

# Un engagement plus rapide grâce à notre formulaire de déclaration de revenu pour travailleurs autonomes\*

Vos clients travailleurs autonomes méritent des solutions souples qui répondent efficacement à leurs objectifs d'accès à la propriété. C'est pourquoi nous nous engageons à ce que tout soit facile pour vous et vos clients.

Prenons par exemple notre programme pour travailleurs autonomes, et plus précisément notre **formulaire de déclaration de revenu pour travailleurs autonomes** – il est tellement simple qu'il tient sur une seule page!

Pour en savoir plus...



## Voici « Nathan »

Supposons que votre client, Nathan, a commencé à conduire un camion à Brampton, en Ontario, en 2017. Après quelques années, il a décidé d'utiliser ses économies pour acheter son propre camion en avril 2022. Aujourd'hui propriétaire-exploitant, il a un contrat avec un distributeur mondial de meubles et il roule à travers l'Amérique du Nord.

**Conseil : Il est important d'inclure ces renseignements dans votre demande, car ils aident nos souscripteurs à comprendre les activités de votre client.**

Nathan vient d'acheter un condo à Mississauga et a besoin d'obtenir un prêt hypothécaire avec votre aide! Il a une cote FICO de 687 et a ouvert sa société il y a un peu plus d'un an.

## Ventilation du revenu

Nathan est à la RBC et a fourni **12 mois de relevés bancaires**. Il est important d'examiner les deux côtés du bilan pour voir les crédits et les débits, car **nous utilisons le revenu net** pour déterminer l'admissibilité à un prêt hypothécaire.

Pour commencer, calculez le revenu brut et assurez-vous de ne tenir compte que du revenu d'entreprise, sous forme de dépôts directs, de chèques et de virements électroniques (avec pièces justificatives). Nous ne tenons pas compte des transferts.

**Remarque : Si vous remarquez plusieurs transferts, parlez à votre client pour confirmer de quel compte ils proviennent et recueillez également leurs relevés.**

En examinant les comptes de Nathan, vous remarquez quatre dépôts par mois, chacun compris entre 1 750 \$ et 3 000 \$. Dans ce cas, le total pour 12 mois correspond à 137 000 \$.

**Remarque : Le revenu brut total est le chiffre qui figure au sommet de notre déclaration de revenu.**

À la Banque Équitable, nous recherchons un état des dépenses raisonnable fondé sur le secteur d'activité et les dépenses d'entreprise du client. Vous prenez un rendez-vous avec Nathan pour qu'il puisse expliquer ses dépenses d'entreprise.

Lors de l'examen de son compte, vous remarquez les débits mensuels suivants :

- Plusieurs dépenses de diesel d'environ 130 \$
- Assurance préautorisée de 279 \$
- Frais de téléphone cellulaire de 59 \$
- Coûts de réparation et d'entretien du camion (3 fois par an), au total 11 500 \$
- Frais récurrents inconnus de 100 \$

### Étapes finales

Faites le total des dépenses d'entreprise annuelles et soustrayez-les du revenu brut de votre client pour calculer son **revenu net**.

#### Sélectionnez les documents requis :

- Statuts constitutifs ou Permis d'exploitation principal
- États bancaires ou financiers de l'entreprise sur 12 mois
- Formulaire de déclaration de revenu rempli et signé, indiquant toutes les dépenses d'entreprise et la propriété de l'entreprise
- Tout autre document justificatif

**Remarque : Ce numéro figure au bas du formulaire et sert à déterminer l'admissibilité de votre dossier.**

Et c'est tout ce qu'il faut pour conclure une entente autodéclarée avec la Banque Équitable. Utilisez ces chiffres pour vous assurer que vos ratios sont conformes et notre équipe de souscription vérifiera les détails et les prochaines étapes. Maintenant, déboursons ce prêt!

### Vos ratios sont disproportionnés?

Nous avons des options flexibles pour vous et votre client – **communiquez avec votre Directeur régional, pour** voir quelles solutions nous pouvons offrir!

\*Scénario fourni à titre indicatif seulement. Les critères de prêt peuvent être modifiés sans préavis.

Les modalités et les taux d'intérêt peuvent être modifiés sans préavis. Des documents supplémentaires peuvent être demandés. D'autres critères de tarification ou de prêt hypothécaire peuvent s'appliquer. Ces renseignements sont réservés au destinataire prévu et ne peuvent être distribués sans consentement écrit.

***Vous ne savez pas si le scénario de votre client nous conviendra? Contactez votre Directeur régional pour le savoir***

***Vous n'êtes pas certain si le scénario de votre client nous convient? N'hésitez pas à contacter votre***

## **Prêt à aider vos clients à démarrer?**

Parcourez la liste des ressources ci-dessous et communiquez avec votre représentant des ventes pour discuter des possibilités.



[Bibliothèque de ressources](#) (en anglais seulement)



[Liste des évaluateurs approuvés](#)

Pour de plus amples renseignements, visitez le site Web [equitablebank.ca](https://equitablebank.ca)