



Score de crédit

## Comment interpréter *Transunion* et *Equifax* de crédit

Utilise une puissante technologie d'échantillonnage et d'analyse de données pour prédire les faillites de consommateurs dans les 24 mois.

- Génère des scores de risque élevé à faible allant de 1 à 999.
- Capture davantage de faillites potentielles dans les groupes les plus à risque.
- Il est autonome ou s'intègre à d'autres outils de notation.

La connaissance est votre meilleur outil commercial. Rejoignez la communauté Rentcheck dès aujourd'hui !



# UN FACTEUR IMPORTANT À PRENDRE EN COMPTE LE SCORE DE CRÉDIT

Les scores de crédit **CONSOMMATEUR**  
peuvent différer des scores de crédit  
**PERSONNEL.**

## Scores de crédit à la consommation pour les entreprises

Les scores de crédit à la consommation tels que le Consumer Risk Predictor (CRP) d'Equifax ou le Transunion Credit Vision (TCV) de TransUnion produisent une prédiction future du risque jusqu'à 24 mois à l'avance et non pas un instantané dans le temps. (TCV) produisent une prédiction future du risque, jusqu'à 24 mois à l'avance, et non un instantané dans le temps. Les scores prédictifs sont conçus pour permettre aux créanciers d'évaluer le risque de remboursement.

## Scores de crédit personnel pour les particuliers

Les scores de crédit personnel obtenus par les consommateurs qui accèdent à leurs propres rapports et scores de crédit ne prédisent pas le risque futur, mais représentent un instantané du risque de crédit d'un individu à la date et à l'heure du rapport. mais représentent un instantané du risque de crédit d'un individu à la date et à l'heure du rapport.

CREDIT SCORING - LIGNES DIRECTRICES GÉNÉRALES			
SCORE ÉCHELLE	SCORE ÉCHELLE	SCORE ÉCHELLE	L'ÉVALUATION DES RISQUES
800 - 850	Excellent	Le plus bas	La plupart des prêteurs considèrent ce score comme le <u>risque le plus faible</u> et s'attendent à ce que le moins grand nombre de personnes de cette catégorie rencontrent de graves problèmes de remboursement de crédit.
750 - 799	Très bon	Très faible	La plupart des prêteurs considèrent ce score comme un <u>risque très faible</u> et s'attendent à ce que très peu de personnes de cette catégorie rencontrent de graves problèmes de remboursement de crédit.
700 - 749	Bon	Faible	La plupart des prêteurs considèrent ce score comme un <u>risque faible</u> et s'attendent à ce que peu de personnes de cette catégorie rencontrent de graves problèmes de remboursement de crédit.
650 - 699	Juste	Modéré	La plupart des prêteurs considéreraient ce score comme un <u>risque modéré</u> et s'attendraient à ce que seule une petite partie des personnes de cette catégorie rencontre de graves problèmes de remboursement de crédit.
600 - 649	Pauvre	Haut	La plupart des prêteurs considéreraient ce score comme un <u>risque élevé</u> et s'attendraient à ce qu'une forte proportion de personnes appartenant à cette catégorie rencontre de graves problèmes de remboursement de crédit.
300 - 599	Mauvais	Très élevé	La plupart des prêteurs considéreraient ce score comme un <u>risque très élevé</u> et s'attendraient à ce qu'une proportion très élevée de personnes appartenant à cette catégorie rencontre de graves problèmes de remboursement de crédit.

# CreditVision

Introducing TransUnion CreditVision – Canada’s next generation risk solution.

## Analyze and predict consumer credit behaviour with improved accuracy

TransUnion® CreditVision™ is a new suite of solutions that can help you make more precise lending decisions based on the enhanced ability to identify specific consumer behaviours. Rather than looking at a single snapshot in time, CreditVision incorporates up to 24 months of account history – along with actual payment amounts – to provide insights into consumer behaviour.

## Get a deeper and broader view into consumer behaviour with TransUnion CreditVision Premium Algorithms

Whether your institution is refining existing strategies or developing entirely new policies, CreditVision can help your institution understand risk indicators and direction of specific consumer behaviours. This can help you define consumer credit stability, product offerings and risk segmentation.

An intensive analysis of thousands of attributes in TransUnion’s historical audit trail data uncovered more than 300 highly predictive algorithms that were segmented into sets to align with lender strategies.

## Trended data allows for improved accuracy of predicting future behaviour

Access to additional dimensions of consumer behaviour supports improved lending decisions.

**TRADITIONAL BUREAU DATA**

With standard credit information, see the consumer’s balance at the point in time when the credit report is ordered.

- What will the balance be in the future months?
- How will this impact a credit decision?

**TRANSUNION CREDITVISION**

Obtain a much more granular view of consumer behavior.

- Now, what will be the balance be in future months?
- Would the decision have changed?

Traditional bureau data is based on attributes from a single point in time. CreditVision provides insights into historical trends for improved predictions of future behaviours.

**FUTURE SPEND BY CURRENT BALANCE**

TOTAL CARD BALANCE POINT IN TIME	TOTAL CARD SPEND NEXT 12 MONTHS				
	Lowest Spend	Highest Spend			
Lowest Balance	13.4%	8.4%	1.5%	0.6%	0.1%
	4.7%	8.2%	4.4%	2.6%	1.1%
	0.5%	3.9%	6.2%	5.9%	3.6%
	0.6%	2.8%	4.2%	5.5%	7.0%
Highest Balance	0.8%	1.9%	3.7%	5.5%	8.2%

**FUTURE SPEND BY PASTSPEND**

TOTAL CARD BALANCE POINT IN TIME	TOTAL CARD SPEND NEXT 12 MONTHS				
	Lowest Spend	Highest Spend			
Lowest Balance	15.8%	2.8%	0.8%	0.4%	0.1%
	2.0%	10.5%	4.9%	1.5%	0.3%
	0.8%	4.8%	8.5%	4.9%	1.0%
	0.3%	1.5%	4.8%	8.9%	4.4%
Highest Balance	0.1%	0.4%	1.1%	4.3%	14.2%

42% LIFT

If consumer spending patterns are relatively consistent, a more effective way to predict future spend is by looking at the past – a lens not available through traditional, static credit data.

# Understand key consumer behaviour patterns such as revolving credit, balance build and loyalty to enhance strategies.

## TRANSUNION CREDITVISION PREMIUM ALGORITHMS

### Revolver

Improve segmentation by assigning more effective treatment strategies. Bankcard and retail tradelines are defined as transacting, revolving or inactive for the previous 24 months. Revolver algorithms are built in combination with historical credit limits, as well as balances and payments at the tradeline and aggregated to the consumer level.

### CAPTURE CONSUMERS THAT DRIVE PROFIT

- Better align product offers to consumer behaviour
- Increase response rates by targeting revolver/transactor behaviour with the appropriate product offer

### IDENTIFY CONSUMERS THAT MAY INDICATE HIGHER RISK

- Improve evaluation of consumer cash flow and capacity to pay
- Segment consumer risk based on historical use of revolving credit

### Payment

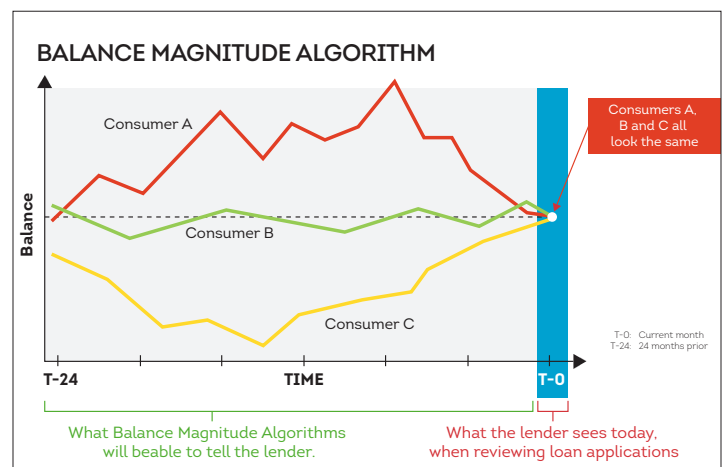
Better understand consumers' ability and likelihood to pay by evaluating payment behaviour over time. Payment algorithms identify payment-based credit behaviours such as actual-to minimum payment, prepayment frequency and amount.

- Capture consumer behaviour that drives profit or indicates risk
- Identify consumers more likely to pay

### Balance Magnitude

Better evaluate future credit risk by capturing the direction of change in consumer balances over time. Balance Magnitude algorithms measure the direction and recency of balance change over the past 24 months.

- Identify the direction and recency of change in a consumer's total indebtedness
- Determine whether the consumer is paying down or ramping up total balance



## IMPROVE YOUR STRATEGIES ACROSS THE CUSTOMER LIFECYCLE



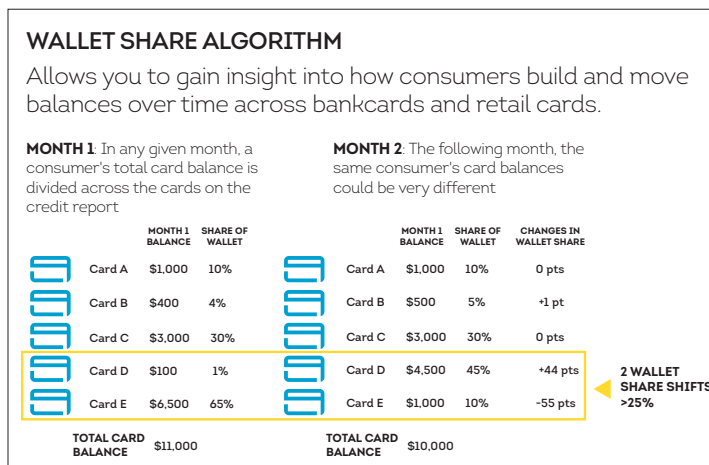
Marketing, including:

- Better target potential loan consolidation consumers by understanding revolver vs. transactor behaviour and balance shifts over time
- Understand consumer balance build off-portfolio and how it affects your receivables

## Wallet Share

Gain insight into how consumers build and move balances across bankcards and retail cards over time. Wallet Share algorithms capture bankcard trade activity indicative of significant changes in balance from month to month. For example, maximum balance change or number of balance shifts greater than 25%.

- Detect card preference movement, indicative of how consumers respond to offers
- Evaluate product elasticity (for example, pricing and promotional offers)



## Spend

Determine consumer spend to gain valuable insights into consumer behaviour, and refine risk and marketing strategies. Spend algorithms analyze customer spending patterns such as aggregate wallet spend, seasonal spend patterns and year-over-year spending trends.

- Identify and target high spenders and increasing spenders
- Manage exposure to higher-risk revolvers while improving high spender usage

## General

Further segment and define behaviours based on unique business objectives. These algorithms track consumer and aggregate behaviours over time.



### Risk management, including:

- Quantify and address the risk associated with revolvers vs. transactors
- More effectively predict risk using up to 24 months of consumer's credit history



### Collections, including:

- Prioritize accounts in collection by using consumer's actual payments



### LEARN MORE

To learn more or to set up a product demonstration, contact your TransUnion representative.

Visit [transunion.ca/business](https://transunion.ca/business)

Call [1-855-488-4636](tel:1-855-488-4636) option 4

3115 Harvester Road,  
Suite 201  
Burlington, ON L7N 3N8

# GUIDE DE L'UTILISATEUR DOSSIER DE CRÉDIT À LA CONSOMMATION







**1**

[1] 800-465-7166

[2] SSAA/MM/JJ

[3] Dossier demandé par : JDOE

**Identification**

**Nom :** TEST, FILE, EQUIFAX  
**Adresse courante :** 5567, RUE DES LILAS MTL PQ H1S 7P8  
**Adresse précédente :** 2100 ST-DENIS APP.25 MONTRÉAL PQ H1R 2B1  
**Date de naissance :** SSAA/MM/JJ,  
**NAS :** 999-999-999  
**Référence :** JDOE  
**Emploi :**  
**employeur, occupation:** GARAGE MÉCANICIEN, PROPRIÉTAIRE

**[1] NUMÉRO DE TÉLÉPHONE DE RÉFÉRENCE POUR LES CONSOMMATEURS :**

Les consommateurs recevront ce numéro de téléphone en référence, le cas échéant.

[2] Date de la demande de dossier par un membre.

[3] **DONNÉES D'INTERROGATION :** Données soumises à Equifax par le membre pour demander le dossier.**2**[4] **Sujet 1 :** [Alerte, score, identification, interrogations, emploi, sommaire, dossiers publics, activité bancaires, déclaration du consommateur ou alerte.](#)[4] **SUJET 1 :** Détaille les sections du dossier qui sont remplies et affichées.**3****ALERTE CONSOMMATEUR**[5] **Avertissements :** Numéro d'assurance sociale invalide.[6] **SAFESCAN :** Usurpation d'identité possible.[7] **Score du produit.****Score du risque Equifax** **609**

De sérieux retards, dossiers publics ou recouvrement ont été déposés. Temps depuis la défaillance trop récent ou inconnu. Nombre de comptes avec défaillances. Région à risque moyen, dossier de crédit à risque.

**Indice du navigateur de faillites** **230**Âge des dossiers publics défavorables.  
Âge moyen des opérations au détail.  
Nombre d'interrogations récentes.[5] **ALERTE DOSSIER CONSOMMATEUR :**

De l'information d'interrogation ne correspond pas à celle sur le dossier ou est invalide.

[6] **AVERTISSEMENT SAFESCAN :** Message

d'alerte de fraude qui vous informe des demandes frauduleuses potentielles.

*(Offert uniquement aux abonnés à SAFESCAN.)*[7] **SCORES ET CODES DE MOTIF :** Un score

du risque accompagné d'un maximum de quatre codes de motif figurent dans cette section. Les codes de motif donnent les principales raisons du score.

*(Offerts seulement aux abonnés des scores du risque.)*

4

**IDENTIFICATION**

[8] Numéro unique	1234567899
[9] Numéro de dossier	00-00000000-00-000
[10] Date d'ouverture du compte :	SSAA/MM/JJ
[11] Date de la dernière activité :	SSAA/MM/JJ
[12] DDN :	SSAA/MM/JJ
[13] NAS :	999-999-999
[13B]**Déclaration du consommateur **	
[14] Nom :	TEST, FILE, EQUIFAX
[15] Adresse courante :	5567, RUE DES LILAS MTL PQ H1S 7P8
[16] Depuis :	SSAA/MM
[17] Rapporté :	rapporté STS
[18] Adresse précédente :	2100 ST-DENIS APP. 25 MTL PQ H1R 2B1
Depuis :	SSAA/MM
Rapporté :	rapporté par bande
[19] 2e adresse précédente :	2314, 11 TH AVE TORONTO, ON, M4W 3C1
Depuis :	SSAA/MM
Rapporté :	rapporté par bande
[20] Également connu sous :	PRÉTENDU, DOSSIER, EQUIFAX
<b>No de téléphone</b>	
[21] No de téléphone :	555-555-1234 POSTE: Résidentiel/maison
Date du premier rapport :	SSAA/MM/JJ

**SECTION D'IDENTIFICATION :**

- [8] **NUMÉRO UNIQUE** : Numéro de référence unique pour les consommateurs au sujet de leur propre dossier.
- [9] **NUMÉRO DE DOSSIER** : Usage interne seulement.
- [10] Date d'ouverture du dossier.
- [11] Date de la dernière activité en dossier.
- [12] Date de naissance ou âge du sujet (SSAA/MM/JJ)
- [13] **NAS** : Numéro d'assurance sociale (ne s'affichera que si fourni à l'entrée et qu'il concorde avec celui en dossier).
- [13B] **Déclaration du consommateur** : Indique la déclaration et l'alerte en dossier (voir la section 10, ligne 39 du dossier)
- [14] Nom du sujet.
- [15] Adresse courante.
- [16] Depuis : Date où l'adresse a été rapportée et ajoutée au dossier
- [17] Rapporté : Indique le type de client qui a rapporté l'information d'adresse, SAS = client de lien direct, Bande = client rapporteur mensuel sur bande, TAD = terminal d'accès direct –
- [18] Adresse antérieure - Adresse antérieure du sujet.
- [19] Deuxième adresse antérieure.
- [20] **ALIAS OU ÉGALEMENT CONNU** : ce dossier de crédit renfermera toute l'information pour les noms fournis (dossiers combinés).
- [21] No de téléphone : Maximum de trois itérations de numéros de téléphone/postes incluant le type (maison/affaires/cellulaire) date du premier rapport à Equifax et date de la dernière réception à Equifax

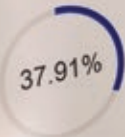
# INCOME REPORT

## DASHBOARD > INCOME

DAILY WEEKLY MONTHLY



### TOTAL INCOME



LINE ITEMS	16.15 MS
SHIPPING	0.15 MS
TAXES	0%
TOTAL	16.3 MS



LINE ITEMS	13.5 MS
SHIPPING	0.2 MS
TAXES	0%
TOTAL	13.7 MS



LINE ITEMS	13.00 MS
SHIPPING	0.5
TAXES	0%
TOTAL	13.00 MS

NT  
T  
BOARD  
OME  
T GOING



5

**Interrogations**

[22] Le sujet affiche 3 interrogations depuis SSAA/MM/JJ

[23] Interrogations de membres :

Date	Numéro de membre	Téléphone
SSAA/MM/JJ	BANQUE ABC	(222) 333-3333
SSAA/MM/JJ	MONDE DÉTAIL	(111) 222-2222
SSAA/MM/JJ	PRÊT AUTO CANADA	(333) 777-7777
SSAA/MM/JJ	HYPOTHÈQUE MONDE	(444) 555-5555

[24] **Nombre total d'interrogations : 28**[25] **Interrogations de bureaux étrangers :**

Date	No membre/ville	Description
SSAA/MM/JJ	INTLUSA 401BB17978	CRÉDIT ABC

**SECTION DES INTERROGATIONS :**

- [22] Le message d'alerte apparaît s'il y a trois interrogations ou plus ces 90 derniers jours.
- [23] Date, numéro de membre et nom du membre qui a fait des interrogations ces 36 derniers mois. Le numéro de téléphone du membre s'affichera pour les interrogations des 12 derniers mois.
- [24] Nombre total d'interrogations :  
Nombre total d'interrogations depuis la création du dossier.
- [25] Interrogations de bureaux étrangers :  
Date, nom et numéro du membre des clients interrogateurs des É.-U.

6

**Information d'emploi :**

[26] <b>Emploi courant :</b>	ATELIER MÉCANIQUE
[27] <b>Depuis, départ, poste, salaire :</b>	PROPRIÉTAIRE,
[28] <b>Employeur antérieur :</b>	MÉCANIQUE ABC
<b>Depuis, départ, poste, salaire :</b>	MÉCANIQUE AUTO
[29] <b>2e employeur antérieur</b>	L'ATELIER DE L'AUTO
<b>Ville, province :</b>	QUE, QUE
<b>Depuis, départ, poste, salaire :</b>	SSAA/MM, SSAA/MM, MÉCANICIEN, 1900
<b>Vérifié, état :</b>	SSAA/MM/

**SECTION DE L'EMPLOI :**

- [26] Employeur actuel : Nom de l'entreprise du plus récent employeur rapporté.
- [27] Depuis, départ, poste, salaire : Occupation du sujet, date de début, date de départ, salaire et date de vérification.
- [28] Employeur antérieur : Nom de l'entreprise de l'employeur précédent.  
Depuis, départ, poste, salaire : Occupation du sujet, date de début, date de départ, salaire et date de vérification.
- [29] Deuxième employeur antérieur : Nom de l'entreprise du deuxième employeur précédent. Depuis, départ, poste, salaire : Occupation du sujet, date de début, date de départ, salaire et date de vérification.

**[30] Sommaire**

Pub/autre	anciennes	récentes	Total	Haut crédit	Cote pour	nouvelle opération
4	SSAA/MM/JJ	SSAA/MM/JJ	3	2800	-28000	1-Deux, 1-Autre

**[31] Registres publics/autre information****[32] Information du surintendant des faillites :**

Dépôt	Type	Tribunal	No cour	Passif	Actif
Déposé par SSAA/MM/JJ	Faillite	PROCUREUR	472VF00022	28000	480
Sujet:	IND				
No cause/syndic :	22855 MORRIS ETAL				
Disposition :	Libéré. SSAA/MM				
Description :	Libération absolue de faillite				

**[33] Recouvrement :**

Rpté	Type	Mtnt	DDA	Solde	Raison	No registre
CANADA	UP/CL	481YC00036				
RECOUVREMENT	PD/CL					
SSAA/MM/JJ	Impayé	2500	SSAA/MM/JJ	2212	Inconnu	1111111
Date vérification :	SSAA/MM					
Cpte/créancier :	55555 DÉTAIL MONDE					
Description :	Sujet conteste ce compte					



[30] **Pub/autre** : Nombre de registres publics ou autre information.

**Plus ancienne et plus récente opération commerciale** : Plus ancienne date d'ouverture d'une opération commerciale et la plus récente date rapportée d'une opération commerciale.

**Total** : Total du nombre des opérations commerciales en dossier.

**Haut crédit** : Échelle du haut crédit des opérations commerciales en dossier.

**Cotes pour R/O/I/M/C** : Cotes des opérations commerciales en dossier. R = compte renouvelable, I = compte à tempérament, O = compte ouvert, M = compte hypothécaire et C = ligne de crédit.

[31] **DOSSIERS PUBLICS OU AUTRE INFORMATION** : information obtenue des dossiers publics des tribunaux.

[32] **Faillites** : Une personne reconnue officiellement par la loi comme étant incapable de rembourser ses créances (date de dépôt, type d'action, [IND pour personnelle; BUS pour une entreprise, tribunal, code du greffe, passif, actif, classier, sujet, conjoint(e) ou les deux], numéro du cause et syndic, décision sur la faillite et description de la faillite).

[33] **Recouvrement de tiers** : Une créance qu'un créancier ne peut recouvrer et pour laquelle il engage un tiers pour le faire à sa place. (Nom de l'agence de recouvrement tiers, numéro de membre de l'agence de recouvrement, date rapportée, type de recouvrement [UP CL : recouvrement impayé ou PD : recouvrement payé], montant original du recouvrement, date de la dernière activité chez le fournisseur de crédit, solde à la date rapportée, numéro de registre, date de vérification, fournisseur de crédit, numéro de compte et description). Comprend l'information sur les pensions alimentaires.



**[38] Activités bancaires****Chèque/épargne :**

Rpté	Ouvert	Montant	No de compte	Type de compte
BANQUE ABC ,		001BB05697,	(999) 999-9999	
SSAA/MM/JJ		SSAA/MM/JJ	L5F	chèques/épargne
Nb SP, état :		4 SP SSAA/MM/JJ		

**[39] Déclaration consommateur****Rpté purge :** SSAA/MM/JJ, SSAA/MM/JJ

**Déclaration:** \*\*\*\*\*AVERTISSEMENT\*\*\*\*\*FRAUDE PAR LE NOM CONFIRMÉE DES DEMANDES DE CRÉDIT FRAUDULEUSES ONT ÉTÉ SOUMISES EN UTILISANT CE NOM/SI VOUS ACCÉDEZ À CE DOSSIER DANS LE CADRE D'UNE VÉRIFICATION DE CRÉDIT, VEUILLEZ CONFIRMER AVEC LE CLIENT QUE CETTE DEMANDE EST LÉGITIME AVANT D'ACCORDER UN CRÉDIT/TÉLÉPHONE (123) 456-7890.

**[38] SECTION DE L'INFORMATION BANCAIRE :**

Type de compte, nom et numéro de téléphone de l'institution; date où l'article a été rapporté à Equifax; type de compte; numéro de membre du client, date d'ouverture du compte par le fournisseur de crédit (échelle approximative); information supplémentaire sur le compte. Ex. L4F = 4 chiffres bas, (1 \$ - 2K\$) H5F = 5 chiffres hauts (70K\$-99K\$).

**[39] SECTION DE LA DÉCLARATION DU CONSOMMATEUR :** Rpté, purge : Date rapportée et date où l'information sera effacée du dossier de crédit – À la demande du client, Equifax a ajouté ceci au dossier :

- Usurpation d'identité :** Le consommateur est victime de fraude
- Alerte de vérification d'identité :** Le consommateur n'a pas été victime de fraude. Alerte ajoutée (offert en Ontario et au Manitoba seulement)
- Déclaration du consommateur :** Déclaration fournie par le consommateur pour expliquer des éléments/information dans le dossier.

**Limite de crédit :** Montant maximum de crédit accordé au produit de crédit

**Haut crédit :** Montant le plus élevé jamais dû pour ce produit

**Solde :** Montant dû au moment du rapport

**MTNT PMT :** Montant réel en dollars du plus récent paiement du consommateur

**MODALITÉ :** Fréquence des paiements faits par le consommateur

**Retard :** Montant dû à la date rapportée

**RADIATION/MTNT :** Montant en dollars réel radié par le créancier

**PMT CTE/MTNT:** Montant réel du dernier paiement par le consommateur

**DT fermé :** Date de fermeture du compte.

**PREM/DÉFAILL :** Date de la première défaillance par le consommateur

**NO ID membre :** Numéro de membre à Equifax

**NO ID membre/PRÉC :** Numéro de membre précédent à Equifax

**Description :** Donne de l'information supplémentaire sur le compte

**Profil du paiement des opérations commerciales :** Sommaire numérique remontant jusqu'à 36 mois des cotes antérieures. Lire de gauche à droite : cotes récentes aux cotes historiques.

**Ligne d'opération hypothécaire :** Code d'industrie affiché (Exemple : BB) : émetteur hypothécaire/date d'ouverture masqués.

**[37] Utilisation du crédit :**

Donne le pourcentage du crédit disponible actuellement utilisé par le consommateur en date du dossier (total des soldes courants dus divisé par les limites de crédit totales). Le total de toutes les limites de crédit ouvertes et de tous les soldes des comptes ouverts sont aussi affichés. (Offert aux clients Internet seulement).

# DESCRIPTION ET INFORMATION SUR LES OPÉRATIONS

## TYPES DE PORTEFEUILLE

- R** : Renouvelable ou optionnel (ouvert)
- O** : Compte ouvert (30 jours ou 90 jours)
- I** : À tempérament (nombre fixe de versements)
- C** : Ligne de crédit
- M** : Hypothèque)

## HABITUDES DE PAIEMENT

### CLASSEMENT STANDARD NORD-AMÉRICAIN DES COMPTES)

- 0** : Trop nouveau pour classer; approuvé mais pas utilisé.
- 1** : Paie (ou a payé) dans les 30 jours de l'échéance; ou pas plus d'un versement de retard.
- 2** : Paie (ou a payé) à plus de 30 jours de l'échéance; mais pas plus de 60 jours de retard ou pas plus de deux versements de retard.
- 3** : Paie (ou a payé) à plus de 60 jours de l'échéance, mais pas plus de 90 jours de retard ou de trois versements de retard.
- 4** : Paie (ou a payé) à plus de 90 jours de l'échéance, mais pas plus de 120 jours de retard ou de quatre versements de retard.
- 5** : Paie (ou a payé) à plus de 120 jours, mais non encore classé 9.
- 7** : Effectue des versements réguliers selon une ordonnance de consolidation ou une entente semblable.
- 8** : Reprise de possession (retour volontaire ou involontaire de la marchandise).
- 9** : Mauvaise créance; placé en recouvrement; disparu.



# GLOSSAIRE

Les mots-clés servent d'abréviation spécifique dans plusieurs sections du dossier de crédit. Utilisez cette liste pour comprendre les abréviations le cas échéant.

<b>A :</b>	Compte du conjoint	<b>J :</b>	Conjoint
<b>ACC :</b>	Numéro de compte	<b>JUDG :</b>	Jugement
<b>ÂGE :</b>	Âge du sujet	<b>LEFT :</b>	Date de départ de cet emploi
<b>AKA :</b>	Alias	<b>LIAB :</b>	Actif (montant)
<b>B :</b>	Les deux	<b>LWR :</b>	LWR Avocat
<b>BAL :</b>	Solde	<b>M :</b>	Marié
<b>BRN :</b>	Nom/adresse du créancier	<b>MAR :</b>	État matrimonial
<b>BUS :</b>	Code d'industrie	<b>MATURE :</b>	Date d'échéance
<b>CA :</b>	Adresse courante	<b>MR :</b>	MR Mois révisés
<b>CAUSE :</b>	Numéro de la cause	<b>MTNT :</b>	Montant
<b>CDC :</b>	Orientation de crédit	<b>NAS :</b>	Numéro d'assurance sociale
<b>CF :</b>	Emploi antérieur	<b>N/RES :</b>	Avis de non-responsabilité
<b>CHKAC :</b>	Compte de chèques	<b>NV :</b>	Non vérifié
<b>CIE :</b>	Entreprise	<b>O :</b>	O Compte ouvert ou en propre
<b>CRCLD :</b>	Consolidation par la cour	<b>OPD :</b>	Paiement méthodique des dettes
<b>CRT :</b>	Mise à jour à l'interne	<b>OUV :</b>	Ouvert
<b>D :</b>	Divorcés	<b>P :</b>	Séparés
<b>DAPA :</b>	Compte commun d'aide aux débiteurs	<b>PCL :</b>	Recouvrement payé
<b>DDN :</b>	Date de naissance	<b>PD :</b>	Date payé
<b>DEF :</b>	Défendeur	<b>P/D :</b>	Montant du retard
<b>DEP :</b>	DEP Temps à cet emploi	<b>Profil des opérations commerciales :</b>	Sommaire numérique jusqu'à 36 mois des cotes antérieures
<b>DÉP :</b>	Date de départ de cet emploi	<b>PR/BK :</b>	Proposition de faillite
<b>DÉPS :</b>	Personnes à charge	<b>PR/OI :</b>	Registres publics et autre information
<b>DIS :</b>	Différent après résolution	<b>R :</b>	Compte à tempérament
<b>DDA :</b>	Date de la dernière activité	<b>RPTÉ :</b>	Date rapporté
<b>DN :</b>	Avis de décès	<b>RT :</b>	Cote courante
<b>DVFD :</b>	Demande de divorce	<b>S :</b>	Célibataire
<b>DVFL :</b>	Divorce final	<b>SAVAC :</b>	Compte d'épargne
<b>EC :</b>	Emploi actuel du conjoint	<b>SECLN :</b>	Prêt garanti
<b>EF :</b>	Emploi antérieur du conjoint	<b>SINCE :</b>	Date d'e création du dossier
<b>EMP :</b>	Date d'embauche	<b>SLD :</b>	Solde
<b>ES :</b>	Emploi - sujet	<b>SP :</b>	Fonds insuffisants
<b>E2 :</b>	2 <sup>e</sup> emploi antérieur du sujet	<b>SPÉCL :</b>	Avis d'élément spécial
<b>FA :</b>	FA Adresse antérieure	<b>SSC :</b>	Assurance sociale/conjoint
<b>FAD :</b>	Date d'activité du dossier	<b>SSS :</b>	Assurance sociale/sujet
<b>FB :</b>	Bureau étranger	<b>STJD :</b>	Jugement exécuté
<b>FAILL :</b>	Faillite	<b>STS :</b>	Client système à système
<b>FN :</b>	Numéro de dossier ou ancien nom (selon les lignes)	<b>TRMS :</b>	Modalités
<b>FORCL :</b>	Forclusion	<b>U :</b>	Inconnu
<b>FS :</b>	Date de création du dossier	<b>UN :</b>	Numéro de dossier unique
<b>GARN :</b>	Saisie-arrêt	<b>UPCL :</b>	Recouvrement impayé
<b>H/C :</b>	Haut crédit	<b>VER :</b>	Date vérifié
<b>I :</b>	Tempérament (compte/personnel)	<b>VLDEP :</b>	Dépôt volontaire
<b>ID :</b>	Information d'identification	<b>VOL :</b>	Volontaire
<b>IND :</b>	Individuel	<b>W :</b>	Veuf, veuve
<b>INQS :</b>	Interrogations	<b>XX :</b>	Combinaison automatique des dossiers
<b>IN VOL :</b>	Involontaire		
<b>INVER :</b>	Vérifié indirectement		

# LES DONNÉES DANS LEUR FORME LA PLUS PUISSANTE

**Communiquez avec votre représentant Equifax maintenant  
pour voir quels produits et services satisfont le mieux  
vos besoins uniques.**

**APPELEZ EQUIFAX AUJOURD'HUI**  
1.855.233.9226

**CONSULTEZ LE SITE**  
[www.equifax.ca](http://www.equifax.ca)

**ENVOYEZ-NOUS UN COURRIEL À**  
[solutions.ca@equifax.com](mailto:solutions.ca@equifax.com)