

Comment augmenter votre cote de solvabilité :

Au Canada, les créanciers utilisent indifféremment les termes *cote de solvabilité* ou *cote Beacon*, variant sur une échelle de 300 à 900. Lorsque celle-ci se situe au-delà de 700, elle indique généralement que l'individu représente un faible risque de défaut de paiement.

Un solide dossier de solvabilité est essentiel car il peut vous faire économiser beaucoup. Avec un bon dossier de solvabilité, vous serez plus susceptible d'obtenir des limites de crédit plus élevées et des taux d'intérêt plus avantageux.

Quels sont les principaux facteurs qui affectent à la baisse votre pointage?

Votre fiche de solvabilité comporte trop de comptes de sociétés de financement au consommateur. Avoir trop de crédit disponible peut parfois nuire à votre pointage, car les créanciers pourraient penser que vous avez la possibilité de dépenser plus que ce que vous pourriez éventuellement rembourser.

Les soldes de vos comptes sont trop élevés comparativement aux montants de vos prêts. Des niveaux d'endettement élevés signalent aux créanciers éventuels que vous dépensez plus que ce que vous pouvez vous permettre.

Votre fiche de solvabilité ne comporte pas assez d'information récente au sujet des comptes renouvelables.

Pour vous bâtir une saine solvabilité, il est bon d'utiliser vos comptes de crédit régulièrement. Les créanciers seront davantage en mesure d'évaluer votre solvabilité si votre fiche de solvabilité comporte plus de données au sujet de vos paiements et de votre comportement de dépense.

Vous aimeriez améliorer votre pointage?

- Remboursez vos prêts et payez vos factures en entier et à temps. Si vous ne pouvez le faire, payez au moins le montant minimal exigible figurant sur votre relevé mensuel
- Il est bon d'utiliser régulièrement vos cartes, mais assurez-vous de conserver vos soldes à moins de 35 pour-cent de vos limites disponibles. Par exemple, si la limite de votre carte de crédit est de 1 000 \$, maintenez un solde inférieur à 350\$. Si vos soldes se situent entre 35 et 50 pour-cent, vous pourriez voir votre pointage de crédit commencer à chuter.
- Ne dépassez pas vos limites de crédit.
- Évitez de cumuler les cartes, incluant celles des magasins. Pensez à fermer certains comptes ou à faire réduire leur limite de crédit. Évitez toutefois de fermer trop de comptes - particulièrement les comptes les plus vieux dans votre profil de crédit, car cela pourrait aussi causer du tort à votre pointage.
- Assurez-vous que vos relevés mensuels ne contiennent pas d'erreurs.
- Assurez-vous que vos rapports de solvabilité sont exacts. Procurez-vous une copie de vos dossiers de solvabilité en vous adressant à Equifax et TransUnion, au moins une fois par année.
- Évitez de procéder à un trop grand nombre de « vérifications du crédit », aussi appelées « enquêtes », effectuées par les agences d'évaluation, en ne faisant des demandes que pour le crédit dont vous avez vraiment besoin.
- Assurez-vous d'avoir des antécédents en matière de crédit. Vous pouvez avoir un pointage peu élevé tout simplement parce que vous n'avez jamais contracté de prêts et démontré votre capacité à rembourser ceux-ci. Vous pouvez acquérir des antécédents en utilisant une carte.
- Communiquez avec vos créanciers immédiatement si vous avez de la difficulté à effectuer vos paiements.
- Lisez attentivement les relevés et les autres documents que vous envoie votre société émettrice de cartes de crédit. Tenez-vous au courant des augmentations de frais ou des changements apportés aux conditions se rattachant à votre carte. Traitez avec des sociétés que vous connaissez et en lesquelles vous avez confiance.

Rappelez-vous que de petites modifications dans l'utilisation que vous faites du crédit et dans la vérification de vos factures et documents peuvent avoir un impact notable sur votre dossier de solvabilité!