

Éléments Fondamentaux des FICO® Scores

Lorsque vous demandez un crédit, par exemple, dans le cadre d'une carte de crédit, d'un prêt automobile ou d'un prêt hypothécaire, le prêteur vérifie votre solvabilité auprès d'au moins une des trois grandes agences de renseignements sur la consommation (Equifax, Experian et TransUnion). Outre ce rapport de solvabilité, il intégrera aussi probablement un score, tel qu'un FICO® Score, dans son processus d'évaluation des risques avant d'approuver ou de rejeter votre demande. Plusieurs types de scores de crédit existent. Néanmoins, avec 90 % des décisions prises en matière de prêts aux États-Unis reposant sur les FICO® Scores, ces derniers sont de loin les plus couramment utilisés.

Notions de base des FICO® Scores

Un FICO® Score est un nombre à trois chiffres calculé à partir des informations de crédit figurant dans votre rapport de solvabilité établi par une agence de renseignements sur la consommation (ou Bureau de Crédit) à une date donnée, tel un instantané. Il synthétise les informations contenues dans ce rapport sous la forme d'un nombre que les prêteurs peuvent utiliser pour évaluer votre risque de crédit de manière rapide, cohérente, objective et équitable. C'est ce nombre qui vous aide à obtenir un crédit sur la base de votre historique des emprunts et des remboursements, sans que certaines informations interdites, telles que l'origine ethnique, la couleur de peau, la religion, la nationalité, le sexe ou le statut marital, n'entrent en ligne de compte.

Les FICO® Scores sont généralement compris entre 300 et 850, les scores élevés correspondant à un risque faible, et inversement. Bien qu'il n'existe pas de « FICO® Score minimum » susceptible de déclencher d'office l'octroi d'un prêt, on considère généralement qu'un FICO® Score élevé est plus à même de vous qualifier pour un crédit ou de meilleures conditions.

En même temps qu'il est informé de votre FICO® Score, le prêteur a connaissance de ses principaux « facteurs », à savoir, les raisons pour lesquelles ce score vous a été attribué.

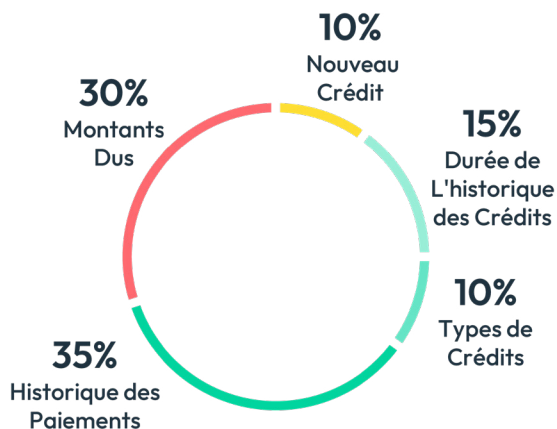


Les cinq catégories liées aux FICO® Scores

Les FICO® Scores sont établis sur la base de cinq catégories d'informations principales. Leur importance relative est illustrée dans le tableau de droite.

- **Historique des Paiements : environ 35 % d'un FICO® Score**
Avez-vous remboursé votre crédit dans les temps ? Les paiements omis et en retard, les faillites, les recouvrements et tout autre élément négatif, sont pris en compte dans le calcul des FICO® Scores.
- **Montants Dus : environ 30 % d'un FICO® Score**
Les FICO® Scores tiennent compte des montants que vous devez sur tous vos comptes, du nombre de comptes avec les soldes et la part du crédit disponible que vous utilisez.
- **Durée de L'historique des Crédits : environ 15 % d'un FICO® Score**
Toutes choses égales par ailleurs, un long historique de crédit augmente généralement le FICO® Score. Cela n'empêche toutefois pas les personnes qui ne recourent au crédit que depuis peu d'obtenir un bon FICO® Score, lequel dépend des informations sur leur historique des paiements et les montants dus contenues dans leur rapport de solvabilité.
- **Nouveau Crédit : environ 10 % d'un FICO® Score**
D'après une étude FICO, l'ouverture de plusieurs comptes de crédit sur une courte période constitue un risque plus élevé, en particulier pour les personnes n'empruntant pas depuis longtemps.
- **Types de Crédits : environ 10% d'un FICO® Score**
Les FICO® Scores tiennent compte de la composition des cartes de crédit, des comptes de détail, des prêts à tempérament, des comptes de sociétés de financement et des prêts hypothécaires. Il n'est pas nécessaire de disposer d'un compte de chaque type, et il n'est pas non plus judicieux d'ouvrir un compte de crédit que vous n'avez pas l'intention d'utiliser.

Ingredients de un FICO® Score



Fonctionnement des FICO® Scores

Lorsque les prêteurs commandent un rapport de solvabilité auprès d'agences de renseignements sur la consommation (CRA), ils ont également la possibilité d'acheter un FICO® Score établi d'après les informations qui y sont contenues. Ce score est calculé selon une équation mathématique prenant en compte plusieurs types d'informations de votre rapport de solvabilité au moment où la demande est faite. En comparant ces informations aux schémas de millions de rapports de solvabilité précédents, les agences évaluent votre niveau de risque futur sous la forme d'un FICO® Score. Sur la base de votre rapport de solvabilité, de votre FICO® Score et d'un certain nombre d'autres paramètres, les prêteurs déterminent ensuite votre risque en termes de remboursements.

Les FICO® Scores étant générés à partir des informations de solvabilité vous concernant détenues par chacune des CRA, ils peuvent rapidement éclairer les prêteurs sur les risques, de manière équitable et cohérente. Véritables instantanés de votre rapport de solvabilité, ils ne changent qu'au fur et à mesure de l'évolution de ce dernier. Une vérification périodique de vos données de solvabilité vous permet également de corriger d'éventuelles erreurs.

VRAI ou FAUX : un mauvais FICO® Score va me suivre jusqu'à la fin de mes jours.

Faux : C'est l'inverse. Les FICO® Scores constituent des indicateurs de l'existence d'un risque de crédit à un instant donné. Ils évoluent à mesure que de nouvelles informations sont ajoutées à votre rapport de solvabilité et que leur historique gagne en ancienneté. Ils connaissent donc des modifications graduelles en même temps que vos comportements en matière de crédit changent. Par exemple, l'impact de vos problèmes de crédit antérieurs sur vos FICO® Scores diminue à mesure que le temps passe. Lorsque vous soumettez une demande de crédit, les prêteurs demandent un FICO® Score à jour, de manière à disposer des données les plus récentes.

Ma participation à un programme d'orientation crédit peut-elle avoir une incidence sur mon FICO® Score ?

Le recours à un service de conseils en matière de crédit ou de finances n'a aucun impact, qu'il soit positif ou négatif, sur vos FICO® Scores. Il en va tout autrement, en revanche, des actions que vous pouvez entreprendre sur les recommandations de votre conseiller.

Éléments que les FICO® Scores ne prennent pas en compte

Les FICO® Scores tiennent compte d'un large éventail de données contenues dans votre rapport de solvabilité. Les informations suivantes, toutefois, NE SONT PAS prises en compte :

- Origine ethnique, couleur de peau, religion, nationalité, sexe et statut marital. En vertu de la loi américaine Consumer Credit Protection Act (Loi sur la protection des crédits à la consommation), il est interdit d'attribuer un score sur la base de ces données, ou de prendre en compte les aides publiques reçues ou l'exercice d'un droit du consommateur.
- Âge.
- Salaire, profession, fonction, employeur, date d'embauche ou parcours professionnel.
- Taux d'intérêt appliqué à une carte de crédit ou tout autre compte.
- Lieu de résidence.
- Tout élément déclaré en tant qu'obligation d'aide à l'enfant/à la famille.
- Certains types d'interrogations de crédit non inscrites (demandes de rapport de solvabilité ou de score par vous ou par toute autre entité autorisée).
- Toute information non mentionnée dans votre rapport de solvabilité.

Éléments pris en compte par les prêteurs

Chaque prêteur examine les demandes de crédit et prend sa décision selon un processus et des règles qui lui sont propres. La plupart fait appel aux FICO® Scores ainsi qu'à d'autres renseignements issus soit d'un ou plusieurs des rapports de solvabilité vous concernant, soit de données supplémentaires fournies par vous-même, comme vos revenus. Lorsqu'il examine les risques, le prêteur prête généralement une attention accrue aux éléments suivants :

- Votre FICO® Score.
- Votre historique des paiements : paiement des factures dans les temps.
- Votre dette actuelle : montants que vous devez.
- Si vous avez eu des comptes de recouvrement.
- Dossiers publics, tels que faillite, jugements et rétentions.
- Types de financements que vous avez gérés avec succès.
- Durée de votre historique des crédits : depuis combien de temps vous empruntez.
- Activité récente, telle que les nouveaux comptes et les demandes de crédit.
- Vos revenus afin de déterminer votre capacité à rembourser.

Les prêteurs décident, sur la base de ces informations, d'approuver ou de rejeter votre demande de crédit. En cas d'approbation, ils déterminent les conditions du crédit, comme le taux d'intérêt, la limite de crédit et l'apport exigé.

Les FICO® Scores permettent également à d'autres organismes d'évaluer votre capacité à les rembourser. Vous souhaitez louer un appartement ? Votre demande peut être examinée à la lumière de votre FICO® Score. Ce dernier peut aussi être utilisé par les services publics pour déterminer le montant du dépôt à régler pour le téléphone, l'électricité ou le gaz. Les FICO® Scores sont donc importants.

Selon une étude réalisée par FICO, les emprunteurs ayant des FICO® Scores élevés aspirent à :

- Verser leurs mensualités dans les temps
- Réduire leur solde de carte de crédit
- Demander un autre crédit uniquement en cas de nécessité
- Établir un long historique de crédit

VRAI or FAUX : les scores de crédit discriminent les minorités

Faux : les FICO® Scores ne tiennent compte que des informations liées au crédit. Les facteurs tels que le sexe, l'origine ethnique, la nationalité et le statut marital sont exclus. Dans les faits, la loi Equal Credit Opportunity Act (ECO) sur l'égalité des chances en matière de crédit interdit de se baser sur ce type d'information pour octroyer un crédit. Des études indépendantes ont été menées afin de s'assurer du bon respect de cette loi à l'égard des minorités et des personnes ayant un historique de crédit court. Les FICO® Scores se sont avérés être une mesure précise et cohérente du risque de remboursement pour tous ceux ayant des antécédents de crédit.

Qu'est-ce qu'un bon FICO® Score ?

La définition d'un bon FICO® Score est laissée à l'appréciation du prêteur. Il est donc difficile de répondre à cette question sans connaître le contexte d'une décision de prêt précise. Un organisme de prêt automobile peut, par exemple, proposer des taux d'intérêt bas aux personnes associées à un FICO® Score supérieur à 680, là où d'autres ne feront de même qu'avec un score supérieur à 720. Votre prêteur doit pouvoir vous éclairer sur ses critères de crédit.

Au lieu de prendre des décisions binaires (oui/non) et de proposer des produits uniques, les prêteurs peuvent utiliser les FICO® Scores pour donner leur aval à des clients qui auparavant auraient essayé un refus, en modifiant simplement leurs conditions de crédit. Ils peuvent même accorder à des emprunteurs à haut risque des crédits qu'ils seront plus susceptibles de pouvoir gérer.

Le tableau ci-dessous présente les fourchettes de FICO® Scores correspondant aux clients américains. Il fournit également des indications générales sur la signification des différents FICO® Scores. Pour rappel, chaque prêteur définit ses propres normes en matière de risque de crédit.

Fourchette des FICO® Scores	Signification des FICO® Scores de cette fourchette
800 ou plus	<ul style="list-style-type: none"> Ces FICO® Scores représentent 20 % des clients américains de la fourchette haute Atteste qu'il s'agit d'un client exceptionnel pour les prêteurs
740 à 799	<ul style="list-style-type: none"> Ces FICO® Scores représentent 40 % des clients américains de la fourchette haute Atteste qu'il s'agit d'un client d'une grande fiabilité pour les prêteurs
670 à 739	<ul style="list-style-type: none"> Ces FICO® Scores représentent la moyenne des clients américains La plupart des prêteurs les considèrent comme de bons scores
580 à 669	<ul style="list-style-type: none"> Ces FICO® Scores représentent 40 % des clients américains de la fourchette basse Certains prêteurs approuvent les demandes de crédit correspondant à cette fourchette
Moins de 580	<ul style="list-style-type: none"> Ces FICO® Scores représentent 20 % des clients américains de la fourchette basse Atteste qu'il s'agit d'un client très risqué pour les prêteurs

Pourquoi mes scores diffèrent-ils parfois ?

Les trois agences de renseignements sur la consommation (CRA) calculent les FICO® Scores séparément les unes des autres, à l'aide d'une formule élaborée par FICO. Ces différences d'une CRA à l'autre sont donc normales, pour les raisons suivantes :

- Votre FICO® Score repose sur le dossier de crédit détenu par une CRA donnée au moment de son calcul. Les informations de votre dossier de crédit sont fournies par les prêteurs, les agences de recouvrement et les dossiers judiciaires. Les changements de nom peuvent être à l'origine de dossiers incomplets, tout comme les informations incorrectes. C'est la raison pour laquelle vous devez vérifier vos dossiers de crédit au moins une fois par an.
- Les prêteurs peuvent transmettre vos informations de crédit à des agences différentes une fois sur l'autre. Résultat : une agence peut être en possession d'informations plus récentes que les autres, et ainsi entraîner la création de scores divergents. Les agences peuvent également consigner une même information de manières différentes, impactant une nouvelle fois vos FICO® Scores.
- Il se peut que les prêteurs (de crédit automobile, de carte de crédit, etc.) utilisent différentes versions des FICO® Scores. Par conséquent, lorsque vous prenez connaissance d'un score, notez sa date, l'agence CRA concernée, le type de score et la fourchette.

À propos de FICO

Fondée en 1956, la société Fair Isaac Corporation (FICO) applique des mathématiques et des données d'analyse avancées pour aider les entreprises à prendre des décisions plus éclairées. FICO vient d'inventer les FICO® Scores, les scores les plus utilisés dans les décisions d'octroi de crédit. Notez que si la société FICO travaille avec les agences de renseignements sur la consommation pour leur fournir vos FICO® Scores, elle n'a pas accès à vos données personnelles, ne les stocke pas et ne détermine pas l'exactitude des informations contenues dans votre dossier de crédit.

Pour en savoir plus sur les FICO® Scores, visitez

ficoscore.com/education.



[Privacy Policy](#)

[Terms and Conditions](#)

[© 2024 Fair Isaac Corporation.](#)

FICO is a registered trademark of Fair Isaac Corporation. Other product and company names herein may be trademarks of their respective owners.