

OBTENIR ET GÉRER UN CRÉDIT

Parlons-en...

\$ Solvabilité : les 3 C

\$ Cote de crédit

\$ Avantages et inconvénients du crédit

\$ Signes indiquant des problèmes de surendettement

\$ Que faire en cas de surendettement

Votre solvabilité

Si vous désirez ou avez besoin d'emprunter de l'argent, vous devez vous assurer que le prêteur potentiel ait confiance que vous pourrez rembourser l'emprunt que vous demandez.



Matière à réflexion



Quand quelqu'un pourrait-il avoir besoin d'un prêt? Quand quelqu'un pourrait-il vouloir un emprunt? Quelle est la différence? Sachez qu'il peut être plus difficile d'obtenir un prêt lorsque vous en avez besoin.

Tous les prêteurs s'intéressent de près à votre « solvabilité ». Il s'agit du moyen qu'un prêteur a de vérifier si vous avez la capacité d'obtenir et de rembourser une dette. Pour calculer votre solvabilité, un prêteur prendra en compte les « 3 C » : votre capital, votre caractère et votre capacité. En plus de ces 3 éléments, le prêteur examinera également attentivement votre « cote de crédit ». Nous en parlerons davantage plus tard. Pour l'instant, examinons les 3 C, pour que vous soyez au courant de ce qui peut influencer sur vos chances d'obtenir un prêt.

Agissez et reprenez les rênes!



Essayez de voir si vous pouvez obtenir un crédit, même si vous n'en avez pas besoin. Ne l'utilisez pas! Contentez-vous de l'avoir, au cas où vous en auriez besoin. Vous pouvez obtenir ce crédit sous la forme d'une limite de crédit sur une carte de crédit ou sur une « ligne de crédit » offerte par une institution financière.

Le capital

Le capital englobe ce que vous possédez. Vos possessions ont de la valeur et pourraient être vendues si vous avez besoin d'argent pour rembourser votre prêt. Vos possessions s'appellent également des « biens ». Vos biens incluent les capitaux propres de votre maison (c'est-à-dire la partie de la maison que vous possédez : la valeur de la maison moins le montant de l'hypothèque), les obligations, les actions, les voitures, les épargnes, etc. que vous possédez.

En tant qu'emprunteur, vous n'avez probablement pas l'intention de vendre vos biens pour rembourser votre emprunt. Cependant, si, pour une raison ou une autre, vous ne pouvez pas payer les mensualités ou la totalité de l'emprunt, le prêteur veut se protéger, d'une façon ou d'une autre. Le prêteur veut connaître les biens que vous possédez, et qu'il pourrait vendre (« liquider ») pour obtenir l'argent requis au besoin.

Les biens que vous utilisez pour « sécuriser » un prêt (pour prouver que vous pourriez trouver un moyen de rembourser un emprunt au besoin) s'appellent des « biens offerts en garantie ». Beaucoup de gens rencontrent des problèmes quand ils n'ont pas beaucoup de biens à offrir en garantie contre un prêt.

Dans ce cas, le prêteur pourrait demander à quelqu'un d'autre de « cosigner » le prêt. Un cosignataire est une personne qui accepte de rembourser l'emprunt si l'emprunteur, pour une raison ou une autre, est dans l'incapacité de le faire. En demandant à quelqu'un de cosigner un emprunt, on lui met une grosse responsabilité sur les épaules. Être cosignataire d'un emprunt est une responsabilité qu'il faut examiner soigneusement avant d'accepter, car on pourrait un jour demander à cette personne d'aider à rembourser cet emprunt.

Votre « capital » est donc constitué des biens que vous pourriez offrir comme « garantie » au besoin. Si vous ne possédez aucun capital, le prêteur pourrait vous demander d'avoir un cosignataire, une personne qui sera plus ou moins responsable de l'emprunt. Maintenant, quand est-il de votre caractère?

Et vous?



Avez-vous des « biens » actuellement? Peut-être ne les utilisez-vous pas pour obtenir un prêt, mais de nombreux jeunes gens vendent certaines choses pour gagner de l'argent, comme des jeux vidéo, des équipements sportifs, des instruments de musique, des bicyclettes, etc. Il s'agit de choses de valeur, donc de biens, puisqu'on pourrait en obtenir de l'argent si on les vendait.

Le caractère

Quand vous demandez un prêt, le prêteur voudra également connaître votre « caractère », c'est-à-dire si vous êtes digne de confiance dans vos habitudes de remboursement des prêts.

Il se peut que certaines des questions que l'on vous posera vous surprennent. Par exemple, on vous demandera depuis quand vous occupez votre emploi actuel, depuis quand vous habitez à l'adresse actuelle, si vous avez d'autres dettes, si vous êtes marié et si vous avez des personnes à charge.

Pourquoi vous poser de telle question? En fait, le prêteur (ou créancier) cherche des signes de « stabilité », de « responsabilité », de « fiabilité », etc. Garder un emploi, vivre au même endroit pendant un certain temps, être mariés et avoir des enfants ou d'autres personnes à charge sont des signes que vous avez pris des responsabilités. Cela ne veut pas dire que vous ne pourrez pas obtenir d'emprunt si vous n'êtes pas marié avec deux enfants et n'habitez pas ou ne travaillez pas au même endroit depuis 10 ans, tout comme l'inverse n'est pas une garantie que vous obtiendrez un prêt. Cependant, si vous avez fréquemment changé d'emploi, n'en avez pas, avez déménagé de part et d'autre ou vous êtes marié trois fois, un prêteur pourrait hésiter quand vous leur

demandez un crédit. Un prêteur cherchera à vous connaître et à comprendre le genre de personne que vous êtes. Si vous deviez prêter de l'argent à quelqu'un, vous voudriez vraisemblablement aussi connaître un peu la personne qui vous le demande.

Nous avons examiné votre capital (ce que vous possédez) et votre caractère (les indices qui donnent une idée de la personne que vous êtes. Un prêteur voudra également savoir si vous pouvez vous permettre d'obtenir un prêt, c'est-à-dire, votre « capacité ».

Matière à réflexion



Si quelqu'un vous demandait de lui prêter de l'argent, que voudriez-vous savoir à leur sujet avant d'accepter? Au jour d'aujourd'hui, vous prêteriez-vous de l'argent? Seriez-vous un bon « risque de crédit »? Quels changements dans votre vie pourraient changer votre risque de crédit?

Matière à réflexion



Parmi les gens que vous connaissez, à qui seriez-vous disposé à prêter de l'argent si on vous le demandait, et si vous aviez de quoi le faire? Connaissez-vous d'autres personnes à qui vous ne voudriez certainement pas en prêter? Si c'est le cas, pourquoi? Quelles sont les différences entre les personnes à qui vous prêteriez de l'argent et celles à qui vous n'en prêteriez pas?

Renseignez-vous



En ligne, calculez le coût mensuel de prêts de différentes tailles, à différents taux d'intérêt. Par exemple, que vous coûterait, par mois, un emprunt de 10 000 \$ sur 5 ans, à un taux d'intérêt de 7 %? Comparez plusieurs prêts différents, pour différents montants, échéances et taux d'intérêt.

La capacité

Un prêteur voudra également déterminer si vous pouvez vous permettre de rembourser les mensualités de l'emprunt. Disposez-vous d'un revenu suffisant pour rembourser les mensualités? Vos autres dépenses entraveront-elles votre capacité à respecter vos échéances? Avez-vous d'autres dettes? Ce que vous devez, tout comme ce que vous avez, et ce que vous gagnez intéresseront un prêteur potentiel.

Voici donc les « 3 C » qui permettent de déterminer votre solvabilité et de savoir si vous êtes un risque de crédit. Cela dit, un prêteur considérera aussi votre cote de crédit et celle-ci sera probablement aussi importante, voire plus importante, que le reste pour l'obtention d'un prêt.

Cote de crédit

Nombreux sont ceux qui ignorent que les cotes de crédit existent. C'est pourtant bien le cas. Les prêteurs d'argent s'échangent différentes informations sur les gens à qui ils prêtent de l'argent. Ils se parlent des gens qui paient leurs dettes et remboursent leurs mensualités à temps. Ils échangent également des renseignements sur les gens qui paient régulièrement leurs mensualités en retard ou ne paient pas leurs dettes.

Par exemple, imaginons que vous avez acheté quelque chose dans un magasin avec une carte de crédit. Puis, imaginons que, pour une raison ou

pour une autre, vous n'avez pas payé votre carte de crédit. Si cela se produit, la compagnie de crédit essaiera sans doute d'abord de vous appeler, pour vous demander de payer. Si vous ne le faites toujours pas, la compagnie avisera ensuite une agence d'évaluation du crédit. Cet avis apparaîtra alors sur votre cote de crédit et aura un impact sur votre capacité à obtenir un emprunt.

Il existe plusieurs « agences de cote de crédit » qui conservent ces renseignements. Au Canada, les deux plus grosses agences sont « Equifax » et « TransUnion Canada ». Ils conservent des registres sur les gens qui empruntent de l'argent, indiquant auprès de qui ils empruntent, combien, s'ils paient leurs dettes, etc. Ils savent si vous n'avez pas payé vos factures. Sur la base de ces renseignements, ils calculeront une cote de crédit. Tous les prêteurs ont accès à ces renseignements par le biais des agences de cote de crédit. Ainsi, avant de vous accorder un prêt, les prêteurs vérifieront généralement votre cote de crédit auprès de ces agences.

Il s'agit d'un point très important. Vous pouvez vous adresser à ces agences pour vérifier votre cote de crédit. Vous pourriez découvrir des choses que vous ne saviez pas, et des choses fausses. Un prêteur a pu envoyer un avis signalant que vous n'avez pas payé une dette, alors que vous l'avez fait, mais en retard, et cela pourrait être toujours indiqué sur votre cote de crédit, ce qui la baissera.

*Agissez et
reprenez les rênes!*



En ligne, renseignez-vous auprès des deux agences de cote de crédit si vous avez une cote de crédit. Si c'est le cas, vérifiez l'exactitude des données. Si vous n'avez pas de cote de crédit pour l'instant, retournez de temps en temps pour vérifier que tout est correct. Il est très important de vérifier de temps en temps sa cote de crédit.

Et vous?



Savez-vous si vous avez une cote de crédit? Avez-vous emprunté de l'argent? Avez-vous une carte de crédit?

La plupart des créditeurs communiqueront d'abord avec un emprunteur pour lui demander de payer un emprunt avant de soumettre aux agences de cote de crédit des données qui affecteront sa cote de crédit. Leur objectif est, avant tout, d'obtenir le remboursement du prêt ou le paiement de la facture. Ils pourront prolonger les échéances pour vous aider. C'est pour cela qu'il est important de communiquer avec un créancier si vous avez des difficultés à rembourser une dette ou à payer une facture. En effet, si un prêteur n'a pas de vos nouvelles, il partira simplement de l'idée que vous n'allez pas payer et enverra les données à l'agence de cote de crédit.

Avant d'envoyer les données à l'agence de cote de crédit, les gens qui ont du mal à payer leurs dettes ou leurs factures auront souvent un appel d'une « agence de recouvrement ». Une agence de recouvrement travaille pour les prêteurs. Leur objectif est d'essayer de vous faire payer. Il est préférable de contacter ceux à qui vous devez de l'argent et n'avez pas payé, avant qu'ils ne vous envoient une agence de recouvrement. Si une agence de recouvrement vous contacte, considérez cela comme un avertissement et gérez la situation immédiatement, pour éviter qu'un rapport négatif sur vous ne soit envoyé à l'agence de cote de crédit.

Même si vous n'avez pas l'intention d'emprunter de l'argent, on ne sait jamais si vous pourriez un jour devoir le faire. Et, si ce jour arrive, il serait bon de pouvoir le faire à ce moment. Pour cela, il est essentiel d'avoir une bonne cote de crédit.

*Agissez et
reprenez les rôles!*



Si vous avez des difficultés à payer une mensualité d'emprunt, à rembourser un emprunt ou à payer une facture, communiquez rapidement avec la personne à qui vous devez de l'argent. Faites-leur part de vos difficultés. Voyez s'ils peuvent vous aider. Essayez de le faire avant que le problème n'arrive à une agence de recouvrement, ou à l'agence de cote de crédit.

Voici quelques astuces pour garder une bonne cote de crédit :

- Payez vos mensualités et vos dettes à temps
- N'empruntez pas plus que ce que vous pouvez rembourser
- Fixez-vous une limite de crédit, et restez-y. Cela n'est pas si simple que cela et beaucoup de gens ne savent pas comment se fixer une limite de crédit, c'est-à-dire, le montant maximal que vous pouvez emprunter. Voici une suggestion : créez un budget (cf. le module sur les budgets). Ce faisant, déterminez combien vous pouvez vous permettre de rembourser chaque mois. Ce montant vous aidera à fixer votre limite de dettes. Si vous empruntez de l'argent, n'empruntez pas plus que ce que vous pouvez payer avec la limite que vous vous êtes fixée. Le coût d'un prêt variera selon la quantité d'argent empruntée, l'échéance du remboursement et le taux d'intérêt. De ce fait, le montant d'argent maximal que vous pouvez emprunter sans peiner changera avec le temps. Essayez de rester dans votre « zone de confort » et empruntez uniquement ce que vous pouvez vous permettre de rembourser.
- Ne signez aucun accord de prêt avant de l'avoir lu intégralement et bien compris, afin de savoir à quoi vous vous engagez. Cela pourrait vous gêner de le faire, car la personne à qui vous empruntez de l'argent est peut-être une connaissance. Peut-être le prêteur vous signale qu'il ne reste pas beaucoup de temps, que vous devriez vous dépêcher, que tout ceci n'est qu'une formalité et que vous ne devriez pas vous en faire. Il se peut que le document soit long et que cela prenne du temps de le lire en entier. Ne vous laissez pas intimider. Les gens honnêtes ne verront pas d'inconvénients à ce que vous lisiez avant de signer. Si quelqu'un essaie de vous dissuader de le faire, c'est peut-être parce qu'ils ne veulent pas que vous le fassiez. Même si vous vous sentez gêner, prenez le temps de lire le document intégralement. C'est le moins que vous puissiez faire pour pouvoir vous sentir à l'aise avec ce que vous signez.
- Ne signez jamais un formulaire s'il n'est pas dûment rempli ou si l'on peut y rajouter des renseignements après que vous ayez signé.
- Essayez toujours de payer vos factures mensuelles à temps (téléphone, électricité, etc.)
- Communiquez avec vos créiteurs si vous avez du mal à payer une dette.
- Empruntez auprès de créiteurs ayant une bonne réputation (ils devraient aussi avoir une bonne cote de crédit).
- Réfléchissez bien et soyez prudent avant de cosigner un prêt.

*Agissez et
reprenez les rôles!*



N'attendez pas que votre cote de crédit soit établie par les autres. Établissez vous-même votre bonne cote de crédit. Si vous pouvez emprunter sans payer d'intérêt (comme c'est le cas avec certaines cartes de crédit) et rembourser l'argent rapidement et intégralement, cela pourrait vous aider à vous créer une bonne cote. De plus, si vous louez un appartement et payez vos factures d'électricité à temps, vos factures de téléphone à temps, etc., cela apparaîtra sur votre cote de crédit. Ne laissez pas votre cote de crédit au petit bonheur. Faites ce qu'il faut pour vous créer une bonne cote de crédit.

Comme nous l'avons déjà dit, cosigner un emprunt est une responsabilité sérieuse. Des parents pourraient accepter de cosigner un emprunt si l'enfant est encore relativement jeune et a besoin d'emprunter de l'argent. Cela se fait assez couramment, jusqu'à ce que l'enfant puisse se créer une cote de crédit. Mais réfléchissez bien si on vous demande de cosigner un emprunt. Si les choses ne se passent pas comme prévu, cela pourrait avoir une incidence sur votre cote de crédit.

Il est également judicieux de commencer à se créer une bonne cote de crédit le plus tôt possible. Pour y parvenir, certains jeunes obtiennent

une carte de crédit auprès d'un détaillant ou d'une entreprise, font des achats et remboursent leurs factures rapidement et complètement chaque mois. On peut ainsi se créer une bonne cote de crédit, même assez jeune.

Beaucoup sont ceux qui utilisent des cartes de crédit ou empruntent pour acheter des choses. La façon dont vous utilisez une carte de crédit ou gérez un emprunt peut avoir un impact sur votre cote de crédit. Examinons certains des avantages et des inconvénients d'utiliser les cartes de crédit et les emprunts.

Les avantages et les inconvénients du crédit

Avantages

- Vous pouvez acheter quelque chose et en profiter maintenant (ex. une voiture, une maison, des vacances, un cours de formation, de nouveaux vêtements) et payer avec vos revenus futurs.
- Vous pouvez acheter des choses que vous ne pourriez pas vous offrir avec votre salaire actuel. Vous pouvez les payer avec vos revenus futurs.
- Le crédit vous permet de gérer les urgences ou les frais inattendus causés par une maladie, un accident, la perte d'un emploi, des pannes de voitures, etc.
- Le crédit peut vous permettre de vous offrir des articles de meilleure qualité, que vous ne pourriez pas vous acheter maintenant. Acheter un produit de meilleure qualité peut signifier que le produit durera plus longtemps et cela pourrait être un choix de consommation judicieux.
- Vous pouvez profiter des soldes et des occasions, si une véritable occasion en or s'offre à vous. (Assurez-vous simplement que le montant que vous économisez soit supérieur aux intérêts que vous allez payer).
- Utiliser une carte de crédit vous permet d'avoir un registre de vos dépenses. Les achats par cartes de crédit sont indiqués sur un relevé de compte mensuel, qui indique tous les achats effectués sur votre carte de crédit.
- Un crédit peut faciliter le remboursement de plusieurs dettes que vous avez du mal à rembourser.

En obtenant un crédit consolidé, vous pouvez emprunter un seul montant vous permettant de payer toutes vos factures, puis faire un seul remboursement, au lieu de beaucoup.

Inconvénients

- Le crédit peut vous inciter à vivre au-dessus de vos moyens et vous entraîner vers des difficultés financières.
- Avec un crédit, vous devrez, avec votre futur salaire, payer vos dettes passées. Vous pourriez alors, à l'avenir, ne pas pouvoir vous offrir ce que vous désiriez.
- Utiliser un crédit peut augmenter le coût total d'un produit ou d'un service, puisque les intérêts payés doivent être ajoutés au prix.
- Avoir un crédit disponible peut vous inciter à acheter sur un coup de tête, ce qui pourrait vous amener à acheter des choses dont vous n'avez pas vraiment besoin et à le regretter plus tard.
- Si vous obtenez une carte de crédit dans un magasin en particulier, vous pourriez vous contenter d'acheter dans ce magasin au lieu de comparer les prix. Vous pourriez alors manquer les meilleures affaires dans d'autres magasins.
- Utiliser votre crédit maintenant signifie que vous en aurez moins en cas d'urgence.

L'une des façons d'obtenir une bonne cote de crédit est d'éviter d'avoir des problèmes de surendettement. Lorsque vous êtes surendetté et que vous avez plus de dettes que ce que vous pouvez vous permettre, vous commencez à manquer des mensualités, payer en retard, ou ne rien payer du tout. Cela pourrait ensuite vous poser des problèmes avec votre cote de crédit. Il est donc sage d'éviter tout problème de surendettement. Cependant, comment savoir si votre situation commence à dérailler? Voici quelques signes qui pourraient vous indiquer que vous vous dirigez peut-être dans la mauvaise direction.

Signes indiquant que vous pourriez être surendetté

Vous êtes peut-être surendetté si :

- Vous avez de la difficulté à épargner quoi que ce soit;
- Vous n'avez jamais assez d'argent;
- Vous utilisez vos épargnes pour payer les coûts de vos dettes;
- Vous approchez dangereusement de la limite de crédit sur toutes ou la plupart de vos cartes de crédit et comptes bancaires;
- Vous manquez des mensualités ou les dates butoirs de vos factures;
- Vous payez uniquement le paiement minimum sur vos cartes de crédit et vos comptes. Chaque mois, le « paiement minimum » apparaît sur votre relevé de carte de crédit. Il s'agit du montant minimum que le prêteur est prêt à accepter en guise de paiement pour ce mois. Ce n'est pas le montant minimum que vous devriez payer. Le mieux est de payer le montant total. Si cela est impossible, payez-en le plus possible. Si vous vous contentez de verser le montant minimum chaque mois, cela pourra vous prendre beaucoup de temps à rembourser le crédit, et vous finirez pas payer énormément d'intérêts;
- Vous ne savez pas combien vous devez;
- Vous vous inquiétez beaucoup de vos finances, vous pensez sans cesse à vos dettes et vous avez du mal à dormir;
- Vous empruntez de l'argent pour payer vos anciennes dettes; et
- Vous devez emprunter de l'argent pour pouvoir assumer vos dépenses vitales chaque semaine ou chaque mois.

Et vous?



Certains de ces signes s'appliquent-ils à vous? Même jeune, pourriez-vous vous diriger vers le surendettement ou contrôlez-vous bien vos finances? Que voyez-vous dans votre « endettement futur »?



Que faire en cas de surendettement?

Faites tout votre possible pour éviter les problèmes de surendettement. Soyez conscient du montant de dettes maximum que vous pouvez gérer et ne dépassez pas cette limite. Établissez un budget pour déterminer la limite de ce que vous pouvez payer. N'empruntez pas jusqu'à cette limite, laissez-vous de la place au cas où quelque chose d'imprévu surviendrait. Réfléchissez à ce à quoi vous devrez renoncer si vous empruntez de l'argent et empruntez uniquement s'il s'agit d'une bonne décision.

Au bout du compte, certains auront des problèmes de surendettement. Que faire si cela se produit?

- Voici probablement le meilleur conseil : si vous avez des problèmes de surendettement, admettez-le et prenez la décision de résoudre la situation. N'essayez pas de le faire seul. Si vous avez des amis proches ou des membres de votre famille, demandez leur aide et leurs conseils. Ils pourront vous aider à vous sortir du pétrin. Vous serez sans doute surpris de constater combien les gens comprennent votre situation et combien ils sont prêts à vous aider.
- Communiquez avec vos créiteurs. Ne commencez pas à « oublier » de payer. La plupart des prêteurs essaieront de vous aider à sortir du trou, car c'est dans leur intérêt de vous aider, ils veulent récupérer leur argent! Décidez avec eux d'un échéancier. Leur coopération vous surprendra certainement.
- Rangez toutes vos cartes de crédit, pour éviter d'empirer les choses. En fait, n'empruntez plus rien. Cela ne sert à rien d'agrandir le trou.
- Pensez à obtenir un crédit consolidé pour couvrir vos dettes. Il s'agit d'un seul emprunt pour couvrir toutes vos autres dettes. Ainsi, vous pouvez transformer plusieurs paiements de plusieurs prêts en un seul et même paiement d'un seul emprunt. Le coût mensuel pourrait être inférieur au coût mensuel de tous les autres paiements combinés. Si vous avez des dettes sur vos cartes de crédit, les intérêts que vous paierez sur un emprunt ordinaire seront souvent de loin inférieurs à ceux de votre carte de crédit.
- Si vous le pouvez, essayez de trouver un deuxième travail, pour vous aider à passer par-dessus ce moment difficile.
- Vendez certains de vos investissements ou de vos épargnes pour réduire votre dette. Les taux d'intérêt de votre dette seront probablement plus élevés que les intérêts que vous gagnez sur vos investissements. Il pourrait être sage d'abandonner un investissement pour régler une dette.
- Demandez conseil à un professionnel si vous le pouvez, ou demandez à quelqu'un de vous aider à profiter des conseils d'un professionnel.
- Examinez votre mode de vie et vos décisions passées. Qu'est-ce qui vous a mis dans cette situation? Que pouvez-vous changer pour la corriger? À quoi pouvez-vous renoncer pour obtenir de l'argent et vous aider à payer vos dettes?

Sur le plan financier et des décisions financières, rien n'est plus important qu'obtenir et de garder une bonne cote de crédit. Dès le départ, cela devrait être votre priorité. Les dettes peuvent vous aider ou vous entraver. Empruntez sagement, et toujours dans les limites de ce que vous pouvez vous permettre.



Récapitulatif du module

Ça veut dire quoi? Des termes nouveaux, peut-être?

1. **Capital** : les biens (les choses de valeur) que vous possédez, les choses que vous pourriez vendre, au besoin, si vous aviez besoin d'aide pour rembourser un emprunt.
2. **Caractère** : les choses qui indiquent votre degré de stabilité, de responsabilité et de fiabilité.
3. **Capacité** : votre capacité à couvrir les mensualités d'un prêt, généralement déterminée en fonction de votre revenu
4. **Cote de crédit** : une note qui évalue votre historique de gestion et de paiement de vos factures et de vos dettes.
5. **Biens offerts en garantie** : quelque chose de valeur que vous utilisez pour obtenir un prêt, qui pourrait être vendu, transformé en argent, ou donné à un prêteur au cas où l'emprunt ne pourrait pas être remboursé.
6. **Cosignataire** : une personne signant un contrat de prêt, qui accepte de rembourser un emprunt ou ce qu'il en reste, au cas où l'emprunteur ne peut pas payer.
7. **Crédit consolidé** : un emprunt fait pour rembourser un certain nombre de dettes, afin d'effectuer un paiement au lieu de plusieurs et de réduire, si possible, les coûts mensuels.

Ai-je bien tout retenu?

1. Qu'est-ce que les « 3 C »? Pourquoi sont-ils utilisés?
2. Qu'est-ce qu'une cote de crédit? Qu'est-ce qui affecte votre cote de crédit?
3. Comment se créer une bonne cote de crédit?
4. Quels signes avertisseurs vous avertissent que vous êtes peut-être en train de vous surendetter?
5. Que faire si vous avez des problèmes de surendettement?
6. Quels sont les avantages et les inconvénients d'utiliser des cartes de crédit et des emprunts?

Matière à réflexion... ou à discussion

- Comment un jeune peut-il se créer une bonne cote de crédit?
- Est-ce actuellement trop facile pour les jeunes d'obtenir un crédit?
- Qu'est-ce qui peut amener les jeunes à se surendetter très tôt?
- Comment un prêt pourrait-il aider un jeune qui essaie de bâtir un bel avenir et atteindre ses objectifs?

Astuces et suggestions

- Protégez votre cote de crédit. Payez vos factures, et payez-les à temps. Payez vos dettes, et payez-les à temps.
- Connaissez votre limite de crédit, et ne la dépassez pas. Sachez ce que vous pouvez vous permettre et laissez de la place au cas où des surprises surviendraient.
- Connaissez les avantages du crédit et utilisez-le à votre avantage. Connaissez les inconvénients du crédit et évitez le surendettement.

Un peu de technologie

Si vous le pouvez, utiliser Internet pour :

- Voir si vous avez une cote de crédit. Si c'est le cas, vérifiez-la.
- Comparer les coûts de différents prêts, sur différentes échéances et à différents taux d'intérêt.
- Rechercher :
 - Créer et garder une bonne cote de crédit
 - Comment choisir la bonne carte de crédit
 - Signes de surendettement
 - Crédit Canada : solutions aux problèmes de dette
 - Agence de la consommation en matière financière du Canada

