

Faitesenvotreprofit

1. Comprendre votre cote de crédit

En fonction de l'information recueillie à votre sujet, votre comportement par rapport au crédit dans le passé et votre rendement prévu quant au remboursement de vos dettes, le bureau de crédit vous attribuera une cote de crédit en utilisant une formula statistique.

Bureau de crédit

- Aussi connu sous le nom d'agence d'évaluation du crédit ou agence de crédit; le terme « bureau de crédit » sera utilisé dans le présent document.
- Une entreprise qui recueille des renseignements sur les antécédents de crédit des personnes et des entreprises, et qui vend ces renseignements à des créanciers potentiels, à des employeurs ou à des compagnies d'assurance.
- Elle reçoit de l'information de la part des commerces dont vous êtes un client.

Rapport de crédit

- Les renseignements de nature financière utilisés par les prêteurs pour déterminer la solvabilité des personnes et des entreprises.
- Le rapport fait état des antécédents de crédit personnels et d'emploi d'une personne ou d'une entreprise.
- Il comprend un historique du remboursement de toutes les dettes.
- Les bureaux de crédit ne prennent aucune décision quant à la solvabilité; ils ne font que fournir l'information. Ce sont les prêteurs qui prennent les décisions.
- Avec votre consentement, les créanciers potentiels, les institutions financières, les sociétés de cartes de crédit, les compagnies d'assurance et autres peuvent communiquer avec les bureaux de crédit pour obtenir une copie de votre rapport de crédit.

Agences canadiennes d'évaluation du crédit :

- Equifax Canada
<http://www.equifax.ca>
- TransUnion du Canada
<http://www.transunion.ca>
- D&B Canada
<http://www.dnb.ca>

Cote de crédit

La cote de crédit est une valeur numérique attribuée en fonction des renseignements contenus dans le rapport de crédit qui établit la solvabilité d'une personne ou d'une entreprise. Deux facteurs principaux sont évalués :

1. la ponctualité de vos paiements;
 2. la proportion du crédit que vous utilisez réellement par rapport au crédit qui vous a été consenti.
- La cote de crédit aide les prêteurs à estimer votre capacité à rembourser un prêt, ou à effectuer vos paiements à temps.

Cote de crédit

- Une classification, habituellement entre A et F, attribuée à une personne par un bureau de crédit, qui porte spécifiquement sur la capacité de cette personne à rembourser des dettes.
- Fait état du comportement antérieur en ce qui concerne le remboursement de dettes.
- Permet de prévoir le comportement futur en ce qui concerne le remboursement de dettes.
- Une cote positive peut permettre à une personne de se voir attribuer des prêts ou des cartes de crédit plus facilement, ou de bénéficier de taux d'intérêt plus faibles.

Rappelez-vous qu'il est acceptable de demander et de vérifier votre propre rapport de crédit. Lorsque vous faites la demande de votre rapport de crédit, elle est traitée comme une simple question de votre part. Cela n'affecte en rien votre cote de crédit, dans la mesure où vous demandez votre rapport de crédit auprès d'une agence ou d'un autre organisme autorisé à fournir des rapports de crédit aux consommateurs.

Quelle est votre cote?

Les analystes de crédit parlent souvent des 5 « C » du crédit. Il s'agit des 5 qualités qui se sont révélées, au fil du temps, comme étant de bons indicateurs de la capacité d'une personne à rembourser des dettes. Ils sont énumérés ci-dessous.

1. Antécédents de crédit

Payez-vous vos factures et celles de votre entreprise à temps? Si vous payez toujours vos dettes à temps, vous indiquez aux prêteurs que vous serez en mesure de gérer du crédit à l'avenir. En plus des antécédents de paiement, les prêteurs considèrent, entre autres, l'âge de votre entreprise, de même que votre réputation au sein de la collectivité. Tous ces renseignements aident les prêteurs à déterminer votre comportement face au crédit à l'avenir.

2. Capacité

Quelle est votre capacité de rembourser des dettes? Vos revenus et votre situation financière, tant sur le plan personnel que commercial, offrent de bons indices quant à votre capacité de rembourser un prêt ou de gérer du crédit.

3. Garantie

Offrez-vous des biens ou des titres en garantie? La garantie constitue un recours pour les prêteurs, dans l'éventualité où vous ne rembourseriez pas le prêt. Lorsque vous en êtes à vos débuts en affaires, le fait d'offrir une garantie pourrait vous faciliter l'obtention d'un prêt.

4. Capitaux (c.-à-d. les liquidités et les actifs)

Votre entreprise est-elle capitalisée adéquatement? La valeur statutaire des liquidités et des actifs de votre entreprise est utilisée par les prêteurs pour évaluer votre situation financière générale et pour déterminer la facilité avec laquelle vous remboursez des prêts.

5. Caractère

J.P. Morgan a déjà dit qu'il ne recherchait qu'une seule caractéristique chez un emprunteur : du caractère. Même de nos jours, le caractère est un aspect important pour les prêteurs. Toutefois, puisqu'il est impossible de connaître chaque emprunteur personnellement, les institutions financières évaluent votre caractère de différentes façons. Cela peut comprendre l'étude de vos antécédents de crédit et la vérification de votre dossier de crédit pour y trouver des jugements, des retards ou d'autres renseignements défavorables.