



Prévention du surendettement :

exemples de bonnes pratiques

Matthieu ARIAS, Chargé de mission, CRESUS
Maxime PEKKIP, Bénévole plateforme.,
CRESUS

Prävention von Überschuldung:

Gute Praxis Beispiele

Matthieu ARIAS, Referent, CRESUS
Maxime PEKKIP, Ehrenamtliche Tätigkeiten
bei der „Plattform“, CRESUS



Le parcours du bénéficiaire



Prise de contact / Fühlungnahme

Accord verbal / Verbale Vereinbarung
 Accord écrit (renvoi de la charte) / Schriftliche Vereinbarung (Entlassung/Verweisung) der Charta)
 Collecte de donnée (déclaratif)/Sammlung von Angabe (deklaratorisch)
 Etude / Studium

REFUS/VERWEIGERUNG
 ABANDONVERLASSENHEIT (3 X)
 ECHEC/MIßERFOLG (3X)

90 Jours
 Tage

Accompagnement/Begleitung

Accompagnement budgétaire et conseil / Etatmäßige Begleitung und Rat
 Collecte de donnée/réception de document (réel) / Sammlung von Angabe / Empfang von Dokument
 Intermediation / Intervermittlung

Réactivation/Reaktivierung
 Transfert vers structure Crésus/Überweisung zu Struktur Crésus

270 Jours
 Tage

Fin/Ende

Succès de l'accompagnement budgétaire/Erfolg der etatmäßigen Begleitung
 Fin de l'intermediation et consolidation du budget/Ende der Intervermittlung und der Befestigung
 Stabilisation constatée à long terme/festgestellte Stabilisierung

Dossier BDF
 Demande de délais de grâce
 Bereitstellung einer Begleitung von den Fürsorgeämtern



Les méthodes de prévention du Surendettement : cas pratique du Mal-Endettement



Situation initiale :

- *Famille composée de 3 personnes au foyer .*
- *Marié , accédant à la propriété , 1 enfant de 9 ans à charge .*
- *Le couple est en activité professionnelle .*

Budget :

- *Ressources : 4400 euros.*
- *Charges fixes : 866 euros .*
- *Crédit : 1961 euros.*
- *Reste à vivre : 1573 euros .*

Problèmes rencontrés :

- *Dépassement des 2 découverts autorisés de plus de 2000 euros .*
- *Rejet de prélèvement récurrent , nombreux impayés sur les crédits en cours.*
- *Effrayé et apeuré par des relances des banques.*
- *Transmis par un partenaire de Crésus en vue de l'aider.*



Les méthodes de prévention du Surendettement : cas pratique du Mal-Endettement



Origine des difficultés :

- **2 comptes séparés.**
- **Carte à débit différé.**
- **Pas d'échange sur la situation budgétaire mensuelle .**
- **Méconnaissance de leurs charges variables .**
- **Présence de 5 crédits à la consommation utilisés régulièrement et 1 prêt immobilier.**
- **1894 euros de dépenses variables mensuelles au lieu de 1573 euros maximum.**

Solutions mises en place :

- **Soutien moral régulier Ecoute active.**
- **Gestion en commun .**
- **Suppression de la carte à débit différé.**
- **Temps d'échange hebdomadaire sur le budget , relevé de compte à l'appui.**
- **Comptabilisation des charges variables**
- **Résiliation de l'utilisation des réserves de crédit renouvelables .**

- **Mise en place d'un montant hebdomadaire de dépenses à 180 euros maximum (courses hebdomadaires).**

- **Mise en place d'une épargne de précaution.**



Les méthodes de prévention du Surendettement : cas pratique du Mal-Endettement



Synthèse :

- La mise en place ou remise en place de bonnes pratiques budgétaires : l'éducation au budget .
- Les crédits n'ont pas vocation à financer le quotidien , hormis imprévus ou situation exceptionnelle.
- Le réflexe d'une épargne de précaution est nécessaire au plus tôt (prévision , anticipation).
- La visibilité sur la règle des 4 temps du budget : ressources , charges fixes , dépenses variables , crédit .

Conclusion : l'inexistence d'un « fichier positif » encourage les citoyens à la souscription de crédit , sans maîtrise réelle de leur budget.