

# Conseils de deuxième phase

Il y a maintenant quelques mois que vous avez déclaré faillite ou déposé une proposition. Nous espérons que vous comprenez mieux les notions de votre première séance de conseils et que vous avez eu le temps de les mettre en pratique pour vous exercer.

Quelques questions à prendre en considération :

- Comment vous en tirez-vous?
- Avez-vous apporté des changements importants à vos stratégies de gestion de l'argent?
- Avez-vous un budget que vous suivez chaque mois?
- Épargnez-vous de l'argent pour faire face à des dépenses imprévues ou inhabituelles?
- Vous êtes-vous fixé des objectifs et est-ce que vous travaillez pour les atteindre?

## Suivi de la gestion de l'argent

### Repasser son plan

Maintenant que vous avez suivi vos revenus et vos dépenses pendant plusieurs mois, vous devriez être en mesure d'évaluer la manière dont vous vous en tirez.

- Repassez vos dépenses et vos revenus mensuels.
- Examinez vos dépenses inhabituelles et vos dépenses variables pour vous assurer d'en tenir compte (p. ex. dépenses pour Noël, achats de la rentrée des classes, ordonnances pharmaceutiques inattendues).
- Repassez vos objectifs et vos épargnes pour vous assurer qu'elles sont aussi incluses dans votre plan.
- Établissez s'il vous faut apporter des changements, puis effectuez ceux qui sont nécessaires.

## Tenir son plan à jour

Voici quelques astuces pour la gestion et la tenue à jour de son budget :

- Tenez régulièrement des discussions en famille pour repasser et réviser le budget familial.
- Gardez des reçus pour toutes vos dépenses ou repassez vos transactions bancaires en ligne.
- Respectez le montant prévu quand vous magasinez.
- Gardez un compte bancaire distinct pour certaines dépenses ou achats annuels ou inhabituels.



### Causes qui contribuent à l'insolvabilité

Il est important de comprendre ce qui s'est produit pour causer votre endettement si on veut prévenir les problèmes financiers à l'avenir. En général, l'endettement a deux causes principales :

| Événements dans la vie  | Comportement personnel  |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Problèmes médicaux</li><li>• Dépendances</li><li>• Décès dans la famille</li><li>• Chômage / sous-emploi / baisse du revenu</li><li>• Séparation / divorce / relations malsaines</li><li>• Changement dans la dynamique familiale tel que la naissance d'un enfant ou les soins d'un parent âgé</li><li>• Échec d'une entreprise</li><li>• Manque d'éducation / compréhension de contrats</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Surutilisation / mésutilisation du crédit</li><li>• Dépendance au crédit pour boucler ses fins de mois</li><li>• Mauvaise gestion des dépenses</li><li>• Esquive devant les versements à faire</li><li>• Acquisition d'éléments d'actif qui ne sont pas abordables ou qui sont devenus inabordables</li><li>• Défaut de créer ou de respecter un budget</li></ul> |

Souvent, la cause d'une faillite ou d'une proposition découle d'une combinaison de nombreux facteurs tant du côté d'événements dans la vie que de mauvais comportements face à l'endettement.

## Comprendre le crédit

Le crédit est un outil financier qui peut vous aider à atteindre des objectifs personnels ou financiers en vous permettant d'acquérir des biens et des services maintenant en contrepartie d'une promesse de payer plus tard. Par contre, cela suppose également d'engager son revenu futur pour payer des besoins ou des désirs présents. Il importe de comprendre comment le



crédit fonctionne. Si on ne le comprend pas, cela peut engendrer de graves problèmes financiers.



## Crédit 101

Lorsque l'on décide de refaire son crédit, il est important d'apprendre et de comprendre les notions de base du crédit.

- La reconstruction de son crédit suppose d'emprunter ou d'utiliser l'argent d'un créancier et de le rembourser.
- Vous n'êtes pas obligé d'accepter les offres de produits de crédit dont vous n'avez pas besoin.
- Le cosignataire sera responsable du prêt qu'il a cosigné si l'emprunteur d'origine n'effectue pas ses versements.
- En versant un acompte plus important au moment d'emprunter, vous réduirez la somme totale à rembourser.
- Aucun intérêt n'est facturé sur les cartes de crédit pour les achats effectués (sauf pour les avances en espèces) si le solde est remboursé au complet avant la date d'échéance.
- L'intérêt sur les avances de fonds est facturé dès le jour où l'avance est versée.
- Les paiements en retard ou l'omission de versements nuisent à votre crédit.
- La présence de nombreuses demandes de crédit et de demandes de vérification du crédit dans votre dossier de crédit pendant une courte période peut nuire à votre obtention de crédit à l'avenir.
- Il vous incombe d'examiner votre dossier de crédit pour vous assurer que les renseignements y sont exacts et y faire corriger toute erreur.
- L'utilisation de cartes de débit offertes par les grandes compagnies de cartes de crédit ou de cartes de crédit prépayées n'aidera pas à refaire son crédit.
- Votre capacité d'emprunter suppose davantage que votre seule capacité de payer à temps. Elle tient également compte de votre ratio d'endettement, c'est-à-dire le total de vos dettes par rapport à vos revenus.

## Refaire son crédit

Toutes les personnes qui ont déclaré faillite ou déposé une proposition ne seront pas nécessairement intéressées à refaire leur crédit, ou en mesure de le faire. Dans le cas de ceux qui veulent refaire leur crédit, il faut prendre des mesures positives pour s'assurer qu'on peut le rebâtir.

- Commencez prudemment. Éduquez-vous quant à la manière d'obtenir du crédit et de l'utiliser et au sujet des types de crédit. Assurez-vous de connaître les modalités et les coûts associés au crédit dont vous faites la demande.
- Soyez sélectif quand il s'agit d'obtenir du crédit, et n'oubliez pas qu'un trop grand nombre de demandes de vérification dans votre dossier de crédit peut affaiblir votre cote.
- Parlez-en à votre banquier. Expliquez la situation relative à votre faillite ou à votre proposition et demandez ce que vous pouvez faire pour refaire votre crédit.



On peut rétablir son crédit à l'aide d'un des types de crédit suivants. Vous n'avez pas à vous servir de toutes les formes de crédit pour renforcer votre cote de crédit.

- **Se refaire à l'aide du crédit à tempérament.** Songez à emprunter et remboursez le prêt tel que prévu. N'oubliez pas que vous aurez peut-être à fournir une garantie ou un nantissement ou qu'il vous faudra peut-être trouver un cosignataire pour obtenir le prêt.
- **Se refaire à l'aide du crédit renouvelable.** Songez à prendre une carte de crédit. Utilisez-la, attendez la facture et payez-la avant la date limite pour créer un historique de crédit positif. Il vous faudra peut-être commencer par une carte avec garantie. Vérifiez si votre banque offre une telle carte ou faites des recherches sur Internet pour des cartes de crédit avec garantie.
- **Se refaire à l'aide du crédit ouvert.** Songez à une marge de crédit. Une fois que vous prenez de l'argent sur votre marge de crédit, assurez-vous de le rembourser de manière régulière pour créer des antécédents de crédit positifs.

### Astuces pour améliorer sa cote de crédit

- Effectuez vos paiements à temps et au complet.
- Organisez des paiements automatiques, afin de ne pas oublier ou sauter des paiements.
- Maintenez votre endettement total pour tous les types de crédit à un faible niveau par rapport à vos revenus.
- Ne gardez que de faibles soldes sur le crédit à la consommation (p. ex. cartes de crédit et marges de crédit). Visez à maintenir le total de votre endettement à moins de 20 p. 100 du crédit qui vous est accessible.
- Remboursez vos dettes plutôt que de les transférer à de nouveaux comptes.
- Variez vos sources de crédit en combinant le crédit à tempérament, le crédit ouvert et le crédit renouvelable.
- Soyez certain d'être en mesure de rembourser votre crédit avant de vous en servir. Ne pas pouvoir payer aura des effets négatifs graves sur votre crédit.
- Évitez les prêts sur salaire à tout prix!
- Quand vous achetez un article important tel une voiture, ne convenez pas de dispositions financières avant d'avoir choisi la voiture exacte que vous désirez.
- Vérifiez votre dossier de crédit au moins 6 mois avant de demander du crédit ou d'en redemander et corrigez toute erreur à votre dossier avant de présenter votre demande.
- Servez-vous du crédit avec garantie (prêts garantis, crédit avec cosignataire, cartes de crédit avec garantie ou marges de crédit) s'il le faut pour refaire votre crédit.
- Assurez-vous que votre certificat de libération / certificat d'exécution intégrale a été consigné par les bureaux de crédit.
- Essayez de rester stable sans faire de fréquents changements d'adresse, d'emploi ou de banque.

## Utilisation du crédit

Une fois qu'on en a obtenu, il est important de comprendre les avantages et les failles liés à l'utilisation du crédit. Pour vous assurer d'utiliser le crédit de manière efficace et responsable, prenez en considération ce qui suit :



## Avantages d'acheter à crédit

- Vous pouvez suivre combien vous dépensez chaque mois.
- Vous n'avez pas à transporter d'argent en espèces.
- L'utilisation responsable du crédit peut vous aider à renforcer votre historique de crédit.
- Une bonne cote de crédit facilite l'obtention de crédit lors d'urgences.

## Désavantages d'acheter à crédit

- Il est plus facile de dépenser de manière impulsive en achetant des articles dont vous n'avez pas besoin ou que vous n'avez pas planifiés.
- L'argent déjà réservé pour des paiements échelonnés n'est plus disponible pour de futurs besoins.
- Les frais d'intérêt augmentent le coût des biens achetés.
- Si le calendrier des versements n'est pas respecté, on peut reprendre possession de l'article acheté et l'argent déjà versé sera perdu.
- Vous pourriez convenir d'un contrat de crédit que vous ne comprenez pas.
- Vous pouvez choisir d'acheter des marchandises plus chères étant donné que vous avez une plus longue période pour rembourser votre dette.
- L'usage irréfléchi du crédit peut avoir un effet négatif sur votre historique de crédit, ce qui pourrait vous empêcher d'emprunter à l'avenir.

## Questions que vous devriez poser avant d'acheter à crédit

- Ai-je besoin de cet article maintenant?
- Est-ce que l'avoir maintenant justifie le coût additionnel du crédit?
- Cet achat permettra-t-il d'atteindre un objectif personnel ou un objectif de la famille?
- Les frais d'intérêt sont-ils raisonnables?
- Est-ce que j'utiliserai encore l'achat une fois que j'aurai fini de le payer?
- Est-ce que j'utilise ma carte de crédit de manière raisonnable?
- Est-ce que je peux payer le solde de ma carte de crédit au complet avant la date d'échéance?
- Est-ce que je dispose d'un fonds d'urgence pour m'occuper de dépenses imprévues?
- Est-ce que je pourrai éviter de piger dans mes épargnes pour couvrir mes dépenses habituelles si j'effectue cet achat?
- Est-ce que j'ai d'autre crédit ou d'autres dettes à rembourser? Est-ce que je j'alourdis mon endettement?
- Le total de mes éléments d'actif est-il supérieur à mes dettes?





## Utilisation de cartes de crédit

Une fois que la période de votre faillite ou de votre proposition est terminée, l'acquisition d'une carte de crédit est un moyen rapide de facilement refaire son crédit. C'est également un moyen facile et rapide de retomber dans des problèmes financiers; assurez-vous donc de bien comprendre les cartes de crédit et comment elles fonctionnent avant d'en acquérir une.

### Éléments à prendre en considération avant d'acquérir et d'utiliser une carte de crédit

- Connaissez-vous vous-même, ainsi que vos habitudes en matière de dépenses.
- Avant d'acquérir des cartes de crédit, fixez quelques règles pour leur utilisation.
- Restreignez le nombre de cartes que vous détenez. Il ne vous en faut qu'une.
- Comprenez les coûts rattachés à votre carte de crédit. Y a-t-il des frais mensuels? Des frais annuels?
- Sachez la date d'échéance de vos paiements.
- Comprenez comment les intérêts sont facturés à votre carte de crédit.
- Pour construire un historique de crédit positif, il faut que la carte de carte de crédit soit utilisée, que ses relevés soient reçus et que les paiements soient effectués à temps.
- Limitez le montant que vous facturez à vos cartes de crédit. N'y portez jamais de frais supérieurs à ce que vous pouvez payer confortablement au complet avant la date d'échéance.
- Prévoyez rembourser au plus vite le crédit utilisé pour des dépenses imprévues.

### Types de carte de crédit

#### Cartes de crédit qui aident à refaire son crédit

**Cartes de crédit régulières.** Cartes de crédit de banques, d'institutions financières ou de compagnies de cartes de crédit.

**Cartes de crédit avec garantie.** Cartes de crédit régulières obtenues en versant un dépôt de garantie au fournisseur de la carte. La garantie est détenue par le fournisseur pour n'être utilisée que si vous ne remboursez pas votre dette. Dans ce cas-là, le fournisseur annule la carte et se sert du dépôt de garantie pour se rembourser la dette.

#### Cartes de crédit qui n'aident pas à refaire son crédit

**Cartes de débit Visa ou MasterCard.** Cartes de débit qu'on peut utiliser comme s'il s'agissait de cartes de crédit. Comme elles sont associées à votre compte bancaire et se servent de votre propre argent, elles n'aident pas à refaire son crédit.



**Cartes de crédit prépayées.** Cartes de crédit qui sont provisionnées avec votre propre argent. Comme une carte-cadeau, le coût de l'achat est déduit du solde disponible au moment d'utilisation de la carte; essayez de vous en procurer une auprès de Postes Canada ou de votre banque. Assurez-vous de vérifier s'il y a des frais cachés.

**N'oubliez-pas :** les cartes de crédit avec garantie et les cartes de crédit prépayées sont différentes. Les cartes de crédit avec garantie sont des cartes de crédit régulières obtenues en offrant le dépôt d'une garantie, et elles peuvent aider à refaire son crédit. Par contre, comme elles se servent de votre propre argent, les cartes de crédit prépayées n'aident pas à refaire son crédit.

## Dossiers de crédit

Dans les dossiers de crédit, on consigne à votre sujet des renseignements financiers que l'on recueille auprès de vos créanciers, et les créanciers s'en servent pour établir la pertinence de vous accorder du crédit. Votre dossier de crédit sera très important si vous espérez refaire votre crédit à l'avenir. Avec cela à l'esprit, nous vous invitons à jouer un rôle actif pour rendre votre dossier de crédit aussi positif que possible.

### L'importance d'examiner son dossier de crédit

- Vous devez examiner votre dossier de crédit pour vous assurer que les renseignements y sont exacts, surtout si vous espérez refaire votre crédit à l'avenir.
- Nous vous suggérons de demander à voir votre dossier de crédit à la fois à Equifax et à TransUnion à peu près 6 à 8 semaines après avoir obtenu votre certificat de libération (en cas de faillite) ou votre certificat d'exécution intégrale (dans le cas d'une proposition).
- Les erreurs ne sont pas rares dans les dossiers de crédit; repassez donc attentivement toutes les sections de votre dossier et occupez-vous de toute erreur avec les bureaux de crédit. Cela prend du temps et de l'énergie, mais cela pourrait en valoir la peine si vous espérez obtenir du crédit à l'avenir. On trouvera en ligne des formulaires de contestation.
- N'oubliez pas : vous êtes responsable de votre dossier de crédit et vous devriez le vérifier régulièrement. Règle générale, on recommande de le vérifier chaque année. Veuillez prendre note : le syndic autorisé en insolvabilité (SAI) responsable de votre dossier ne peut pas accéder à votre dossier de crédit.



### Comment accéder à son dossier de crédit

Il y a quatre principales agences d'évaluation du crédit au Canada. Obtenez un rapport de chacune d'entre elles.



### Equifax Canada

C.P. 190 – Succursale Jean-Talon  
Montréal (Québec) H1S 2Z2  
1-866-525-0262  
www.consumer.equifax.ca

### TransUnion Canada

Case postale 338 LCDI  
Hamilton (Ontario) L8L 7W2  
1-866-525-0206  
www.transunion.ca

On peut également accéder gratuitement à son dossier de crédit en ligne par l'entremise de **Credit Karma** ([www.creditkarma.ca](http://www.creditkarma.ca)) et de **Borrowell** ([www.borrowell.com](http://www.borrowell.com)).

Bien qu'il y ait de nombreux moyens de commander son dossier de crédit par téléphone, télécopieur ou courrier électronique, la méthode la plus facile et la plus sûre se fait par la poste ou par Internet. Voici un résumé de ces méthodes pour demander son dossier de crédit et leurs caractéristiques respectives :

**Par la poste – gratuit.** Si vous formulez votre demande par écrit et l'envoyez par la poste, les agences d'évaluation du crédit vous enverront par la poste un exemplaire gratuit de votre dossier. Il importe, cependant, que vous joigniez à votre demande une copie de deux pièces d'identité. Communiquez avec les bureaux de crédit pour savoir quelles pièces d'identité sont acceptables. On trouvera sur leurs sites Web respectifs les formulaires nécessaires.

**En ligne – des frais s'appliquent.** Vous pouvez également commander votre dossier de crédit dans le site Web des agences d'évaluation du crédit. Cette méthode est plus rapide, car vous recevrez votre dossier de crédit à peine quelques minutes après avoir formulé votre demande. Toutefois, les agences d'évaluation du crédit facturent des frais pour vous fournir une copie en ligne de votre dossier de crédit.

### Structure du dossier de crédit

Le dossier de crédit est réparti en plusieurs sections. Vous devriez examiner chacune des sections attentivement :

- Renseignements personnels
- Demandes de renseignements sur le crédit
- Antécédents de crédit
- Renseignements publics



### Terminologie du dossier de crédit

- **Crédit à tempérament.** Un prêt ou un montant défini à rembourser en versements précis sur une période établie. Indiqué par un « I » dans votre dossier. Les locations d'auto sont comprises dans ce type de crédit.
- **Crédit renouvelable.** Une carte de crédit à laquelle vous facturez vos achats et que vous remboursez régulièrement et à temps pour établir un historique de crédit. Indiqué par un « R » dans votre dossier.





- **Crédit ouvert.** Une marge de crédit qui vous permet d'utiliser jusqu'à concurrence d'une somme d'argent établie sans avoir à demander un prêt à la banque. Indiqué par un « O » dans votre dossier.

## Indicateurs de cote

Les indicateurs de cote sont des valeurs numériques qui sont attribuées selon votre historique de paiement de différents créanciers. Une bonne cote de crédit à viser serait de I1 ou R1 ou O1.

- 0** – Trop nouveau pour coter; approuvé mais pas encore utilisé.
- 1** – Payé dans les 30 jours de la date d'échéance ou selon ce qui a été convenu.
- 2** – Payé dans les 31 à 60 jours de la date d'échéance ou pas plus de deux versements en retard.
- 3** – Payé dans les 61 à 90 jours de la date d'échéance ou pas plus de trois versements en retard.
- 4** – Payé dans les 91 à 120 jours de la date d'échéance ou pas plus de quatre versements en retard.
- 5** – Le compte est en souffrance d'au moins 120 jours, mais n'est pas encore classé « 9 ».
- 6** – Code non utilisé.
- 7** – Effectue des versements réguliers dans le cadre d'une entente spéciale pour régler ses dettes. C'est ici qu'on inscrit les propositions.
- 8** – Reprise de possession (retour volontaire ou involontaire de la marchandise).
- 9** – Mauvaise créance; envoyée à une agence de recouvrement, ou déménagé sans laisser d'adresse. C'est ici qu'on inscrit les faillites.

## Période de conservation des données d'un dossier de crédit

Les renseignements relatifs à différents scores de crédit restent dans votre dossier de crédit pendant des périodes différentes.

- **Demandes de renseignements sur le crédit au dossier.** Trois (3) ans suivant la date de la demande de renseignements. Le système conservera au moins cinq (5) demandes de renseignements.
- **Dépôt volontaire, paiement méthodique des dettes ou conseils en crédit.** Trois (3) ans suivant la date du règlement intégral.
- **Proposition du consommateur enregistrée.** Trois (3) ans suivant la date de sa pleine exécution.
- **Historique de crédit.** Une transaction à crédit sera automatiquement purgée sept (7) ans après la date de la dernière activité.
- **Faillite.** Sept (7) ans suivant la date de la libération. Si plus d'une faillite a été déclarée, le système conservera chacune des faillites pendant quatorze (14) ans après la date de chacune des libérations. Tous les comptes compris dans une faillite restent aux dossiers avec l'indication « inclus dans la faillite », et ils en seront purgés (7) ans après la date de la dernière activité.



## Cotes de crédit

La cote de crédit est un chiffre généré par un ordinateur qui donne un instantané de votre capacité de recevoir du crédit. Elle est fondée sur des données relatives à vos antécédents de crédit et à votre comportement en matière de paiement; elle est utilisée par les prêteurs pour établir les risques associés au fait de vous accorder du crédit.



Grant Thornton

Excellent  
800-900

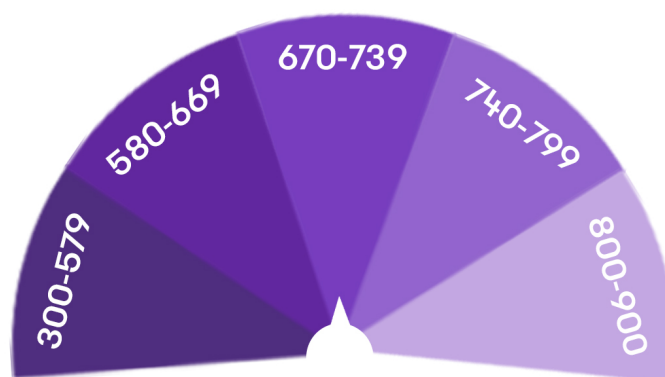
Fantastique  
740-799

Bon  
670-739

Passable  
580-669

Médiocre  
300-579

## Qu'est-ce que signifie votre cote de crédit?



### Facteurs qui ont une incidence sur votre cote de crédit

- **Historique des paiements.** Ce facteur indique votre historique de paiement pour chacune des dettes. Votre cote sera touchée négativement si vos paiements sont en retard ou si vous n'effectuez pas vos paiements tel que convenu. Les paiements en retard récents ont une plus grande incidence négative que des paiements en retard plus anciens.
- **Dettes en souffrance.** Votre cote de crédit peut être touchée par votre niveau d'endettement et par la portion du crédit disponible que vous utilisez. Des niveaux d'endettement élevés comparativement à votre revenu auront une incidence négative sur votre cote. Se rapprocher de la limite de ses allocations de crédit aura une incidence négative sur votre cote. Il est préférable d'afficher des soldes faibles comparativement au crédit disponible sur deux dettes plutôt que d'afficher un solde élevé dans l'un des cas.



## Ressources Internet

| Compagnies de cartes de crédit avec garantie   |   |   |
|--|---|---|
| Visa de Home Trust   | 1-888-281-7793  | <a href="http://www.hometrusted.ca/credit-cards/secured-visa-card/">www.hometrusted.ca/credit-cards/secured-visa-card/</a>                |
| Mastercard de Capital One  | 1-800-481-3239  | <a href="https://www.capitalone.ca/credit-cards/compare/fr/?filter=all">https://www.capitalone.ca/credit-cards/compare/fr/?filter=all</a> |
| Compagnie de fiducie People's  | 1-877-694-6200  | <a href="http://www.peoplestrust.com/fr">www.peoplestrust.com/fr</a>  |
| Liens utiles   |   |   |
| Grant Thornton Limited   | <a href="http://GTDebtSolutions.com/fr">GTDebtSolutions.com/fr</a>  |   |
| Blogue de Grant Thornton Limited   | <a href="http://GTdebtSolutions.com/fr/blog/">GTdebtSolutions.com/fr/blog/</a>  |   |
| Page Facebook de Grant Thornton Limited  | <a href="http://www.facebook.com/GrantThorntonLimited">www.facebook.com/GrantThorntonLimited</a>  |   |
| Pseudonyme Twitter de Grant Thornton Limited   | <a href="https://twitter.com/GTDebtRelief">@GTDebtRelief</a>  |   |
| Bureau du surintendant des faillites (BSF)   | <a href="https://www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/accueil">https://www.ic.gc.ca/eic/site/bsf-osb.nsf/fra/accueil</a>   |   |
| Agence de la consommation en matière financière du Canada                                    | <a href="https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html">https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html</a>   |   |
| Association canadienne des professionnels de l'insolvabilité et de la réorganisation (ACPIR) | <a href="http://cairp.ca/fr/">cairp.ca/fr/</a>  |   |
| Service Canada   | <a href="https://www.canada.ca/fr/emploi-developpement-social/ministere/portefeuille/service-canada.html">https://www.canada.ca/fr/emploi-developpement-social/ministere/portefeuille/service-canada.html</a> |   |

