

# QU'EST-CE QU'UN «BON DOSSIER DE CRÉDIT» ?

UN «BON DOSSIER DE CRÉDIT», C'EST BIEN PLUS QU'UNE BONNE COTE DE CRÉDIT. POUR OBTENIR UN PRÊT, VOTRE INSTITUTION FINANCIÈRE CONSIDÈRE LES 4 FACTEURS SUIVANTS :

## 1 VOTRE NIVEAU D'ENDETTEMENT

Le ratio d'endettement est le tout premier facteur considéré par votre institution financière et le seul à tenir compte de vos revenus. Il évalue votre capacité à rembourser vos dettes. Ainsi, si votre niveau d'endettement est trop élevé, l'institution financière refusera votre demande de prêt pour éviter les risques de surendettement. Et ce, même si vous avez toujours payé vos comptes à temps.

Résultats	30% et moins = excellent
	31% à 35% = bon
	36% à 39% = moyen
	40% et plus = problématique

### SAVIEZ-VOUS QUE...

- ✓ Mesurez votre ratio d'endettement sur [monratioendettement.com](http://monratioendettement.com)

## 2 VOTRE COTE DE CRÉDIT

La cote de crédit, qui varie entre 0 et 9, est établie par vos créanciers pour chacune de vos dettes. La cote apparaissant dans votre dossier est toujours la pire qui vous a été attribuée et elle y reste pendant 6 ans. Votre cote est habituellement précédée par une lettre décrivant le type de crédit. (R = crédit renouvelable, I = crédit à tempérament, O = crédit ouvert, M = hypothèque)

**Exemple :** Jacques a oublié de payer un compte de cellulaire pendant 95 jours. Cette dette aura une cote de "4" pour les 6 prochaines années, même s'il paie toujours à temps par la suite.

Délais de paiement	1 = moins de 30 jours
	2 = de 30 à 60 jours
	3 = de 60 à 90 jours
	4 = de 90 à 120 jours
	5 = plus de 120 jours
	7 = entente de paiement
	9 = agence de recouvrement, introuvable, etc.

### SAVIEZ-VOUS QUE...

- ✓ À partir de la cote "3", les prêteurs s'inquiètent.
- ✓ Obtenez votre dossier de crédit gratuitement sur [Equifax.com](http://Equifax.com) ou [TransUnion.ca](http://TransUnion.ca)



## 3 VOTRE POINTAGE

Votre pointage de crédit est calculé par Equifax et TransUnion à partir des facteurs suivants, en ordre d'importance :

1. Vos habitudes de paiement pour chaque dette (retards = mauvais)
2. Le solde dû par rapport à la limite autorisée (moins de 35% = idéal)
3. Le nombre d'années que chaque compte est ouvert (plus longtemps = meilleur)
4. Nombre de nouvelles demandes de crédit (beaucoup = mauvais)
5. Nombre et genre de créanciers (un équilibre varié, par exemple, 1 carte de crédit, 1 prêt, 1 marge de crédit = idéal)

**Exemple :** Marianne a toujours bien payé ses dettes. Les soldes dus sur sa carte et sa marge de crédit ne dépassent jamais 35% de la limite autorisée. Elle a un pointage de 750. André, quant à lui, est parfois en retard et possède 3 cartes de crédit pleinement utilisées. Son pointage est de 620.

Les institutions financières hésiteront avant d'accorder un prêt à André qui, contrairement à Marianne, est souvent en retard pour ses paiements et qui utilise au maximum son crédit disponible.

### SAVIEZ-VOUS QUE...

- ✓ Les pointages varient entre 300 et 900. La majorité des canadiens ont une cote de 750 ou plus.
- ✓ Un pointage de 680 et plus indique généralement que la personne est un "risque acceptable" et a donc plus de chances d'obtenir un prêt.
- ✓ Obtenez pour 24\$ votre pointage sur [Equifax.com](http://Equifax.com) ou [TransUnion.ca](http://TransUnion.ca)

## 4 VOTRE STABILITÉ

Les prêteurs aiment la stabilité et la prévisibilité, autant au travail qu'à la maison. Une personne qui travaille au même endroit depuis plusieurs années court moins de chances de perdre son emploi et représente donc un risque moins élevé pour le prêteur.

De même, une personne qui habite au même endroit depuis longtemps sera perçue comme étant plus stable et plus facile à rejoindre en cas de non-paiement.

### CONSEILS

Un faible niveau d'endettement, une bonne variété de types de crédit utilisés avec prudence ainsi que de bonnes habitudes de remboursement de vos dettes à tous les mois sont de bonnes façons de maintenir un bon dossier de crédit et de protéger votre capacité d'emprunt. Enfin, souvenez-vous que ce n'est pas parce qu'une institution veut vous prêter que vous devriez emprunter!



Consultez-nous afin  
d'y voir plus clair!

 **JEAN FORTIN**  
RÉORGANISATION FINANCIÈRE