|  |
| --- |
| À propos de cette leçon |
| Les élèves apprendront à lire et à interpréter un rapport de crédit et, ce faisant, développeront une compréhension de la façon dont leurs dépenses et leur utilisation du crédit et de l'emprunt influent sur leurs antécédents de crédit. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Niveau scolaire** | **Cours/matières** | **Objectif d’apprentissage** | **Durée****suggérée** |
| 9 à 12 | Initiation aux affaires (BBI1O/BBI2O)Sciences familiales (HIF1O/2O)Gérer sa vie personnelle (HIP40) | À la fin de cette leçon, les élèves pourront :* être en mesure de lire et d'interpréter un rapport de crédit personnel et comprendre une cote de solvabilité;
* décrire l'incidence des antécédents en matière de crédit et des rapports de solvabilité sur la capacité d'emprunt à l'avenir.
 | 75 minutes |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum |
|  |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum (suite) |
|  |

|  |
| --- |
| Question d’enquête |
|  Vos décisions financières ont-elles des conséquences ? Comment votre comportement et votre attitude envers l’argent se traduisent-ils en une cote de solvabilité ? Comment et pourquoi cette cote est-elle utilisée ?L’idée principale : La mauvaise gestion d’un crédit ou d’une dette a un impact sur vos opportunités. |

|  |
| --- |
| Matériel |
| * Le rapport de solvabilité – Votre déclaration de responsabilité financière (Annexe A)
* Analyser un rapport de solvabilité (Annexe B)
* Ordinateur, vidéo projecteur et accès à Internet
 |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION |
| 5 minutes | ***Message de l’enseignant :***Les décisions financières que nous prenons (quand on est jeune) ont des conséquences sur notre santé financière. L’histoire qui suit illustre l’impact que des décisions financières passées peuvent avoir sur votre capacité à emprunter de l’argent.**Suggestion :** Testez la compréhension des élèves en leur posant les questions de l’illustration avant les recherches. Revenez sur les questions à la fin de la leçon. | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |
|  | Contexte d’apprentissageUtilisez le scénario ci-dessous (ou créez-en un similaire) pour offrir aux élèves un contexte d’apprentissage.Chloe est une infirmière autorisée de 22 ans qui travaille depuis un an dans un hôpital local. Elle a besoin d’une nouvelle voiture. Elle a économisé l’acompte pour un véhicule et en a essayé de nombreux dans sa gamme de prix. Lorsqu’elle voit une publicité pour l’une de ces voitures avec 0 % d’intérêt, elle se dépêche d’aller chez le concessionnaire pour acheter la voiture. Pendant l’aménagement du financement, le concessionnaire lui demande l’autorisation de consulter sa cote de solvabilité. Le vendeur revient avec les papiers du financement, et elle est surprise de découvrir que son taux de prêt est de 5 %, et non de 0 %, contrairement à ce que disait la publicité. Lorsqu’elle se renseigne sur ce changement de taux, on lui répond que, en se basant sur sa cote de solvabilité, celui-ci est le meilleur taux qu’ils peuvent lui offrir, et bien que sa cote soit de 700, cette dernière n’est que moyenne selon la cote FICO.Pour la discussion : 1. Qu’est-ce qu’un rapport de solvabilité ?
2. Pourquoi le concessionnaire veut-il connaître sa cote de solvabilité ?
3. Que signifie FICO ?
4. Quelle raison pourrait expliquer qu’elle n’obtienne pas le taux préférentiel ?
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION |
| 5 minutes | CLASSE ENTIERE**L’objectif de la cote de solvabilité**Une cote de solvabilité aide les prêteurs à évaluer les risques qu’ un individu ne rembourser pas un prêt. Ce n’est *pas* pour évaluer la connaissance du crédit à la consommation des emprunteurs, leur attitude concernant le crédit à la consommation, le montant de leur dette à la consommation ou les ressources financières dont ils disposent pour rembourser un prêt. [http://www.investopedia.com/financial-edge/0311/Do-You-Understand-Your-](http://www.investopedia.com/financial-edge/0311/Do-You-Understand-Your-Credit-Score.aspx) [Credit-Score.aspx](http://www.investopedia.com/financial-edge/0311/Do-You-Understand-Your-Credit-Score.aspx) |  |
| 10 minutes | Comment calculer la cote de solvabilitéVotre cote de solvabilité est une représentation numérique de votre situation financière à un moment précis. Elle représente le risque que vous représentez par rapport à d’autres emprunteurs. Il existe de nombreuses façons d’améliorer votre cote, qui peut aller de 300 à 900, et qui se base sur plusieurs facteurs. Souvenez-vous, plus la cote est élevée, mieux c’est.Regardez la vidéo suivante et notez les facteurs qui déterminent votre cote.<https://www.youtube.com/watch?v=YWxjWX4rLZU> |  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) |
|  | ***Message du professeur : Pour la discussion***Les cinq éléments qui composent la cote de solvabilité :* Historique de paiement 35 %
	+ Les retards de paiement ont un impact
	+ La plupart des jeunes adultes ne comprennent pas que leur compte de téléphonie mobile est inclus avec leurs cartes de crédit, leur bail, leur emprunt immobilier, etc.
* Crédit disponible/Montants dus/Utilisation 30 %
	+ À quel point êtes-vous proche de votre limite
* Historique 15 %
	+ Plus votre compte est ancien (comme une carte de crédit ou une ligne de crédit), et plus vous conservez un bon comportement, à savoir aucun retard de paiement, plus votre cote sera élevée
* Type de produits de crédit 10 %
	+ Le risque varie en fonction des types de crédit, par exemple les prêts garantis (emprunt immobilier) présentent moins de risque que les prêts non garantis (carte de crédit)
* Demande de renseignements 10 %
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) |
|  | <https://www.gffg.com/SharedContent/documents/PDFs/CreditReportScore_e.pdf> |  |
| 15 minutes | INDIVIDUELLEMENTDéclaration de responsabilité financièrePour trouver des informations sur le rapport de solvabilité et la cote de solvabilité, consultez : <https://www.getsmarteraboutmoney.ca/plan-manage/planning-basics/managing-debt/check-your-credit-report/>* Passez en revue les termes.
* Discutez de ce qui détermine le taux d’un prêt ou d’une carte de crédit.

**Distribuez** le rapport de solvabilité – Votre déclaration de responsabilité financière (Annexe A) | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) |
| 15 minutes | INDIVIDUELLEMENTQuestionnaire sur le QI en matière de créditDirigez les élèves vers Questionnaire sur le QI en matière de crédit, au <https://inspirezlesavoirfinancier.ca/index.php/outils-interactifs/questionnaire-sur-le-qi-en-matiere-de-credit/>* Faites le quiz.
* Discutez toutes les conceptions erronées révélées par le quiz.
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |
| 15 minutes | INDIVIDUELLEMENTFeuille d’exercice* Distribuez Analyser un rapport de solvabilité (Annexe B)
* Répondez aux questions.

Si vous n’avez pas effectué cette activité auparavant, il serait préférable de tout faire, sinon concentrez-vous seulement sur l’enquête de crédit.  |  |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION |
| 5 minutes | Revenez sur l’histoireQu’est-ce qui pourrait expliquer la cote de solvabilité plus faible que prévu de Chloe ?* Différentes réponses en fonction des recherches
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION (suite) |
|  | Contexte d’apprentissage – RévisionChloe a signé les papiers pour la voiture (qui était encore dans son budget), et elle a effectué des recherches pour comprendre pourquoi sa cote de solvabilité n’était que « moyenne ». Elle s’est souvenue des fois où elle a payé sa carte de crédit en retard et où elle a oublié par deux fois de payer sa facture de téléphone mensuelle. Elle pensait qu’en rattrapant son retard et en payant les intérêts, il n’y aurait aucun problème. Elle sait maintenant qu’elle avait tort, et elle va prendre des mesures pour améliorer son score. Quels conseils lui donneriez-vous ? |  |
| 5 minutes | INDIVIDUELLEMENTFiches pédagogiques* Citez trois choses que vous avez apprises sur les cotes et les rapports de solvabilité.
* Citez deux façons d’améliorer votre cote de solvabilité.

Citez un concept que, selon vous, tous les Canadiens devraient comprendre sur leur cote et leur rapport de solvabilité. Expliquez votre réponse.OU Idée fondamentaleSi vous deviez partager une idée fondamentale de la leçon d’aujourd’hui avec un ami, que diriez-vous ? Écrivez ou illustrez ce que vous partageriez. | Évaluation au service de l’apprentissage : Fiche pédagogique |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION (suite) |
|  | **Discussion**Essayez de vous rappeler de mémoire trois points de la leçon d’aujourd’hui. Choisissez celui qui a le plus suscité votre intérêt, et expliquez votre choix.**Aller plus loin**Lisez la brochure suivante, publiée par l’Agence de la consommation en matière financière du Canada :<https://www.gffg.com/SharedContent/documents/PDFs/CreditReportScore_e.pdf>Apportez vos questions en classe demain. |  |

|  |
| --- |
| Le rapport de solvabilité – Votre déclaration de responsabilité financière |
| (Adapté avec l’autorisation du Conseil scolaire du district de Toronto)Le saviez-vous ? Lorsque vous obtenez un crédit d’un établissement de crédit comme une banque ou une société émettrice de carte de crédit, un dossier de crédit/rapport de solvabilité est conservé sur vous. Votre rapport de solvabilité ou dossier de crédit est similaire à une déclaration de responsabilité financière comprenant vos actions. Un dossier de crédit/rapport de solvabilité suit votre responsabilité financière du nombre de paiements manqués sur un prêt au nombre de prêts que vous avez souscrits. Il est donc important de savoir comment et quand vous payez vos comptes affecteront votre avenir financier. Vos rapports de crédit suivent vos compétences en matière de responsabilité financière des six dernières années.Chaque mois, les créanciers envoient des informations relatives au compte de chaque personne aux agences d’évaluation du crédit. Une agence d’évaluation du crédit est une entreprise qui collecte et rassemble les informations sur les crédits individuels à la consommation, puis qui les revend, sous forme organisée, aux fournisseurs de crédit. Dans la plupart des provinces, les agences d’évaluation du crédit sont régulées par les divisions des consommateurs. Les deux agences d’évaluation du crédit au Canada sont Equifax et TransUnion. Les informations qu’elles compilent sur la Dette d’un individu s’appellent un dossier de crédit ou un rapport de solvabilité. Les fournisseurs de crédit (à savoir les banques ou les sociétés émettrices de carte de crédit) peuvent accéder à vos dossiers de crédit en ligne pour voir combien vous devez, à qui vous devez de l’argent, et si vous avez effectué les paiements dans les temps ou en retard. Les fournisseurs de crédit peuvent ensuite utiliser ces informations pour déterminer s’ils approuveront ou non votre demande de crédit.Seuls les membres de l’agence d’évaluation du crédit comme les principaux créanciers, dont les banques et les personnes auxquelles vous donnez l’autorisation peuvent accéder à vos dossiers de crédit. Mais saviez-vous que les propriétaires bailleurs ou vos potentiels employeurs peuvent également avoir accès à votre dossier de crédit ? Supposez que vous souhaitiez louer un appartement, le bailleur (avec votre autorisation) peut lancer une vérification de solvabilité vous concernant. Si vous avez un rapport de solvabilité mauvais, car vous payez vos factures en retard, alors votre candidature pour la location de ce super appartement sera probablement rejetée. Il est donc essentiel de connaître et de comprendre l’impact de vos antécédents financiers et de payer vos factures dans les temps pour obtenir un bon rapport de solvabilité.La manière dont ces informations sont présentées peut varier selon chaque agence d’évaluation du crédit, mais les informations sont essentiellement les mêmes. Vos dossiers de crédit contiennent également des informations de base comme votre nom, adresse, numéro de téléphone, date de naissance, numéro de sécurité sociale et vos antécédents professionnels.Les consommateurs peuvent obtenir une copie gratuite de leur dossier de crédit en fournissant les pièces d’identité appropriées et les formulaires de demande aux agences canadiennes d’évaluation du crédit :Equifax – [www.equifax.ca](http://www.equifax.ca)TransUnion – [www.transunion.ca](http://www.transunion.ca) |

**ANNEXE A**

|  |
| --- |
| Le rapport de solvabilité – Votre déclaration de responsabilité financière (suite) |
| 1. Citez les deux principales agences d’évaluation du crédit au Canada.
2. Quelles informations pouvez-vous trouver dans un dossier de crédit ?
3. Qui réglemente les agences d’évaluation du crédit ?
4. Qui peut consulter le dossier de crédit d’un consommateur ?
5. Que nous dit votre dossier de crédit sur vous ?

Rubriques et informations sur un dossier de créditÉvaluations du crédit : indiquent comment vous avez payé une dette, dans les temps ou en retard. Chaque dette reçoit une évaluation de crédit allant de 0 à 9. Les évaluations de crédit apparaissent sur votre dossier de crédit pendant six ans à partir de la date rapportée.Solde : le montant que vous devez sur une dette au moment où le créancier a ajouté les informations à votre dossier de crédit.Demandes : les noms et les numéros de téléphone de tous les créanciers qui ont consulté votre dossier de crédit au cours des quatre dernières années.Droit de gage enregistré : droit de gage que le créancier a enregistré sur une propriété que vous avez enregistrée comme garantie.Un droit de gage permet au créancier de saisir la propriété si le débiteur ne s’acquitte pas de sa dette comme prévu.Un exemple est un droit de gage enregistré sur une voiture par le créancier qui a accordé le prêt.Jugements : ordonnances d’un tribunal obtenues par un créancier quand un débiteur ne s’acquitte pas de sa dette comme prévu. |

**ANNEXE A**

|  |
| --- |
| Analyser un rapport de solvabilité |
| EQUIFAXRELATIONS AVEC LES CONSOMMATEURSP.O.BOX 190 STATION JEAN TALON MONTREAL QUEBEC H1S 2Z2JANE DOE10 PLEASANT ST.TORONTO ONTARIO M2N 1A2INFORMATIONS CONFIDENTIELLESNE DOIT PAS SERVIR À DES FINS DE CRÉDIT Objet : NUMÉRO UNIQUE À EQUIFAX : 3140123054Chère JANE DOE,À la suite de votre demande, voici la communication de votre dossier de crédit en date du 03/27/01 :INFORMATIONS PERSONNELLES D’IDENTIFICATION :Les informations personnelles d’identification suivantes figurent actuellement sur votre dossier de crédit.DATE D’OUVERTURE DU DOSSIER : Le 07/04/1992NOM Doe, JaneADRESSE ACTUELLE : 10 PLEASANT ST. TORONTO, ONDATE RAPPORTÉE : 12/96ADRESSE PRÉCÉDENTE : 2 AVENUE ST,TORONTO,ONDATE RAPPORTÉE : 12/93ADRESSE ANTÉRIEURE : 3 DU BOULEVARD,MONTREAL,PQDATE RAPPORTÉE : 07/92DATE DE NAISSANCE/ÂGE : 05/10/1963/33NUMÉRO D’ASSURANCE SOCIALE : 123-456 -789AUTRES NOMS DE RÉFÉRENCE : EMPLOI ACTUEL : ÉDITEUR EMPLOI PRÉCÈDENT : TRADUCTEUR EMPLOI ANTÉRIEUR : CHEF AUTRE REVENU :NOM DE L’ÉPOUX : JOHNEMPLOI DE L’ÉPOUX : CHEFDEMANDES D’UNE COPIE DE VOTRE DOSSIER :Voici la liste des membres d’Equifax qui ont reçu une copie de votre dossier de crédit pour un octroi de crédit ou pour une autre raison licite. Les adresses sont disponibles en appelant Equifax au 1-800-465-7166.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| DATE | NOM DU DEMANDEUR | TÉLÉPHONE |
| Le 03/02/2000 | CANADA TRUST MTG | (416) 361-8518 |
| Le 22/02/2000 | TD BANK | (800) 787-7065 |
| Le 16/01/2000 | BQE NATIONALE | (450) 677-9122 |

 | Les demandes suivantes sont uniquement informatives et ne sont pas communiquées à des tiers. Elles comprennent les demandes de mise à jour des dossiers des membres autorisés concernant votre compte ouvert avec eux.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| DATE | NOM DU DEMANDEUR | TÉLÉPHONE |
| Le 23/03/2000 | SOC ALCOOLS (non affiché) | (514) 873-6281 |
| Le 22/03/2000 | CANADA TRUST MTG (non affiché) | (416) | 361/-8518 |
| Le 16/02/2000 | CMHC SCHL (non affiché) | (888) 463-6454 |
| Le 16/01/2000 | AMERICAN EXPRESS (non affiché) | (416) | 123/-4567 |

ENTREVUES AVEC LES CONSOMMATEURS ET AUTRES SERVICES :Vous avez communiqué avec notre bureau en 12/98 pour demander une révision de votre dossier de crédit.HISTORIQUE DE CRÉDIT OU INFORMATIONS BANCAIRES :Les informations suivantes nous ont été rapportées par les organisations citées ci-dessous. Les informations sont envoyées tous les 30 jours par la plupart des créanciers.GMAC nous a fait un dernier rapport en 01/01, cotant votre compte à tempérament I1, ce qui signifie qu’il est payé comme convenu et qu’il est à jour. Le solde rapporté de votre compte s’élevait à 1000 $. Votre numéro de compte : 23456789012345. Le compte est au nom du sujet seulement. Date d’ouverture du compte : 04/99 Limite de crédit ou montant de crédit le plus élevé accordé : 4400 $ DATE DE LA DERNIÈRE ACTIVITÉ signifie que le dernier paiement ou que la dernière transaction sur ce compte a eu lieu en 12/00. Commentaires supplémentaires : prêt auto. Paiements mensuels.CANADA TRUST MC nous a fait un dernier rapport en 01/01, cotant votre compte renouvelable R1, ce qui signifie qu’il est payé comme convenu et qu’il est à jour. À ce moment, le solde rapporté de votre compte s’élevait à 285 $. Votre numéro de compte : xxx...234. Date d’ouverture du compte : 06/99 Limite de crédit ou montant de crédit le plus élevé accordé de 2000 $. DATE DE LA DERNIÈRE ACTIVITÉ signifie que le dernier paiement ou que la dernière transaction sur ce compte a eu lieu en 12/00.ÉTAT DE PAIEMENT ANTÉRIEUR :30 JOURS : 1 fois auparavant le compte a été coté R2, signifiant un retard de paiementARCHIVES PUBLIQUES ET AUTRES INFORMATIONS :Les informations suivantes ont été rapportées à votre dossier à la date indiquée.UN RECOUVREMENT a été cédé en 10/96 à Commercial Credit par Transamerica Financial pour un montant de 2675 $. Date de paiement rapportée : 07/97 État du recouvrement : PAYÉ. LA DATE DE LA DERNIÈRE ACTIVITÉ est en 04/96. Numéro de référence de l’agence de recouvrement : 222222.UN JUGEMENT a été DÉPOSÉ EN 01/96 au service gouvernemental. Demandeur et/ou numéro de dossier : Chrysler Canada 4444. Défendeur/autres infos : joint au Dossier. Montant rapporté : 7525 $ État rapporté : Entériné. Date d’entérinement : 09/97. |

**ANNEXE B**

|  |
| --- |
| Analyser un rapport de solvabilité (suite) |
| 1. Quel est l’emploi actuel de Jane Doe ?
2. Quel âge avait-elle à la création de son dossier de crédit ?
3. Quels membres d’Equifax ont reçu une copie du dossier de crédit de Jane Doe pour un octroi de crédit ou pour une autre raison licite ?
4. Comment pouvez-vous obtenir les adresses de ces entreprises ?
5. La première fois que Jane Doe n’a pas payé une dette, une agence de recouvrement a été assignée pour collecter l’argent dû. Comment s’appelait cette agence de recouvrement ?
6. À l’heure actuelle, quel est le statut de ce recouvrement ?
7. Combien Jane Doe devait-elle à Chrysler Canada quand l’affaire est allée devant le tribunal ?
8. Qui a fait rembourser le prêt à Jane Doe ? Selon vous, comment cela a influé sa cote de solvabilité ?
9. Quand a été créé ce rapport de solvabilité ? Combien d’années se sont écoulées depuis l’incident avec Chrysler, et quand ce rapport de solvabilité a-t-il été créé ?
10. Quels conseils avez-vous à donner à Jane Doe pour qu’elle conserve une bonne cote de solvabilité ?
 |

**ANNEXE B**

|  |
| --- |
| Analyser un rapport de solvabilité (suite) |
| Traduire le code du créditVotre guide pour utiliser le langage commun pour les crédits à la consommation.Analyser les catégories de classement et les types de dettes à rembourserO = Compte ouvert (lignes personnelles de crédit ; par ex. ligne personnelle de crédit de la Royal Bank)R = Compte renouvelable (comptes de carte de crédit ; par ex. MasterCard, Visa)I = Compte à tempérament (prêts ; par ex. paiements sur un prêt auto)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Méthode de paiement habituelle | O | R | I |
| Trop récent pour donner une cote ; approuvé, mais pas utilisé | 0 | 0 | 0 |
| Paye (ou a payé) dans les 30 jours qui suivent la facturation ; paye le compte comme convenu | 1 | 1 | 1 |
| Paye (ou a payé) en plus de 30 jours, mais dans les 60 jours, ou pas plus qu’un retard de paiement | 2 | 2 | 2 |
| Paye (ou a payé) en plus de 60 jours, mais dans les 90 jours, ou pas plus que deux retards de paiement | 3 | 3 | 3 |
| Paye (ou a payé) en plus de 90 jours, mais dans les 120 jours, ou pas plus que trois retards de paiement | 4 | 4 | 4 |
| Retard de paiement d’au moins 120 jours sur le compte, mais ce dernier n’est pas coté « 9 » | 5 | 5 | 5 |
| Paiements réguliers selon une ordonnance de fusion ou un arrangement similaire par le biais d’un tiers. | 7 | 7 | 7 |
| Saisie (indique s’il s’agit d’un retour volontaire de la marchandise par le consommateur) | 8 | 8 | 8 |
| Créance irrécouvrable ; mise en recouvrement ; sauter | 9 | 9 | 9 |

 |

**ANNEXE B**

|  |
| --- |
| Analyser un rapport de solvabilité (suite) |
| Exemples de questionQue signifie le code I1 ?I indique qu’il s’agit d’un prêt ; 1 signifie que le compte a été payé comme convenu.Une cote I1 indique que vous savez gérer votre argent et payer comme convenu.1. Que signifie R1 ?
2. Que signifie R2 ?
3. Que signifie R4 ?
4. Que signifie I8 ?
5. Que signifie R9 ?
6. Quelle cote préfériez-vous avoir, R1 ou R2 ; pourquoi ?
 |

**ANNEXE B**