



---

## Soumission

Ottawa – 10 décembre 2014

---

### Vers l'adoption d'une stratégie nationale pour la littératie financière Étape 2 : Groupes prioritaires

*Depuis le 21 novembre 2014, Le Centre d'éducation financière EBO est la nouvelle appellation de l'organisme Entraide budgétaire Ottawa, laissant ainsi derrière nous 35 années pendant lesquelles on nous a connus sous ce nom. Ce fut donc un choix à la fois difficile mais tout naturel...*

*En effet, EBO est depuis sa création, en 1979, un organisme communautaire unique à Ottawa qui oeuvre dans le domaine de la littératie financière, et ce, dans les deux langues officielles. Et si la littératie est aujourd'hui une priorité au Canada, contribuer à l'éducation financière d'une population socio-économiquement vulnérable à Ottawa a été et demeure notre raison d'être depuis plus de 35 ans!*

*Cette population est largement composée des groupes prioritaires visés par la stratégie nationale pour la littératie financière : les personnes à faible revenu parmi lesquelles on retrouve des personnes handicapées, des familles monoparentales en majorité des femmes à leur tête, ainsi qu'un nombre grandissant de nouveaux arrivants.*

*Nous sommes donc dans une position privilégiée pour vous faire part de notre perspective sur les questions soulevées dans cette consultation publique...*

# Centre d'éducation financière EBO

« L'autonomie financière par une saine gestion de son argent »



Depuis 1979, nous aidons une population socio-économiquement vulnérable, tout niveau de revenu confondu, et face à une situation financière précaire.

**Notre mission** : lutter contre l'exploitation financière du consommateur et l'endettement des particuliers et des familles.

**Notre vision** : L'atteinte de l'autonomie financière et d'une meilleure qualité de vie par la saine planification et gestion de son argent.

## Notre modèle d'intervention

Notre modèle, éprouvé dans la communauté, contribue directement au renforcement du niveau de **littératie financière** d'une tranche *grandissante* d'une population socio-économiquement vulnérable et contribue concrètement à une plus grande **autonomie financière** par :

- la **consultation** budgétaire et la défense des droits du consommateur
- l'**éducation** financière qui allie information, prévention et sensibilisation
- notre **service d'impôt** et l'accès au maximum des bénéfices et crédits auxquels elle a droit

## Notre approche

Nous avons 35 ans d'expérience à écouter des personnes qui sont aux prises avec des difficultés financières, et souvent imprévues. Parmi elles, un grand nombre de **personnes à faible revenu**, de **femmes à la tête de famille monoparentale** et de **nouveaux arrivants**.

- Nous avons une approche sans jugement et respectons les réalités de chaque personne.
- La personne choisit ce qui lui convient le mieux après avoir examiné de façon impartiale l'ensemble de sa situation, afin de prendre des décisions financières éclairées
- L'appui peut se poursuivre aussi longtemps que le besoin existe.

### Le Centre d'éducation EBO vise également à devenir...

- ✓ Un participant et contributeur à la promotion et l'avancement de la littératie financière
- ✓ Un catalyseur de partenariats autour de projets novateurs d'éducation financière
- ✓ Un porte-parole pour les personnes socio-économiquement vulnérables dans notre société
- ✓ Un centre accessible, avec un siège social et plusieurs points de service satellites
- ✓ Un tremplin pour la multiplication de centres d'éducation financière au pays
- ✓ Un centre de ressources de littératie financière pour les intervenants communautaires

## Contexte – Réalités rencontrées

Les personnes qui font partie des groupes prioritaires identifiés dans le document de consultation ont une grande caractéristique commune : elles sont davantage susceptibles de se retrouver dans une position **socio-économiquement vulnérable**, et ce, plusieurs fois dans leur vie.

Ces personnes ont alors un besoin criant : avoir accès rapidement à quelqu'un d'impartial qui pourra leur consacrer son expertise, son expérience et le temps nécessaire, de façon adaptée à la situation et à la personne, afin de traverser une période de grande précarité financière.

Pour illustrer notre propos, voici un exemple actuel que vit une de nos citoyennes :

- ✓ Cette famille (un couple et deux ados), vivaient déjà sur la corde raide financièrement depuis plusieurs années. Mais au moment où elle a fait appel à nos services de consultation budgétaire en 2012, leur monde venait de chavirer : son conjoint était diagnostiqué avec un cancer incurable et se retrouvait confiné à la maison, exigeant de nombreux soins. Cette famille à deux revenus devenait du jour au lendemain une famille à un seul revenu d'emploi et en situation permanente de crise... Ayant personne ou aucun autre intervenant pouvant l'aider à mieux gérer ses finances, elle fut référée chez nous et elle bénéficie de l'appui et l'accompagnement d'un conseiller budgétaire du Centre EBO depuis ce moment...
- ✓ Ainsi, chaque jour de paie, nous planifions un budget qui lui permettra de survivre et prendre les décisions financières les plus éclairées possible.
- ✓ Pendant ces longs mois, elle a vécu une inondation dans son sous-sol, les problèmes de moisissure qui en ont découlé, tout en devant jongler constamment avec les factures en retard, les avis de coupures d'électricité et de chauffage, les traitements médicaux de son conjoint, les variations de revenu de son emploi, les problèmes de comportement de ses ados, en plus de prendre soin de sa mère, une aînée en perte d'autonomie, et de sa soeur handicapée qui exige beaucoup d'attention... Et on pourrait continuer.

*Si une image vaut mille mots,  
le témoignage de cette cliente  
incarne à lui seul ce que vivent,  
et vivront des milliers de personnes  
et familles chaque année  
dans la capitale nationale...*

Elle dit qu'à travers tout ça, son niveau de confiance et de connaissance face à ses finances a augmenté, qu'elle se sent plus en contrôle, et qu'elle s'avère être un meilleur modèle en matière de planification et de gestion de son argent pour ses enfants. Et qu'au delà de tout ça, elle ne se sentait pas seule et isolée pour faire face adéquatement à sa précarité financière.

## Recommandation

*« La littératie financière est une compétence de vie essentielle pour tous les Canadiens, quels que soient leur âge ou leurs circonstances financières. Il est important que nous élaborions une stratégie financière inclusive, pertinente et accessible pour tous les Canadiens. »*

*- Jane Rooney, leader de la littératie financière*

Cette citation qui apparaît au début du document de consultation résonne profondément avec un organisme unique comme le nôtre dont la vocation est l'éducation financière d'une clientèle socio-économiquement vulnérable dans notre société et qui inclut principalement les groupes prioritaires visés par la stratégie nationale: les personnes à faible revenu, les personnes handicapées, les familles monoparentales, ainsi qu'un nombre grandissant de nouveaux arrivants.

Notre réalité, et donc la réalité sur le terrain pour la population qui peut bénéficier le plus du renforcement de leur niveau de littératie financière dans le but de faire des choix financiers éclairés ne peut JAMAIS être catégorisée sous une seule étiquette... car la vie n'est jamais aussi simple...

C'est pourquoi, dans le cadre de cette 2<sup>ième</sup> phase de la consultation publique, le Centre d'éducation financière EBO ne fera qu'une seule recommandation s'inspirant de cette citation.

**Que la Stratégie nationale visant les « groupes prioritaires » mise sur l'établissement à travers le pays de centres d'éducation financière, résultat de la collaboration entre les secteurs public, privé, financier et communautaire.**

**Et que ces centres aient les caractéristiques suivantes :**

- ✓ Qu'ils soient **accessibles** gratuitement à toute personne à risque de se retrouver dans une position socio-économiquement vulnérable
- ✓ Que toute personne, **quel que soit son âge** y ait accès, et peu importe ses **circonstances financières**
- ✓ Qu'ils possèdent une **approche inclusive**, humaine et sans jugement
- ✓ Qu'ils offrent des services personnalisés, des programmes et des **ressources pertinentes** et adaptées à leurs réalités

## Conclusion

Nous avons démontré, en 35 ans d'existence, que le niveau de littératie financière de la population qui se retrouvera à un moment dans leur vie dans une position socio-économiquement vulnérable peut être renforcé si les bonnes ressources, impartiales, appropriées et adaptées à leurs besoins sont disponibles en tout temps et au moment où elles en ont besoin. Soit l'accès à des ressources... *humaines*.

Nous applaudissons l'initiative lancée par le gouvernement en vue de se doter d'une Stratégie nationale pour la littératie financière. Et plus particulièrement l'approche de viser certains groupes prioritaires. Car pour eux, le temps presse. Ces groupes ont besoin d'aide. Maintenant... et de plus en plus. Et d'autres soumissionnaires le démontreront à grand renfort de statistiques.

Comme l'a éloquentement mentionné le regretté ministre des finances du Canada, Jim Flaherty, en février 2011, quand il est venu dans les locaux du Centre d'éducation financière EBO pour y recevoir le rapport du Groupe de travail sur la littératie financière :

*“You know, **what needs to happen in Canada is on the ground, that there is this reaching out to assist people who need the advice that facilities like this provide. It helps people make the most of their hard-earned income and adapt to life challenges through sound budget planning and managing.**”*

*- Jim Flaherty, February 11<sup>th</sup> 2011*

Nous, au Centre d'éducation financière EBO, on compose avec l'impact humain de ce qu'ont à vivre ces groupes prioritaires sur le plan financier. Sur le terrain. Là où les choses se vivent. Et notre société paie un grand prix pour gérer l'impact économique et humain de la précarité financière pour les groupes prioritaires identifiés pour cette consultation. Un organisme de « terrain » comme celui-ci, et repris à travers le pays est un outil essentiel dans la réalisation de la stratégie qui sera établie. La santé économique de ces familles et donc celle du pays, s'en retrouvera ainsi améliorée...

**C'est pourquoi nous espérons que message de M. Flaherty se retrouve au coeur de la Stratégie nationale en matière de littératie...**



**« Parce que la vie est plus qu'une question d'argent... »**