

SYNTHÈSE DE VOTRE ÉVALUATION FINANCIÈRE PERSONNALISÉE

Madame et Monsieur ██████████, suite à l'échange téléphonique que nous avons eu le 06.09.19, voici la synthèse de ce que nous avons compris de votre situation et la feuille de route que nous vous proposons de mettre en oeuvre.

1. Votre parcours de vie jusqu'à aujourd'hui

Vous nous avez confié être mariés et vous êtes parents d'un petit garçon de 2 ans et demi.

Vous êtes locataires d'un appartement situé à ██████████, en Ardèche.

██████████, vous êtes assistante sociale en cours de titularisation et ██████████ vous êtes conseiller en vente dans un magasin alimentaire.

Sur une échelle de 0 à 10, vous évaluez à 6 votre niveau de sérénité financière.
Vous déplorez vos fins de mois à découvert et vous avez à coeur de rembourser vos dettes.

2. Votre projection vers l'avenir

Vos objectifs :

- éradiquer votre découvert
- parvenir à générer une épargne régulière pour envisager de pouvoir acheter un bien immobilier
- rembourser vos dettes
- acheter plus tard une voiture familiale car vous avez le projet d'avoir un deuxième enfant

Pour atteindre ces objectifs, vous êtes conscients des atouts suivants :

- votre stabilité d'emplois
- votre détermination à prendre en main la gestion de votre budget, ce qui vous a incités à vous rapprocher d'un professionnel en coaching budgétaire.

3. Les indicateurs clefs pour comprendre votre situation financière

a. Vos revenus

Avec des revenus de 2 900 € mensuels (vos 2 salaires + PAJE + prime d'activité) et compte tenu de votre structure familiale, les statistiques nationales françaises vous **classent parmi la classe moyenne des Français.**

Votre situation financière doit s'améliorer prioritairement en optimisant vos dépenses.

b. Votre niveau d'endettement

Tenant compte de votre loyer, **votre taux d'endettement s'élève à un peu plus de 22 % de vos revenus.**

C'est un ratio très correct d'autant que vous n'avez aucun crédit à la consommation.

c. Votre stock et votre taux d'épargne

Vous avez à ce jour environ 1500 € de stock d'épargne sur un Livret Casden et 170 € actuellement sur le Livret ouvert pour votre fils.

Vous avez un flux d'épargne mensuel de 110 € (2 livrets confondus), votre taux d'épargne représente 3,79 % de vos revenus à comparer avec le minimum de 8 % que nous préconisons à nos clients d'atteindre pour maintenir une situation financière saine.

d. Votre ratio de charges fixes et votre "reste à vivre"

Selon les chiffres que vous nous avez donnés, votre ratio de charges fixes représente un peu plus de 45 % de vos revenus.

Ce niveau de charges fixes vous permet un un **"reste à vivre"** (ressources - charges fixes incompressibles) d'environ **1 650 €**, (500 € de plus que le minimum nécessaire pour les besoins de votre foyer) qui devrait vous permettre de pallier vos besoins vitaux, d'épargner et de commencer à rembourser vos dettes.

Vos charges fixes : (engagement) **640 €**

- Loyer : 640 €

Vos charges fixes structurelles : **607,85 €**

- Taxe d'habitation : 34 €
- Assurances confondues : 102,40 €
- Electricité : 101,62 €
- Eau : 27 €
- Téléphonie : 74,97€
- Cotisations bancaires : 12,86 €
- Frais de garde : 255 €

Autres charges fixes : **58,48 €**

- Abonnement NETFLIX + SPOTIFY : 17,98 €
- Abonnement sport/gymnastique : 22,50 €
- Abonnement Weight Watcher : 18 €

Total de vos charges fixes : 1 306,33 €

e. Votre capacité à faire face à vos charges variables et à générer des excédents chaque mois pour financer vos projets

Bien que nous n'ayons pas précisément comptabilisé vos dépenses (alimentation, carburant, vêtements...) vos dépenses variables contraintes s'élèvent à environ 960 € et vos dépenses variables "accessoires" s'élèvent à environ 215 €, ce qui fait un total de charges variables estimé à **1 175 €**.

Charges variables contraintes : **960 €**

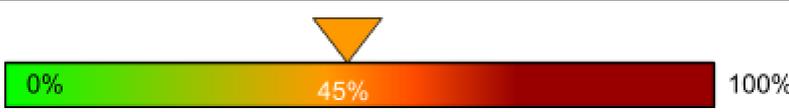
- Alimentation et hygiène courante : 600 € (estimation)
- Carburant : 280 € (estimation)
- Vêtements/coiffure : 80 € (estimation)

En additionnant l'ensemble de vos charges contraintes (charges fixes + charges variables contraintes), on obtient un **ratio de charges contraintes d'environ 78 %**. Il vous reste donc une marge de manoeuvre d'environ **634 €** pour vos loisirs et votre épargne.

Charges variables "libres" : **215 €**

- Toutes sorties : 25 € (estimation)
- Tabac : 20 € (estimation)
- Cadeaux : 170 € (estimation)

f. Synthèse de vos principaux indicateurs

Indicateurs	Vos ratios
Taux d'endettement	 <p>A horizontal bar chart with a color gradient from green (0%) to red (100%). A yellow triangle points down to the 22% mark. The bar is labeled with 0% at the start, 22% at the current value, and 100% at the end.</p>
Ratio Charges fixes	 <p>A horizontal bar chart with a color gradient from green (0%) to red (100%). A yellow triangle points down to the 45% mark. The bar is labeled with 0% at the start, 45% at the current value, and 100% at the end.</p>
Ratio Charges Contraintes	 <p>A horizontal bar chart with a color gradient from green (0%) to red (100%). A yellow triangle points down to the 78% mark. The bar is labeled with 0% at the start, 78% at the current value, and 100% at the end.</p>

4. Votre feuille de route pour rendre possible vos objectifs

Selon les chiffres que vous nous avez donnés, les indicateurs font apparaître **un solde budgétaire excédentaire de 310 €** (vos revenus - vos charges fixes - vos charges variables - votre flux d'épargne).

D'après notre analyse, il est probable que vous n'avez pas précisément conscience d'une partie de votre consommation puisque vous devez prendre régulièrement sur votre stock d'épargne pour éviter d'être à découvert.

Voici les priorités sur lesquelles nous vous recommandons de porter votre attention :

- Mieux comprendre pourquoi vous avez recours au découvert. Pour cela, nous vous invitons à prendre connaissance des articles de notre blog consacrés à ce sujet :
 - [Découvert autorisé ou non autorisé, faites le point sur le fonctionnement du découvert](#)
 - [Pourquoi êtes vous à découvert ? les 8 causes principales et 8 solutions pour vous en sortir](#)
- Suspendre jusqu'à rétablissement de votre situation votre flux d'épargne de 121 €. En effet, il est contre-productif de maintenir un effort d'épargne tant que vous êtes à découvert.
- Chercher à atteindre l'équilibre budgétaire sur la base de vos revenus réguliers en portant dès à présent **une vigilante attention** aux postes suivants, pour générer des économies listées ici dans l'ordre des plus "faciles et envisageables à court terme" aux plus "complexes et longues à mettre en oeuvre"
 - Charges variables accessoires : soyez attentive à la maîtrise de ces charges en essayant de vous fixer un budget précis et le respecter.
 - Charges variables contraintes : optimiser votre budget alimentation en réduisant par exemple la fréquence de vos courses (une à deux fois par semaine) pour viser un budget global de charges variables contraintes de 580 € à 725 € par mois (soit 20 à 25 % maximum de vos revenus réguliers)
 - Vos charges fixes contraintes sont plutôt bien maîtrisées, mais une réorganisation de vos dettes est à étudier
- Pour parvenir à cet équilibre budgétaire nous vous recommandons la mise en place d'un [Budget Prévisionnel Mensuel en Base Zéro](#) car c'est un outil incontournable pour :
 - prendre conscience **vers où part véritablement votre argent**
 - prendre conscience des limites à ne pas dépasser pour conserver une situation financière équilibrée
 - mieux temporiser et prioriser vos dépenses chaque mois
 - Acquérir des habitudes de consommation plus vertueuses