Présents  : ASSEP34 / TT SG

Prochaine réunion  : *09/05/18 - 9h00 - 9 route de Minerve - 34210 ALLIZANET*

# I. Constitution du dossier

 **Maison achetée depuis 5/6 ans :**

 Prêt souscrit BNP mensualité 400/500 €

 Locataire : 250 €/mois durée à vérifier

 sur déclarations 2042 & 2044 & CAF & Taxe habitation (TH)

 Allocation logement supprimée

 dossier CAF à l'abandon à vérifier

 **En 2015 : maison laissée à une amie :**

 Loyer mensuelle : 450 €

 pas sur déclaration 2042 & 2044 ni TH

 **En 2017 : retour à ALLIZANET**

 Emploi saisonnier : 7 mois de mars/demi-mois à octobre

 situation pôle emploi non mise-à-jour allocation perçue à ce jour

 pôle emploi faire maj situation (risque de trop versé)

 pas de locataire actuellement ni prévu

 **Enfant à charge : 1**

 Pension mensuelle versée par le père environ : 150 à 160 € (sans incident)

 Frais de cantine : néant

 Frais de scolarité : néant

 Autres frais à charge de la mère

 **Banque :**

 BNP compte débiteur au 31/03/2018 : -313,41€

 au 15/04/2018 : -15,80 €

 créditeur au 02/05/2018 : +1428,37 €

 créditeur qui ne tient pas compte des montants antérieurs restant dûs (TH, ...)

 existence d'un virement de 1.000 € effectué par un tiers au crédit du compte avec espoir exprimé par SG de ne pas avoir à rembourser ce virement suivant éventuel accord informel entre SG et le prêteur (?).

 absence de visibilité financière

 agence à Senlis

 Prêt immobilier souscrit

 Livret A solde ce jour : +202,01 €

 **Organismes :**

 Absence de suivi dans les relations avec les organismes :

 Pôle emploi : aucun suivi des situations depuis ...

 CAF : pas de contact pas d'allocation (à établir)

 EDF : prélèvement automatique sans incident

 GDF : sans objet - pas de gaz dans la maison

 CPAM : couverture effective RAS sans CMU (à étudier)

 MAAF : mutuelle : RAS cotisation payée (à vérifier)

 MAAF : assurance maison cotisation payée (à vérifier)

 MAAF : assurance voiture cotisation payée (à vérifier)

 IMPÔTS : IRPP 2016 (à vérifier)

 IMPÔTS : IRPP 2017 (à établir)

 IMPÔTS : TH urgence règlement antériorité

 IMPÔTS : TF : non évoquée (à vérifier)

 IMPÔTS : prévoir demande remise des majorations et indemnités

 ORANGE :abonnement souscrit (montant à vérifier par rapport à usage)

# II. Classement :

Le classement actuel est de 3 types :

 - absence : courriers non ouverts sans chronologie d'arrivée

 - cumulatif : piles thématiques (maison, ...)

 - classeur : documents par rubrique et date présence d'intercalaires

 ce classeur sera maintenu à jour lors de nos interventions

L'archivage sera effectué dans un second temps.

Il est demandé à SG de laisser les 'piles' en l'état entre deux interventions et de ne pas intervenir sur le classeur.

# III. Actions du jour :

 **Scan :**

documents divers toutes rubriques : GLASER - 180503-1 65 pages

 chèques en attente d'encaissement : GLASER - 180503-2 09 pages

 en date du 04/03/18 : 191,51 €

 en date du 01/05/18 : 45,00 €

 en date du 27/04/18 : 692,56 €

 bordereau de remise

 envoi poste

 documents divers toutes rubriques : GLASER - 180503-3 38 pages

 relances

 avis à tiers détenteur

 MAAF

 relevés compte divers années

 documents divers toutes rubriques : GLASER - 180503-4 24 pages

 CAF

 MAAF

 BNP

Ces documents sont scannés pour permettre une étude du dossier et reconstituer l'antériorité au mieux de l'urgence actuelle.

 **Consultation internet :**

 BNP : obtention identifiant et mot de passe

 téléchargement des opérations (31 derniers jours) sur les comptes :

 - compte courant; livret A, prêt immobilier

 IMPÔTS : espace personnel : obtention identifiant et mot de passe consultation situation fiscal et paiement

Pour maintenir une surveillance de l'évolution des comptes il est demandé de ne pas changer les identifiants et mot de passe sans nous prévenir.

Nous sommes amenés à échanger avec les organismes, il est important que nous puissions accéder aux consultations à tout moment.

Pour limiter l'interférence entre mails privés de SG et ceux nécessaires à notre mission, une adresse mail a été crée pour les relations à les différents organismes.

L'adresse : s.glaser@assep34.fr sert à ces échanges. Les mails pourront vous être transférés selon votre demande.

 **BNP :**

destruction 2 chèques laissés dans ancien chéquier (dont 1 signé sans montant ni ordre)

 1 seul chéquier en-cours.

# IV. Actions : prochain rendez-vous :

 **Taxe d'habitation :**

A payer par chèque montant (+/- 910 €)

 **CAF :**

obtention identifiant et mot de passe

 mise à jour de la situation (reprise de travail à partir du JJ/03/2018)

 compléter dossier allocation logement

 **Impôts :**

synthèse IRPP année 2016

 préparation IRPP 2017 date limite déclaration 29/05/2018

 prise rdv avec contrôleur (éventuellement)

 **Autres relances et avis antérieurs :**