

# Commencer : l'analyse interne

---

## Au sujet de cet outil

Prenez le temps d'en apprendre plus sur les interventions communes en matière d'autonomisation financière (AF). Puis, évaluez les conditions, la capacité et les considérations dans votre municipalité pour fournir ce genre d'aide financière à vos clients.

Cet outil vous guide à travers une analyse interne alors que vous envisagez à quoi l'implantation de services d'AF pourrait ressembler dans votre contexte de prestation de services.

Considérez ceci comme un point de départ qui va continuer d'évoluer alors que vous passez à travers le processus.



## Quoi faire

1. Utiliser la section **2A. Menu des options de services de l'AF** pour connaître les services et le soutien que vous pourriez mettre en place.
2. Déterminer l'état de préparation de votre organisme avec la section **2B. Fiche de préparation**.
3. Utiliser la section **2C. Éléments habilitants pour réviser**.
4. Évaluez votre capacité de prestation de services en matière d'AF avec la section **2D. Capacité de prestation de services en matière d'AF**.

## 2A. Menu des options de services d'AF

L'autonomie financière réfère aux services et au soutien qui atténuent et réduisent la pauvreté des Canadiens — allant d'interventions individuelles comme le coaching financier, l'aide pour la production de déclaration de revenus et l'accès aux prestations — à travers plus d'interventions systémiques qui favorisent des produits financiers sûrs et la protection des consommateurs.

Du point de vue municipal, la littératie financière et le coaching, la production de déclaration de revenus et l'accès aux prestations sont les fondements des interventions de l'autonomie financière.

Ci-dessous se trouve une liste des interventions communes d'AF. Il ne s'agit pas d'une liste exhaustive, mais c'est un bon point de départ pour envisager les services les mieux adaptés à vos clients et aux objectifs de votre programme.

### Est-ce que votre municipalité offre déjà l'un de ces services



#### Aide gratuite à la préparation de déclaration de revenus

Pour aider à remplir la déclaration de revenus et augmenter les revenus avec les crédits et les prestations.



#### Éducation financière (p. ex. des ateliers ou modules d'apprentissage en ligne)

Pour bâtir une capacité financière et des aptitudes en gestion monétaire, comme faire un budget, économiser et gérer les dettes.



#### Accès à des produits financiers sécuritaires et abordables et des comptes bancaires

Pour aider les gens à accéder à des produits financiers qui sont peu dispendieux, convenables et transparents.



#### Service de coaching financier individuel gratuit

Pour aider les gens à atteindre leurs objectifs financiers.

#### Service de conseil financier individuel gratuit

Pour aider les gens à résoudre leurs problèmes financiers immédiats.

#### Conseil sur le crédit à but non lucratif

Pour aider les gens à gérer et rembourser leurs dettes; et bâtir ou rebâtir son crédit.

#### Accès à des crédits et prestations pour augmenter le revenu

Pour aider les gens à effectuer la recherche pour l'admissibilité et offrir le soutien dans le processus de demande et l'aiguillage vers des services supplémentaires.

#### Conseil sur le crédit à but non lucratif

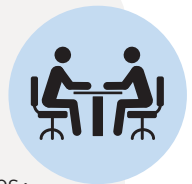
Pour aider les gens à gérer et rembourser leurs dettes; et bâtir ou rebâtir son crédit.

#### Programmes pour encourager l'épargne (p. ex. des programmes d'épargne financée par équivalence)

Pour aider les gens à bâtir une santé et épargner selon leurs objectifs, comme l'achat d'actifs ou autres dépenses.

#### Accès aux incitatifs d'épargne gouvernementaux comme les CELI, REEE et REEI.

Pour aider les gens à bâtir une santé et épargner selon leurs objectifs, comme l'achat d'actifs, l'éducation ou d'autres dépenses.



# 2B. Fiche de préparation

---

Ci-dessous se trouvent cinq éléments critiques à prendre en considération lorsque vous créez votre vision d'autonomie financière. Pour chaque élément :

- remplir les instructions suggérées;
- se référer aux « Pistes de réflexion » pour de l'aide.

Considérez cela seulement comme un point de départ. Vous pouvez y revenir ou peaufiner vos réponses alors que votre équipe et vous passerez à travers le processus d'intégration de services d'AF.

## 1. Services et soutien prioritaires

Repensez aux options que vous avez vues dans la section **2A : Menu des options de services de l'AF**

### Pistes de réflexion :

- Quels soutiens en matière d'AF aideraient nos clients à atteindre une meilleure stabilité et résilience financière?
- Pour quels types de service avons-nous un peu d'expérience ou les compétences pour les offrir?



**Notez deux ou trois services d'AF avec lesquels il serait logique de commencer.**

## 2. Harmonisation stratégique

Votre vision initiale devrait s'efforcer de trouver une harmonisation entre le plan stratégique de la municipalité, les objectifs de réduction de la pauvreté et les objectifs de l'AF. Cela renforcera le cas pour l'approbation et le financement de vos efforts.

### Pistes de réflexion :

- En quoi les priorités actuelles de notre plan stratégique de la municipalité chevauchent-elles l'objectif d'augmenter le bien-être financier de personnes vivant avec un faible revenu?
- En quoi le fait d'augmenter le bien-être financier des clients peut-il nous soutenir dans l'atteinte des objectifs de notre plan stratégique?
- Quels objectifs de notre plan stratégique actuel sont-ils liés à la réduction de la pauvreté?



**Faites la liste des objectifs municipaux en lien avec la réduction de la pauvreté et le besoin d'augmenter le bien-être financier des gens qui vivent avec un faible revenu :**

## 2B. Fiche de préparation

---

### 3. Champions locaux dans le domaine du leadership

Pour faire progresser votre vision, vous avez besoin des champions de l'AF dans le domaine du leadership pour aider à promouvoir le travail au sein de la municipalité, débloquer des ressources de la ville et assurer la volonté politique. Seule, une personne ne peut pas faire progresser la vision.

#### Pistes de réflexion :

- Pour que la vision initiale se concrétise, quel leader municipal devrait être impliqué?
- Est-ce qu'il existe actuellement des champions dans le domaine du leadership qui sont emballés par ce travail?
- Qui d'autre est bien positionné pour faire la promotion de ce travail, débloquer les ressources de la ville et assurer la volonté politique?



**Vous avez besoin d'une équipe énergisée. Faites la liste des noms et du poste des gens ci-dessous.**

### 4. Aptitudes du personnel

Il est important d'avoir des membres du personnel avec des aptitudes, même si elles sont limitées, pour mener le travail à la ligne de front.

#### Pistes de réflexion :

- Est-ce qu'il y a du personnel qui a démontré de l'intérêt dans ce secteur ou qui a reconnu le besoin d'interventions en matière d'autonomie financière pour mieux servir les membres de la communauté?
- Combien de temps peut être consacré à ce travail de façon réaliste?
- Quelles connaissances, expériences et forces possède actuellement le personnel qui pourrait soutenir cette initiative? Quels sont les autres soutiens dont le personnel aurait besoin?



**Faites la liste du personnel qui pourrait être bien placé pour faire progresser ce travail et qui dispose du temps pour le faire.**

## 2B. Fiche de préparation

---

### 5. Opportunités/contraintes

Identifier les opportunités (existantes ou à venir) dont vous pouvez tirer parti ainsi que les contraintes qui peuvent affecter ce travail.

#### Pistes de réflexion :

- Quelle fenêtre d'opportunité unique à votre municipalité pourrait avoir un impact sur ce travail (par exemple, toute initiative parallèle ou complémentaire qui est en cours, de nouveaux budgets ou une réorganisation)?
- Est-ce qu'il y a des contraintes dans votre municipalité qui pourraient affecter ce travail?
- Quels obstacles ou défis anticipez-vous en vous engageant dans ce travail?



**Faites la liste des opportunités.**

**Faites la liste des contraintes/obstacles/défis.**

## 2C. Éléments habilitants

---

Quels sont le personnel, les aptitudes et les systèmes que vous avez pour offrir des services et du soutien en matière d'aide financière? Ces trois composantes sont également importantes :

---



### Personnel

**Quelles personnes sont disponibles pour procéder à l'intervention, dont l'admission, les transferts, le soutien à la préparation et le suivi?**

Vous pouvez choisir une équipe entière, distribuer à travers un secteur ou diviser entre des travailleurs sociaux et du personnel de soutien. Dans des modèles hybrides et axés sur les partenaires, la charge de travail peut être partagée entre deux organismes.

---



### Aptitudes

**Quelles aptitudes les gens ont-ils besoin de présenter dans leur part de l'intervention, à travers le parcours du client?**

Cela pourrait prendre la forme d'une formation, d'outils de travail ou de simples outils pour aider le personnel à naviguer à travers les complexités de la production de déclaration de revenus.

---



### Systèmes

**Quels sont les soutiens techniques dont nous avons besoin pour assurer une admission et un transfert en douceur, permettre un suivi et une collaboration transorganismes et accélérer les résultats positifs pour les clients?**

Un logiciel de réservation, une plateforme de gestion de cas, des services de visioconférence ainsi que des outils comme l'**Orienteur en mesures d'aide** de Prospérité Canada peuvent jouer un rôle afin de relier les différentes composantes d'une intervention.

## 2D. Capacité de prestation de services en matière d'AF

---

**Cochez les caractéristiques de votre contexte actuel pour évaluer la capacité de votre équipe à fournir des services en matière d'AF.**

### Émergente

- Les travailleurs municipaux offrent peu ou aucun soutien en matière d'AF.
- Les travailleurs municipaux pourraient bénéficier d'une meilleure connaissance en matière d'AF et savoir comment intégrer de simples outils et des ressources dans leurs méthodes de travail.
- Les travailleurs municipaux réfèrent rarement les soutiens en matière d'AF dans la communauté.
- Les travailleurs municipaux pourraient bénéficier d'une meilleure connaissance en matière d'AF pour un aiguillage plus efficace ; avoir des systèmes de référence simples en place pour aider dans le processus d'aiguillage ; savoir quels services privilégier.
- La recherche est nécessaire pour identifier les organismes communautaires qui offrent des services dont nos clients ont besoin et qui seraient intéressés dans un partenariat d'aiguillage.

### En croissance

- Nos équipes sont structurées pour être en mesure de faire le tri ou d'offrir des services en matière d'AF.
- Nous avons identifié quels services en matière d'AF devraient être privilégiés.
- En plus d'être efficaces, nos travailleurs municipaux sont des défenseurs persuasifs pour les services en matière d'AF.
- L'AF est bâtie selon les points de service clé du parcours du client.
- Les opportunités d'aiguillage vers les organismes communautaires ont été identifiées. Le personnel pourrait bénéficier de meilleurs systèmes pour l'aiguillage vers les services communautaires.

### Expérimentée

- Nous prenons des mesures pour intégrer les compétences en matière d'AF comme des compétences essentielles parmi le personnel de première ligne.
- Nous bâtissons une capacité de prestation de services en matière d'AF dans notre communauté.
- Les systèmes sont en place pour permettre un parcours du client fluide vers les partenaires référés au besoin.
- Les travailleurs municipaux sont formés pour répondre à de simples questions à propos de l'AF et accomplir des tâches afin que le partenaire d'AF référé puisse se concentrer sur les cas prioritaires.
- Les organismes qui fournissent des services à nos clients ont été identifiés et approuvés ; un processus pour référer les clients a été établi et les relations organisationnelles sont maintenues et nourries.