

La vision d'ensemble d'un propriétaire de franchise*

Avez-vous un client qui possède une franchise et qui cherche à atteindre ses objectifs d'accession à la propriété? Quel que soit le scénario de votre client, nous sommes déterminés à trouver des solutions flexibles qui répondent à des besoins bien réels.

Découvrez la solution qu'a trouvée la Banque Équitable dans les détails ci-dessous.



Voici « Hendrick »

Supposons que votre client, Hendrick, possède une franchise d'une pizzeria bien connue à Victoria, en Colombie-Britannique, depuis quatre ans. Lui et son associé, James, ont acheté le restaurant juste avant la pandémie. Malgré une légère accalmie pendant la pandémie, les affaires ont bien repris.

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

Hendrick et sa reconjointe, Cheryl, sont prêts à passer de la location à l'accession à la propriété. Ils veulent acheter un condo près de l'entreprise de M. Hendrick pour réduire ses déplacements vers le travail.

Cheryl est infirmière depuis six ans et travaille à temps plein dans un hôpital local. Malheureusement, Cheryl a une faible cote FICO de 554, en raison d'un divorce difficile. La cote FICO de Hendrick est de 679 et ils ont tous deux accumulé une certaine épargne au cours des dernières années. Hendrick a également un bon solde dans son compte d'entreprise.

Ils se sont venus vous voir après avoir été refusés à leur banque locale, en raison de la faible cote de crédit de Cheryl et parce que leurs ratios n'étaient pas adéquats.

Répartition du revenu

Cheryl gagne un revenu de 110 000 \$ par année en tant qu'infirmière principale et fait des heures supplémentaires.

Les affaires de Hendrick vont bien. Vous recueillez les relevés bancaires de l'entreprise sur 12 mois et les états financiers sur deux ans pour vous assurer que vous avez toutes les renseignements nécessaires. Après avoir examiné ces documents, vous calculez qu'il gagne environ 307 000 \$ par année. Assurez-vous que toutes les dépenses sont raisonnablement calculées, y compris le loyer/la location, les services publics, les salaires, le coût des marchandises, les redevances, etc.

Remarque : Vous ne savez pas comment remplir notre déclaration de revenus? Jetez un coup d'œil à notre scénario relatif au crédit, pour savoir exactement comment la remplir!

Conseil : Il est important de se rappeler que M. Hendrick est copropriétaire de la franchise avec son partenaire d'affaires. Assurez-vous d'examiner cela avec votre client et les statuts constitutifs pour déterminer le pourcentage de propriété que votre client détient.

Dans ce cas, vous déterminez que l'entreprise est détenue à parts égales. Par conséquent, vous ne pouvez utiliser que 50 % du revenu qui appartient à Hendrick. Cet élément est essentiel pour vos calculs, car il pourrait avoir une incidence importante sur vos ratios.

Il est également important de noter que seulement 50 % du solde du compte d'entreprise peut être pris en compte dans la mise de fonds, puisque Hendrick en détient 50 %. Utilisez ces chiffres pour vous assurer que vos ratios sont conformes et notre équipe Exécution vérifiera les détails et les prochaines étapes.

Grâce aux revenus de Cheryl et de Hendrick, vous avez pu obtenir une approbation de la Banque Équitable.

Maintenant, finançons cette transaction!

Vos ratios sont-ils disproportionnés?

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

Vous voulez consulter davantage de scénarios relatifs au crédit ou de ressources éducatives? Consultez notre **[Bibliothèque de ressources](#)**.

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

Sélectionnez les documents requis:

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

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

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