au placement



Autres risques

- ▶ Le risque de la contrepartie (risque d'incapacité financière d'une des parties dans une transactions financières)
- ▶ Risque de la criminalité en col blanc
- ▶ Les risques liés à la responsabilité sociale des entreprises
 - ▶ Écologie, enjeux sociaux, gouvernance (ESG)
- ▶ Risques structurels du secteur financier
 - ▶ Importance accrue des FNB, des fonds de couverture



Éléments d'analyse fondamentale

EXEMPLES DE RATIOS PERMETTANT D'ANALYSER QUATRE ASPECTS DE LA SANTÉ FINANCIÈRE D'UNE ENTREPRISE

Ratios	Formules
Ratios de structure du capital	
<i>Dette totale sur l'avoir des actionnaires</i>	$\frac{\text{Emprunts à c.t.} + \text{Dettes à l.t.}}{\text{Avoir des actionnaires}}$
<i>Actifs tangibles sur la dette totale^a</i>	$\frac{\text{Actif total} - \text{Actifs intangibles} - \text{Passif à c.t.}}{\text{Emprunts à c.t.} + \text{Dettes à l.t.}}$

a. Les emprunts à court terme doivent être soustraits du passif à court terme lorsqu'on applique ce ratio.

EXEMPLES DE RATIOS PERMETTANT D'ANALYSER QUATRE ASPECTS DE LA SANTÉ FINANCIÈRE D'UNE ENTREPRISE

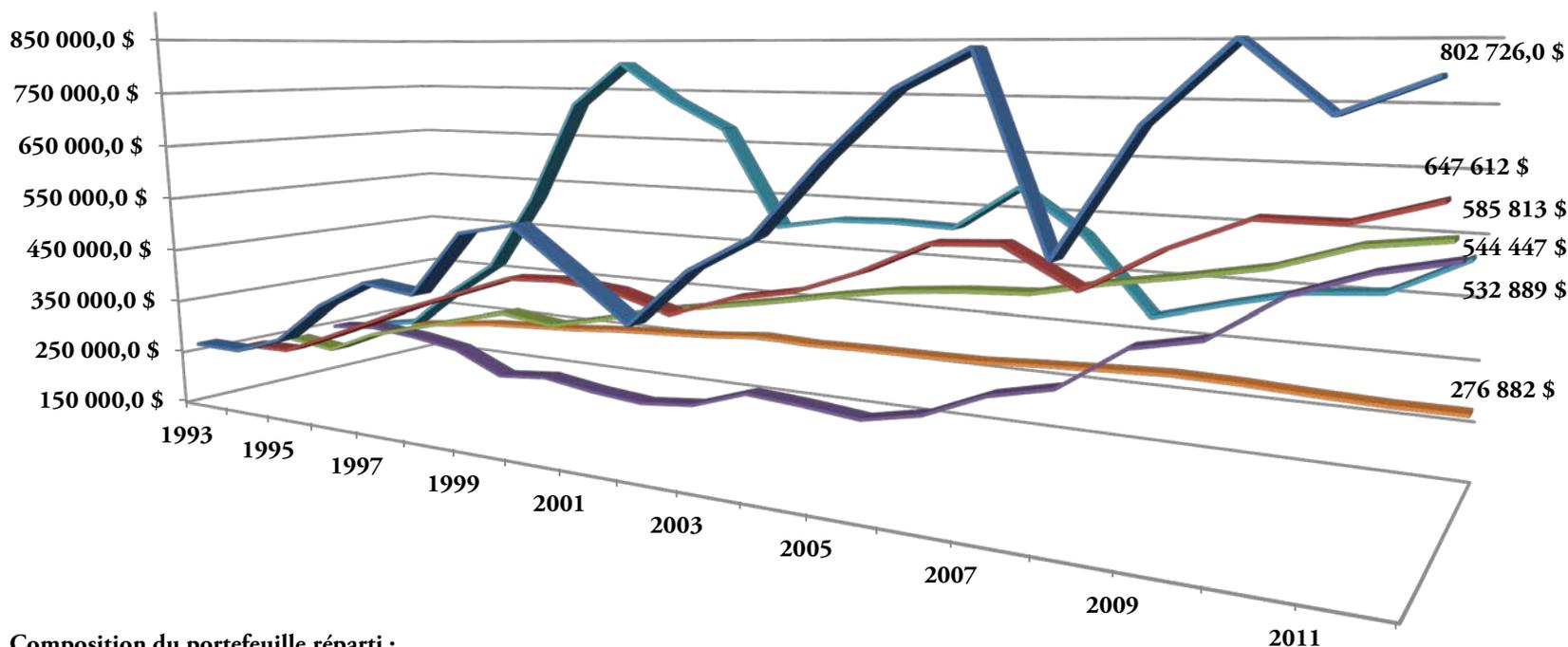
Ratios	Formules
Ratios de rentabilité	
<i>Profit sur les ventes</i>	$\frac{\text{Profit après impôt}}{\text{Ventes}}$
<i>Profit sur l'avoir des actionnaires</i>	$\frac{\text{Profit après impôt}}{\text{Avoir des actionnaires}}$

Éléments d'analyse technique

Moyenne mobile appliquée à Métro Inc. (21 mars 2022)



Évolution d'un investissement de 200 000 CAN\$ effectué le 1er janvier 1993 - Rendement réel (après inflation) pour différentes classes d'actif (portefeuilles indiciels)



Composition du portefeuille réparti :

Bons du trésor, 10%; obligations canadiennes, 30%;
actions canadiennes, 30%; actions américaines, 20%; or, 10%

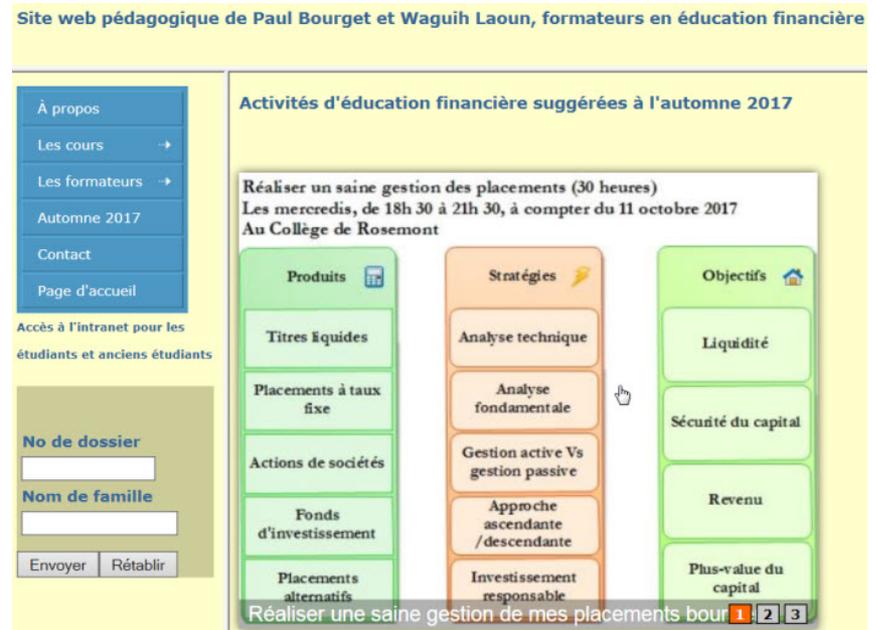
■ actions canadiennes ■ Portefeuille réparti ■ Obligations canadiennes ■ Or ■ actions américaines ■ Bons du trésor CAD

Données source pour ce graphique : [Libra Investments Management](#)

Pour plus d'informations sur le cours *...gestion de mes placements boursiers*

- ▶ Sur le site web de l'environnement d'apprentissage (www.iclf.ca) vous retrouverez :
 - ▶ Le plan de cours
 - ▶ Le matériel pédagogique utilisé lors de la première rencontre
 - ▶ Des animations pour guider vos premiers pas dans la simulation Bourstad

Site web pédagogique de Paul Bourget et Waguih Laoun, formateurs en éducation financière



À propos
Les cours →
Les formateurs →
Automne 2017
Contact
Page d'accueil

Accès à l'intranet pour les étudiants et anciens étudiants

No de dossier

Nom de famille

Envoyer Rétablir

Activités d'éducation financière suggérées à l'automne 2017

Réaliser une saine gestion des placements (30 heures)
Les mercredis, de 18h 30 à 21h 30, à compter du 11 octobre 2017
Au Collège de Rosemont

Produits	Stratégies	Objectifs
Titres Équides	Analyse technique	Liquidité
Placements à taux fixe	Analyse fondamentale	Sécurité du capital
Actions de sociétés	Gestion active Vs gestion passive	Revenu
Fonds d'investissement	Approche ascendante / descendante	Plus-value du capital
Placements alternatifs	Investissement responsable	

Réaliser une saine gestion de mes placements bour 1 2 3

Suggestions aux personnes qui s'inscriront à ce cours

- ▶ Lecture des pages financière d'un quotidien, par exemple *La Presse Plus*, *The Globe and Mail* ou d'un journal financier, par exemple *Les Affaires*
- ▶ Écoute d'une émission télé d'actualité économique, par exemple RDI économie
- ▶ Créer un compte dans la simulation boursière gratuite et permanente *Bourstad en tout temps*

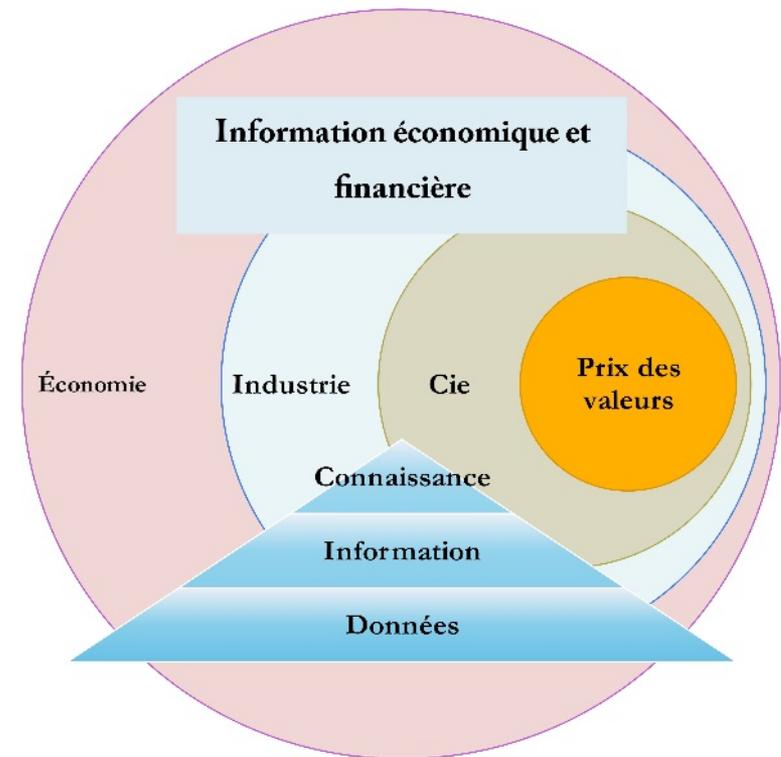


Autres formations proposées par le service de formation continue du Collège de Rosemont

Préparer et gérer ma retraite



Information économique et financière



Pour être informés de futures activités d'éducation financière

- ▶ Inscrivez-vous à la liste d'envoi de Paul Bourget et Waguih Laoun
 - ▶ Vous serez informés des prochaines activités d'éducation financière du Collège de Rosemont et du CIRANO
 - ▶ La liste n'est pas mise à la disposition des entreprises de services financiers
 - ▶ Chaque communication comprend un lien de désinscription

Site web pédagogique de Paul Bourget et Waguih Laoun, formateurs en éducation financière

À propos	Pour nous contacter Paul Bourget pbourget@videotron.ca Waguih Laoun waguih@laoun.net Pour vous inscrire sur notre liste d'envoi Pour recevoir par courriel nos communiqués décrivant des activités de formation en éducation financière.  <i>Inscription à notre liste d'envoi</i>
Les cours →	
Les formateurs →	
Automne 2017	
Contact	
Page d'accueil	
Accès à l'intranet pour les étudiants et anciens étudiants	
No de dossier <input type="text"/>	
Nom de famille <input type="text"/>	
<input type="button" value="Envoyer"/> <input type="button" value="Rétablir"/>	

Merci de votre participation à cette séance d'information



- ▶ Si vous désirez plus d'information au sujet de ces formations, communiquez avec Paul Bourget par courriel
 - ▶ pbourget@videotron.ca
- ▶ Au plaisir de vous accueillir éventuellement dans une formation du service de la Formation continue du Collège de Rosemont

