

Offre de cours en gestion des finances personnelles

Printemps 2025

Pour retrouver cette présentation

1 

2 

 3



Contenu

- ▶ Bienvenue à cette séance d'information
- ▶ Bref historique de ce programme de formation
- ▶ Présentation du formateur
- ▶ L'activité *Information économique et financière*



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
 - ▶ Les 2 activités qui vous sont proposées font partie de ces activités non créditées.



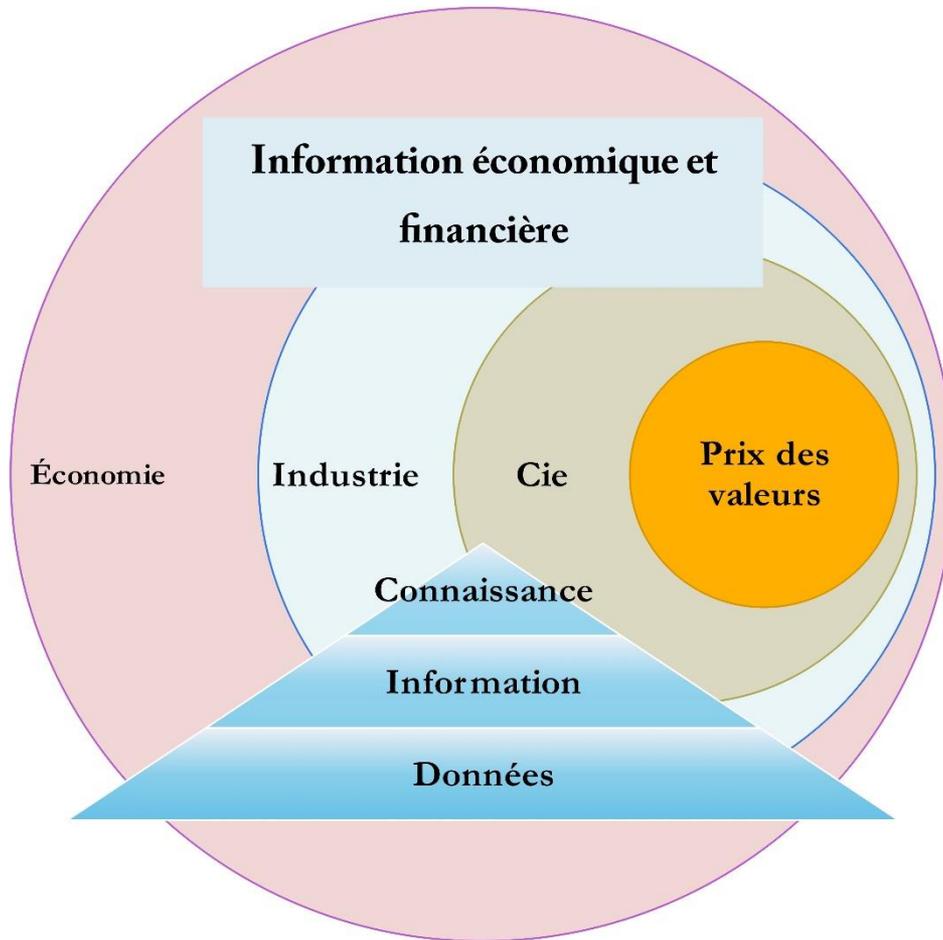
Le Formateur

- ▶ 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



Information économique et financière

- ▶ Les mardis de 18h 30 à 21h 30
du 1er avril au 3 juin 2025



Repérer et interpréter à son profit l'information économique et financière

Étape 1

Recueillir et classer l'information économique et financière répondant aux besoins de l'épargnant investisseur

- L'information se rapportant à la gestion des finances personnelles
- L'information portant sur l'économie et la finance
- Les quotidiens et les journaux financiers
- Les services de référence
- Les publications des intermédiaires
- Les services d'informations, les autres sources d'information
- Les sources d'informations sur support papier et sur support électronique

Étape 2

Analyser l'information économique et financière

- L'information fiscale
- L'information sur le financement et l'emprunt
- L'information sur l'épargne et les placements
- L'information sur l'économie
- L'information sur les industries
- L'information sur les entreprises
- L'information sur le prix des valeurs de placement
- Validation et interprétation de l'information

Étape 3

Discerner des occasions favorables pour la gestion de ses finances personnelles

- Les décisions quant au financement et à l'emprunt
- Les décisions quant au contenu du portefeuille de sécurité financière
- Les décisions quant au contenu du portefeuille de valeurs mobilières
- Les décisions quant à l'investissement immobilier

Information économique et financière

Programmation Hiver 2025

Rencontre	Date	Sujet	Lecture
1	1er avril	Plan de cours, présentation	
		Thème 1 - L'information et la finance	
2	8 avril	Thème 1 - L'information et la finance	Chap 1 Chap 2
		Thème 2 - Les sources d'information	
3	15 avril	Thème 2 - Les sources d'information	Chap 2 Chap 3
		Thème 3 - L'information sur l'économie et la finance	
4	22 avril	Thème 3 - L'information sur l'économie et la finance	Chap4
		Thème 4 - L'information sur la gestion des finances personnelles	
5	29 avril	Thème 5 - Techniques de base pour la recherche, la cueillette et le classement de l'information	Chap5
6	6 mai	Thème 6 - Techniques de base pour l'analyse de l'information	Chap 6
7	13 mai	Thème 7 - Analyse de l'information sur l'économie et la finance	Chap 7
8	20 mai	Thème 9 -Prise de décision se rapportant au portefeuille de valeurs mobilières	Chap 9
9	27 mai	Thème 8 - Analyse de l'information sur la gestion des finances personnelles	Chap 8
10	3 juin	Thème 10 - Prise de décision se rapportant à la gestion des finances personnelles	Chap 10

Informations économiques et financières– Stratégies pédagogiques

Stratégies d'enseignement

- ▶ Exposé animation
- ▶ Présentation d'exemples concrets
- ▶ Incitation des étudiants à participer aux discussions
- ▶ Supervision et encadrement d'exercices pratiques

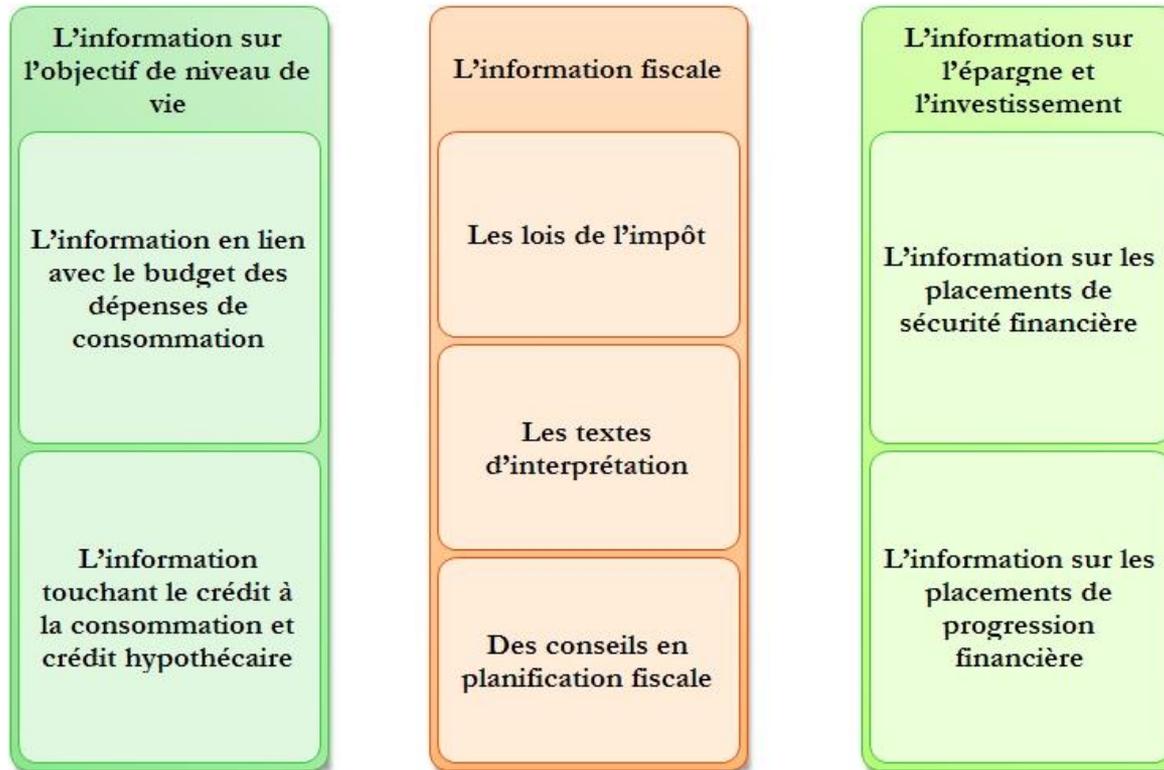
Stratégies d'apprentissage

- ▶ Lectures et réflexion
- ▶ Prise de notes
- ▶ Participation aux discussions
- ▶ Exercices pratiques
- ▶ Tests d'auto-évaluation

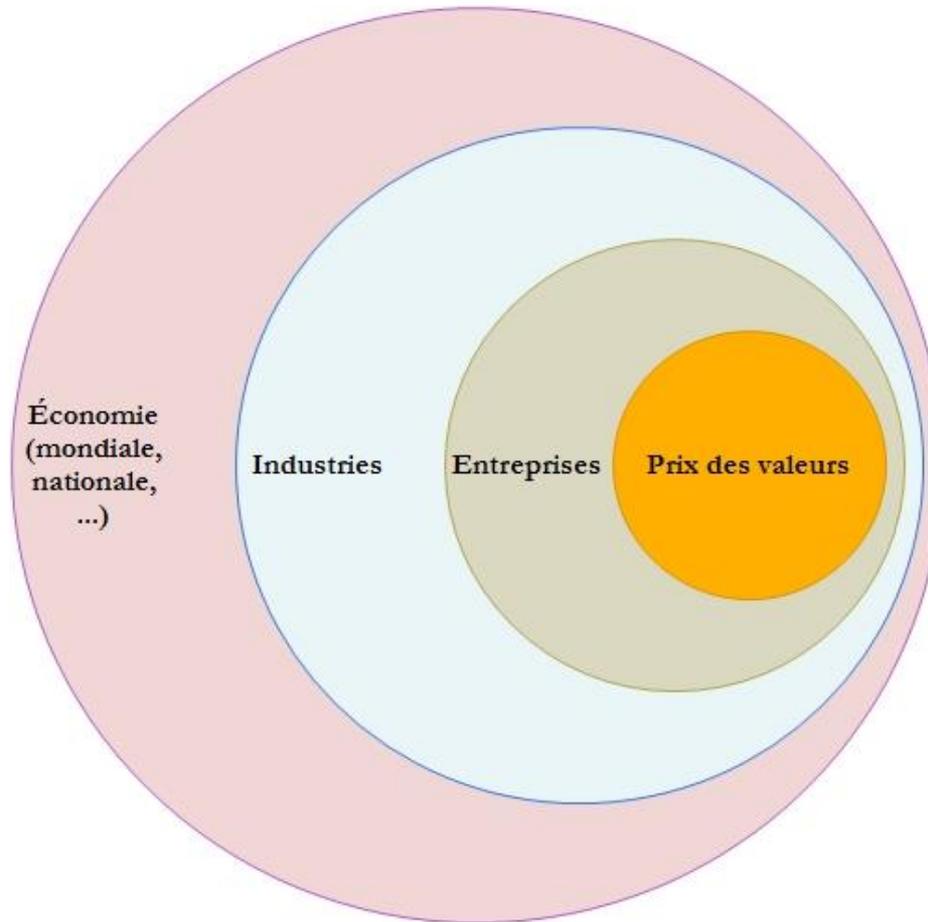


Information sur la gestion des finances personnelles

Informations sur la gestion des finances personnelles



L'information sur l'économie et la finance



Habilité que vous développerez en suivant ce cours

- ▶ **Utiliser des base de données informationnelles**
 - ▶ Statistiques Canada
 - ▶ ABI/INFORM
 - ▶ Autres bases de données disponibles à la BAnQ
- ▶ **Effectuer des recherches avancées dans Internet**
- ▶ **Utiliser l'information tabulaire et l'information graphique**
- ▶ **Utiliser les ressources informationnelles mises à votre disposition par les intermédiaires financiers**
 - ▶ Banques
 - ▶ Courtiers
 - ▶ Organismes de réglementations
 - ▶ ...
- ▶ **Utiliser des outils et ressources de veilles informationnelles**
 - ▶ Alertes
 - ▶ Flux RSS



Habilité que vous développerez en suivant ce cours (suite)

- ▶ Localiser les sources appropriées pour la prise de décisions en gestion des finances personnelles
 - ▶ Budget familial et planification financière
 - ▶ Déclarations fiscales
 - ▶ Gestion des placements
 - ▶ Degré d'implication dans la gestion de ses actifs financiers
 - ▶ Choix des stratégie d'investissement
 - ▶ Diversification du portefeuille
 - ▶ Portefeuille de sécurité financière
 - ▶ Planification de la retraite
 - ▶ Assurances pour les personnes et les biens
 - ▶ Planification des études supérieures
 - ▶ Gestion du financement et des emprunts
 - ▶ Placement immobilier



Exemples de sources d'information avec lesquelles vous deviendrez familier

Tableaux dynamiques de Statistique Canada

	Canada(carte)	
	Magasins d'alimentation	
Composantes financières et fiscales	2017	2018
	Dollars	
Total des actifs (x 1 000 000)	66 929	62 549
Revenu d'exploitation (x 1 000 000)	158 010	162 771
	Pourcent	
Marge bénéficiaire d'exploitation	5,6	5,9
Rendement de l'avoir	32,1	30,5
Rendement des capitaux employés	18,7	19,4
	Rapport	
Ratio des dettes à l'avoir	0,858	0,700
Fonds de roulement	1,181	1,262
Ratio de liquidité	0,500	0,513
Rotation des stocks	13,636	13,362
Rotation des comptes débiteurs	47,371	51,110
	Pourcent	
Revenu d'exploitation, variation d'une année à l'autre	2,6	3,0

Eureka

The screenshot shows the Eureka search interface. At the top, there is a search bar with the text "TEXT= inflation". Below the search bar, there are several search results. The first result is titled "Crise du coronavirus : segment économie" and is dated 2020-04-22. The second result is titled "La frontière canado-américaine restera fermée" and is dated 2020-06-17. The third result is titled "Reprise graduelle de l'économie" and is dated 2020-05-20. Each result includes a snippet of text and a checkmark icon in the top right corner of the search bar area.

Exemples de sources d'information avec lesquelles vous deviendrez familier

Planiguide de RCGT



Value Line Investment Survey

Country Of Domicile

- Exchange
- Market Cap
- Stock Price
- Price 52-Week High
- Price 52-Week Low
- % Chg in Price from 52-Week High
- % Chg in Price from 52-Week Low
- Beta
- % Insider Holdings
- % Institutional Holdings
- % Price to Book Value
- # Employees
- 18-Month TPR Midpoint

Growth Rates

- Book Value Growth 1 Yr
- Book Value Growth 5 Yr
- Cash Flow Growth 1 Yr
- Cash Flow Growth 5 Yr
- Dividend Growth 1 Yr
- Dividend Growth 5 Yr
- EPS Growth 1 Yr
- EPS Growth 5 Yr
- Sales Growth 1 Yr
- Sales Growth 5 Yr

Income Statement

- Operating Margin
- Profit Margin

SAFETY™ RANK

1 2 3 4 5

TIMELINESS™ RANK

1 2 3 4 5

Drag and drop criteria modules in desired order

Showing 22 Results

Criteria Ratings & Ranks Estimates & Projecti

Actions

Company Name

- BCE Inc
- Bank of Montreal
- Bank of Nova Scotia
- Cogeco Communic.
- Canadian Imperial Bank of Commerce
- Canadian National Railway Co

Exemples de sources d'information avec lesquelles vous deviendrez familier

Taux de rentes viagères sur Cannex

Income Annuities							
Financial Institution	Age in Years						
	55	60	65	69	70	75	80
BMO Insurance	\$363.20	\$401.05	\$452.18	\$508.81	\$524.39	\$570.28	\$662.58
Canada Life	\$364.11	\$392.49	\$441.40	\$492.93	\$506.51	\$588.01	\$672.87
Desjardins Fin. Security	\$370.32	\$410.29	\$463.30	\$518.19	\$533.91	\$612.89	\$715.29
Empire Life	\$338.04	\$377.65	\$426.82	\$474.07	\$487.27	\$564.02	\$667.88
Equitable Life	\$353.98	\$393.86	\$443.62	\$494.85	\$509.15	\$573.79	\$650.65
RBC Life Insurance	\$356.88	\$403.70	\$457.77	\$515.43	\$532.12	\$602.45	\$707.42
Sun Life Assurance Co	\$343.62	\$391.23	\$461.17	\$518.28	\$534.96	\$608.43	\$693.47

Monthly incomes based on a single life, male, 10 year guarantee and premium of \$100,000 of non registered funds. Payments will commence in one month.

Prepared by CANNEX on January 26, 2021 at 14:00:07 ET.

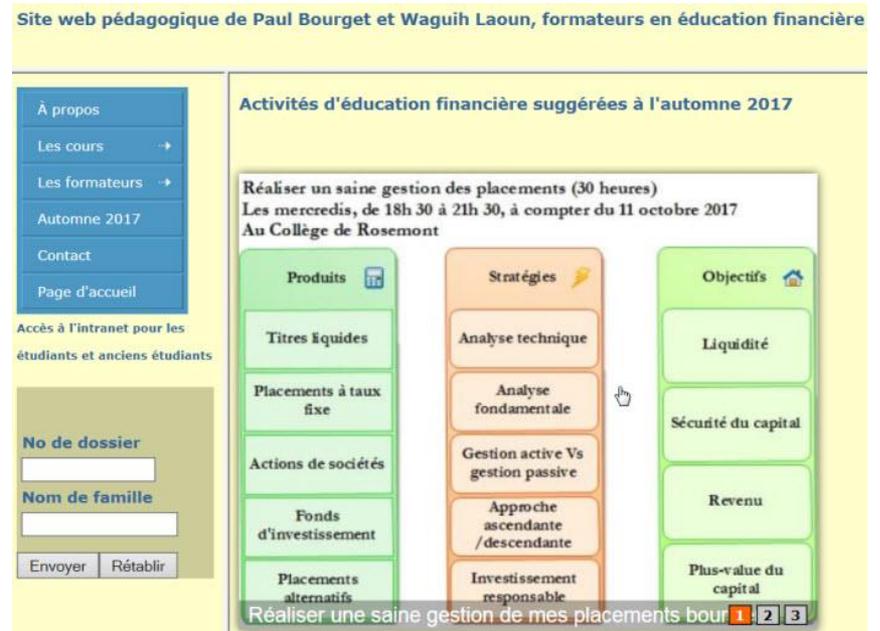
Analyse technique sur Yahoo



Pour plus d'informations sur le cours *Information économique et financière*

- ▶ Sur le site web de l'environnement d'apprentissage (www.iclf.ca) vous retrouverez :
 - ▶ Le plan de cours
 - ▶ Le premier chapitre du texte de cours
 - ▶ La programmation de la session

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



Activités d'éducation financière suggérées à l'automne 2017

Réaliser un 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 Equides	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

Pour s'inscrire à ce cours

- ▶ Cliquez sur ce lien pour accéder au formulaire d'inscription :
 - ▶ https://fcrosemont.vivadminsys.com/students/courses/available?session_id=38909



i 910-723-NC - Repérer et interpréter l'information économique et financière

Visioconférence

1 avril 2025 (18h30 → 21h30)
8 avril 2025 (18h30 → 21h30)
15 avril 2025 (18h30 → 21h30)
22 avril 2025 (18h30 → 21h30)
29 avril 2025 (18h30 → 21h30)
6 mai 2025 (18h30 → 21h30)
13 mai 2025 (18h30 → 21h30)
20 mai 2025 (18h30 → 21h30)
27 mai 2025 (18h30 → 21h30)
3 juin 2025 (18h30 → 21h30)

375,00 \$

M'inscrire maintenant

Suggestions aux personnes intéressées par *Information économique et financière*

- ▶ Lire le premier chapitre de l'ouvrage *Utiliser l'information économique et financière* (diffusé sur le site www.iclf.ca)
- ▶ S'abonner au service distant de Bibliothèque et archives nationales du Québec
 - ▶ C'est gratuit!



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
Les cours →	
Les formateurs →	
Automne 2017	
Contact	
Page d'accueil	Pour vous inscrire sur notre liste d'envoi Pour recevoir par courriel nos communiqués décrivant des activités de formation en éducation financière (fenêtre).
Accès à l'intranet pour les étudiants et anciens étudiants	
No de dossier <input type="text"/>	 <i>Inscription à notre liste d'envoi</i>
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



Merci

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

