

# Nouvellement arrivés.es au Canada ?

Guide du débutant pour bâtir un bon dossier de crédit pour les nouveaux entrepreneurs canadiens

Arold Ramboasalama & Cécile Dijoux  
Or noir de Madagascar, QC



## Introduction: Pourquoi l'historique de crédit est important?

Votre historique de crédit est comme un passeport financier. Il ouvre des portes à de nombreuses opportunités. Pour les nouveaux entrepreneurs au Canada, il représente la base pour accéder à des prêts, louer des équipements et établir votre crédibilité en tant que propriétaire d'entreprise. Ce guide vous aide à comprendre les étapes nécessaires pour établir et renforcer votre dossier de crédit au Canada, afin de poser les bases de votre réussite à long terme.

## Étape 1: Demandez une carte de crédit

Pourquoi? Les cartes de crédit sont un excellent point de départ pour établir un dossier de crédit, en montrant aux prêteurs que vous pouvez gérer vos dettes de manière responsable.

### Conseils pour bâtir un bon dossier de crédit:

#### ◆ Commencez avec une carte de crédit garantie:

- Si vous êtes nouvellement arrivés.es au

Canada ou n'avez pas encore d'historique de crédit, une carte de crédit garantie est une excellente option.

- Ces cartes nécessitent un petit dépôt en garantie (par exemple, 500 \$), qui vous sera remboursé une fois que vous aurez démontré de bonnes habitudes de paiement.
- Vous n'avez pas besoin d'un produit de crédit avec une limite élevée pour établir un bon dossier. Ce qui compte le plus, ce sont les paiements respectés et la durée d'utilisation du produit.

#### ◆ Explorez les cartes de crédit pour nouveaux arrivants:

- De nombreuses banques canadiennes proposent des cartes de crédit spécialement conçues pour les nouveaux arrivants, avec des conditions flexibles.

#### ◆ Renseignez-vous sur les pratiques de déclaration:

- Tous les produits de crédit ne contribuent pas à établir un bon dossier. Certains

prêteurs ne signalent pas les transactions aux agences d'évaluation du crédit (Equifax ou TransUnion), ou ils peuvent ne signaler qu'à une seule agence.

- Confirmez toujours si le prêteur rapporte vos paiements, et à quelles agences.

#### ✦ Ayez un bon mélange de produits de crédit:

- Évitez de compter uniquement sur des produits de télécommunication (par exemple, comptes de téléphone ou d'Internet), car ils ont souvent une limite de crédit « ouverte » qui ne fonctionne pas bien avec les algorithmes de notation de crédit.

#### Alternatives en cas de refus:

- ✦ **Comptes conjoints:** Ouvrez un produit de crédit conjoint avec un membre de votre famille en qui vous avez confiance.
- ✦ **Cartes de crédit de détaillants :** Ces cartes sont souvent plus faciles à obtenir, mais utilisez-les avec modération, car elles peuvent avoir des taux d'intérêt plus élevés.

---

### Étape 2: Gérez votre crédit de manière responsable

Pourquoi? Votre façon de gérer votre crédit aujourd'hui influencera votre capacité à obtenir des prêts plus importants à l'avenir.

#### Bonnes pratiques:

- ✦ **Payez vos factures à temps:**
  - Les paiements en retard peuvent nuire à votre score de crédit. Configurez des paiements automatiques ou des rappels pour vous assurer de ne jamais manquer

une échéance.

- **Attention:** Les paiements effectués immédiatement ou trop tôt (avant que la charge apparaisse sur votre relevé de carte de crédit) peuvent ne pas refléter l'utilisation du produit de crédit.

#### ✦ Maintenez une faible utilisation du crédit:

- Essayez d'utiliser moins de 30 % de votre limite de crédit.
- Exemple : Si votre limite de crédit est de 1 000 \$, gardez votre solde en dessous de 300 \$.
- Les augmentations soudaines de dépenses, différentes de votre modèle habituel, peuvent avoir un impact négatif temporaire.
- Exemple: Si vous dépensez habituellement 300 \$ par mois sur une carte avec une limite de 1 000 \$, mais commencez soudainement à dépenser 800 \$, cela peut affecter votre score. Cependant, ce changement peut se normaliser avec le temps si tous les paiements sont respectés à ce nouveau niveau.

#### ✦ Limitez les demandes de crédit:

- Chaque nouvelle demande de crédit peut entraîner une "vérification rigoureuse," ce qui peut temporairement réduire votre score.
- Demandez aux prêteurs s'ils effectueront une "vérification douce" (soft inquiry), qui n'affecte pas le score, plutôt qu'une "vérification rigoureuse" (hard inquiry).

---

### Étape 3: Diversifiez votre historique de crédit

Pourquoi? Les prêteurs apprécient un mélange de types de crédit, car cela montre que vous pouvez gérer différentes responsabilités financières.

#### Comment diversifier votre crédit:

##### ✦ Explorez d'autres options de crédit:

- Prêts personnels pour des achats ou investissements gérables.
- Prêts automobiles (si nécessaire) auprès de prêteurs réputés.

✦ **Signalez vos paiements de loyer** : Certains propriétaires participent à des programmes qui rapportent vos paiements de loyer aux agences d'évaluation de crédit. Demandez si cette option est disponible.

---

#### Étape 4: Surveillez et améliorez votre score de crédit

Pourquoi? La surveillance régulière de votre crédit vous aide à suivre vos progrès, détecter les erreurs et prendre des mesures correctives si nécessaire.

#### Outils pour surveiller votre crédit:

- ✦ **Plateformes gratuites:** Cherchez des outils qui obtiennent votre score directement auprès de TransUnion ou Equifax plutôt qu'un score estimé.
- ✦ **Rapports de crédit annuels:** Demandez un rapport gratuit auprès d'Equifax ou TransUnion pour repérer toute erreur ou inexactitude.

#### Façons d'améliorer votre score:

- ✦ **Contestez les erreurs:** Si vous remarquez

des informations incorrectes, signalez-les immédiatement à l'agence concernée.

✦ **Demandez une augmentation des limites de crédit:** Au fil du temps, une limite plus élevée peut réduire votre ratio d'utilisation du crédit.

✦ **Conservez vos anciens comptes:** Plus votre historique de crédit est long, plus cela peut être avantageux, surtout si ces comptes ont été bien gérés.

---

#### Conclusion: Construire pour l'avenir

Construire un bon dossier de crédit est un voyage, pas une course. En suivant ces étapes, vous posez les bases pour une stabilité financière personnelle et le succès futur de votre entreprise. Un bon crédit ouvre des opportunités de financement, renforce la confiance des prêteurs et vous donne les outils pour réaliser vos ambitions entrepreneuriales.

#### Prochaines étapes

Commencez dès aujourd'hui! Inscrivez-vous à l'initiative [Mon entreprise canadienne](#) de Futurpreneur pour accéder à des ressources conçues pour les nouveaux entrepreneurs canadiens. Demandez une carte de crédit garantie, surveillez vos progrès et prenez en main votre avenir financier avec confiance.