

# Détection précoce du surendettement

## Preventive action on over-indebtedness

Jean-Louis KIEHL, Président

Maxime PEKKIP, Responsable Prévention

Alexandre LOURIÉ, Consultant

---



# Présentation préliminaire et cadre de l'étude

## Source des analyses du phénomène de surendettement

### CRESUS : acteur majeur et innovant de la prévention du surendettement

#### CRESUS, c'est quoi ?

La Fédération des Chambres Régionales du Surendettement Social porte un modèle de prévention de l'exclusion financière et d'accompagnement des ménages surendettés depuis 1992

#### La Plateforme de prévention

La Plateforme de CRESUS est le modèle le plus innovant en matière de prévention du surendettement, basé sur le partenariat et la coopération avec les établissements bancaires et de crédit

#### L'innovation sociale primée

Ce modèle préventif innovant a reçu de nombreuses distinctions : Prix national du volontariat, fellow Ashoka, finaliste du Zermatt Summit 2014 et du Prix de l'entrepreneur social de l'année Schwab et BCG 2013

### Source des analyses : données riches et significatives des bénéficiaires

#### Expertise de la plateforme

La plateforme de prévention a touché plus de 17 000 ménages bénéficiaires depuis sa création, en coopération avec les banques et les établissements de crédit partenaires

#### Périmètre étudié

L'étude a été effectuée sur 5 679 ménages bénéficiaires, dont la connaissance et la collecte informatisée de données quantitatives et qualitatives sont les plus complets

#### Caractéristiques des données

Les analyses quantitatives de ces ménages sont effectuées sur la base d'une extraction au 25/08/2014, comportant 137 caractéristiques renseignées pour chacun de ces 5 679 ménages bénéficiaires





# Analyse budgétaire : items de détection identifiés

## Variables impactant le niveau de criticité des dossiers

### Items identifiés

Revenus	Charges fixes	Crédits	Reste-à-vivre*
<ul style="list-style-type: none"><li>• Montant revenus</li><li>• Revenus par unité de consommation</li><li>• Tendance revenus</li><li>• Provenance revenus</li><li>• Découvert / Revenus</li><li>• Profession</li><li>• Stabilité revenus</li><li>• Durée avant retraite</li><li>• Retraite à venir</li><li>• Patrimoine</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Charges fixes totales</li><li>• Charges fixes par unité de consommation</li><li>• Type logement</li><li>• Montant loyer</li><li>• Montant impôts</li><li>• Montant consommation énergie</li><li>• Montant assurance</li><li>• Montant téléphonie</li><li>• Montant transport</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nombre crédits total</li><li>• Nombre crédits amort.</li><li>• Nombre crédits renouv.</li><li>• Mensualités crédits</li><li>• Mensualités potentielles après médiation</li><li>• Capital Restant Dû (CRD)</li><li>• Tendance CRD</li><li>• CRD/Revenus</li><li>• CRD/Revenus par unités de consommation</li><li>• CRD/mensualités de crédit</li><li>• Taux d'endettement</li><li>• Rachat de crédit réalisé</li><li>• Dossier de surendettement déposé</li><li>• Procédure en cours</li><li>• Impayés</li><li>• Retard de paiement</li><li>• Autres dettes</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Montant Reste-à-vivre (RAV)</li><li>• RAV par unité de consommation</li><li>• Unités de consommation (définition INSEE)</li><li>• Situation familiale</li><li>• Nombre d'enfants</li><li>• Encours compte courant</li><li>• RAV potentiel après médiation</li><li>• RAV/unité de conso. potentiel après médiation</li><li>• Montant Reste-à-vivre (RAV)</li></ul>

Ces variables inter-dépendantes sont à considérer ensemble lors d'une analyse budgétaire : elles déterminent le niveau de criticité de la situation

\* Le reste-à-vivre ici étudié correspond à la part du budget non consommée par les charges fixes et les mensualités de crédit : il correspond donc au montant disponible à allouer aux dépenses d'alimentation, d'hygiène, d'habillement, de loisirs...



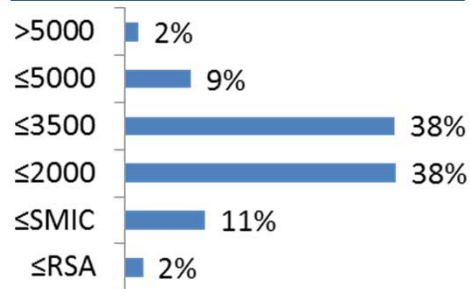


# Réalité du surendettement vs. idées reçues

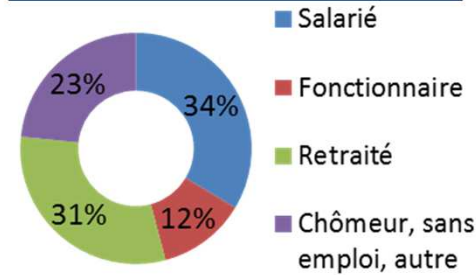
## Overindebthness vs.

Typologie des bénéficiaires C.R.E.S.U.S.

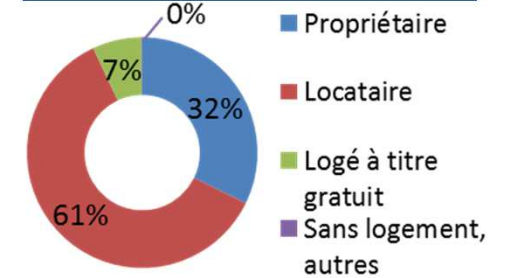
Revenus/Income



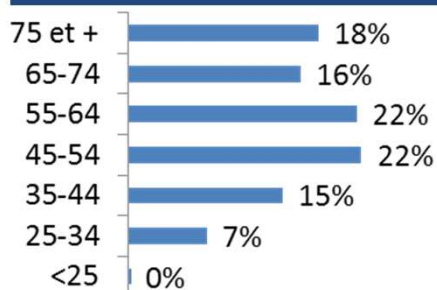
Profession



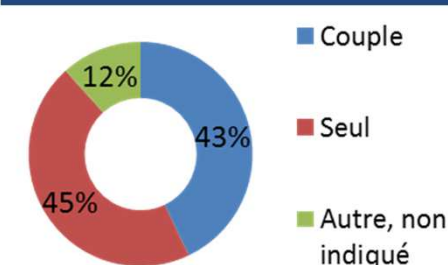
Logement



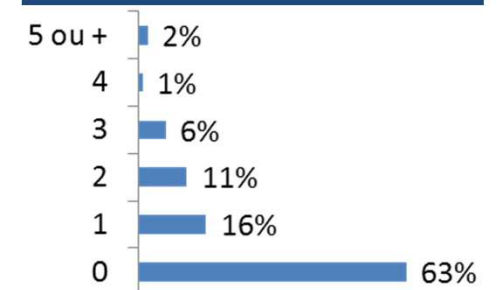
Âge / Age



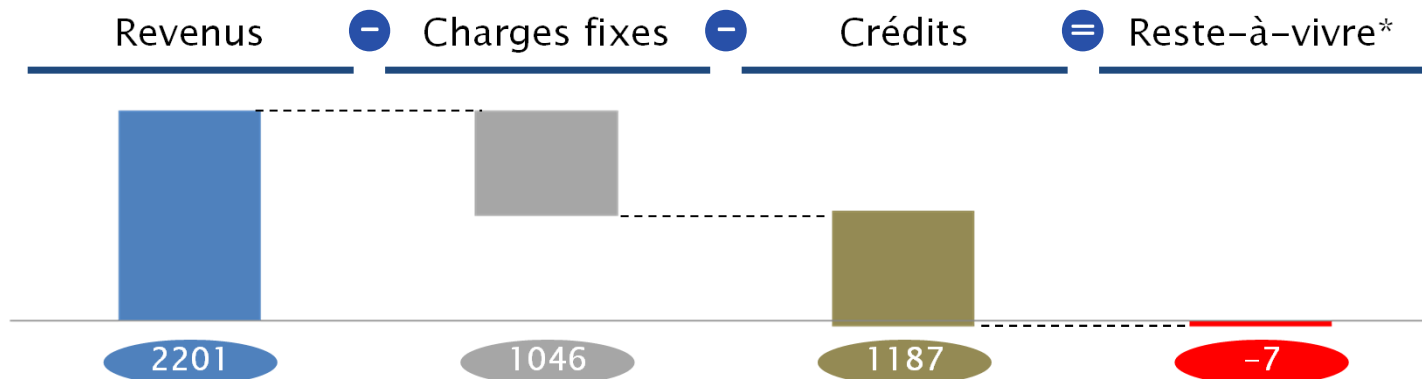
Situation familiale



Enfants à charge



Budget moyen des bénéficiaires C.R.E.S.U.S.



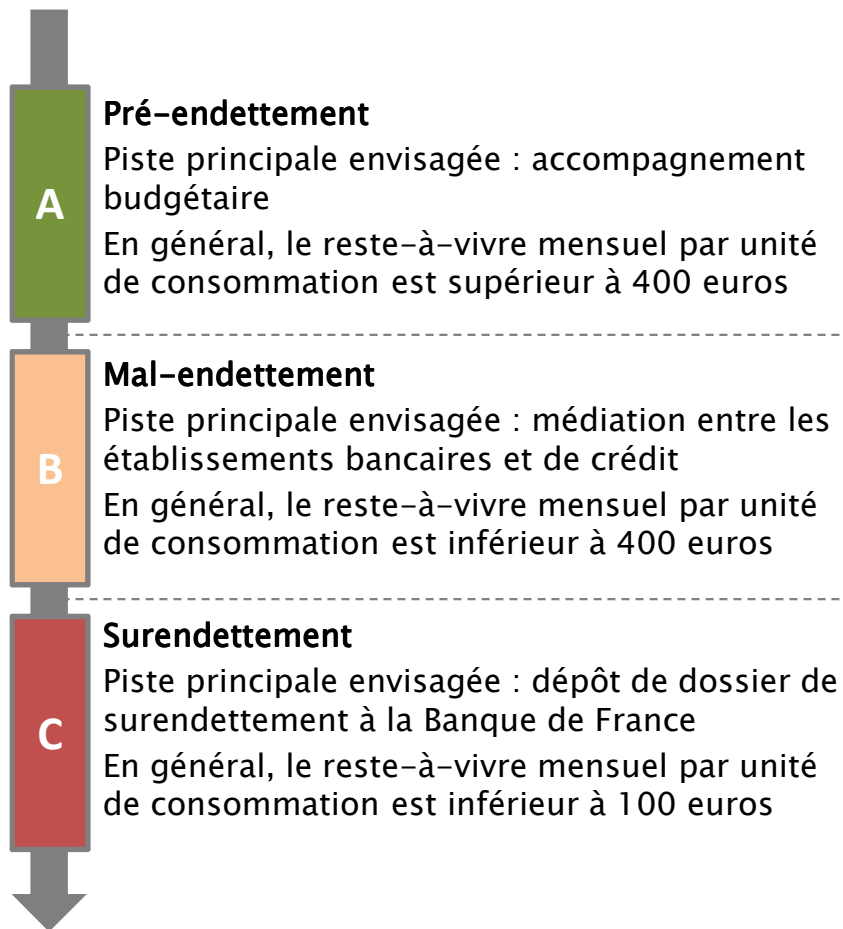
\* Le reste-à-vivre ici étudié correspond à la part du budget non consommée par les charges fixes et les mensualités de crédit : il correspond donc au montant disponible à allouer aux dépenses d'alimentation, d'hygiène, d'habillement, de loisirs...



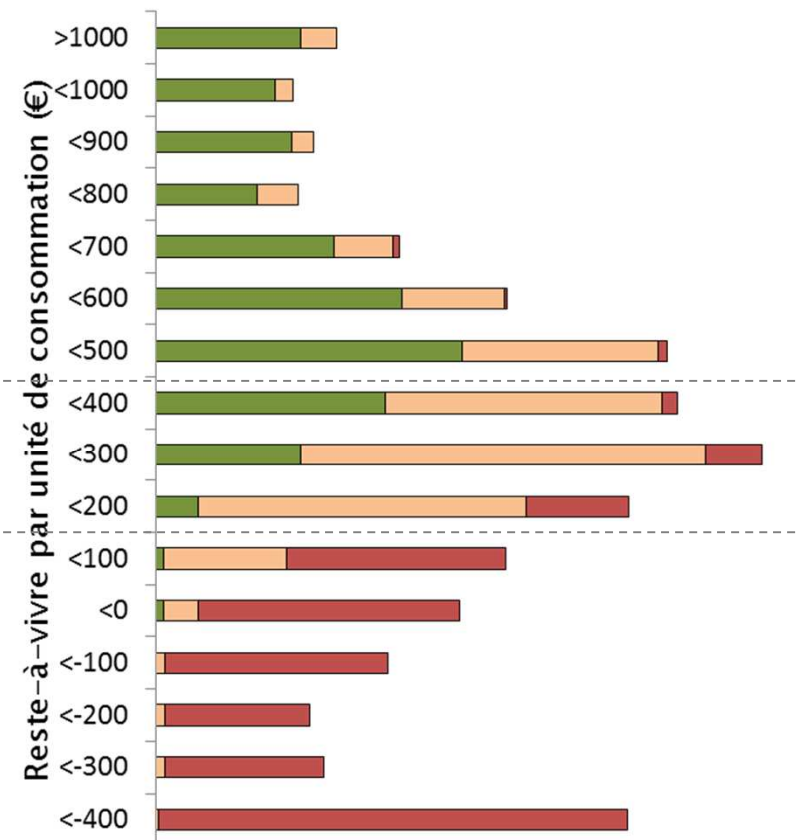
# Parcours : du pré-endettement au surendettement

## Qualification de la criticité par l'expertise C.R.E.S.U.S.

### Parcours du surendettement et qualification de la criticité de la situation



### Répartition des ménages étudiés au regard du reste-à-vivre par unité de consommation\*



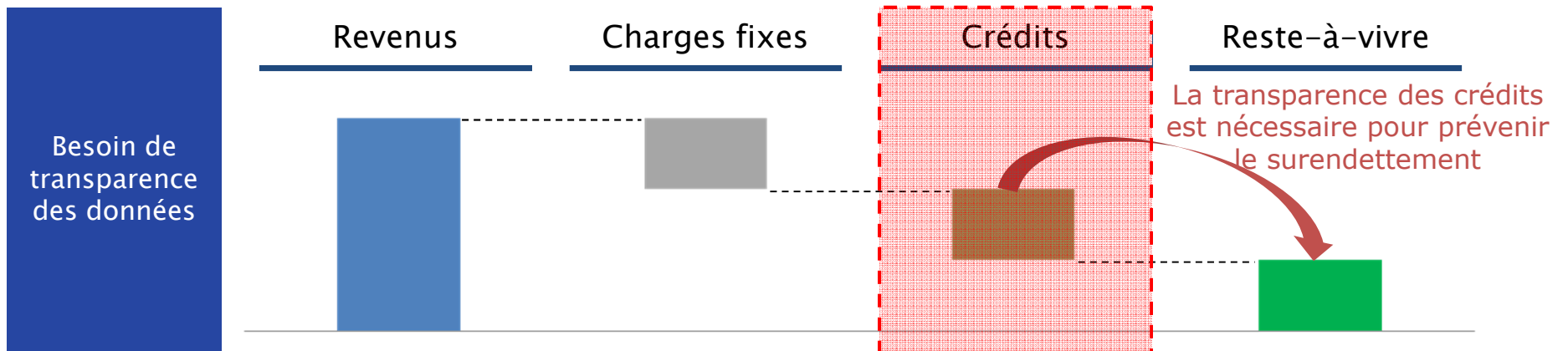
\* La qualification A/B/C a été effectuée au cas par cas par les conseillers budgétaires experts de CRESUS, au regard du reste-à-vivre mais aussi de toutes les autres circonstances familiales, juridiques et historiques de situations des bénéficiaires



## Identification des items de détection précoce

Confirmation : la criticité dépend du reste-à-vivre donc des crédits

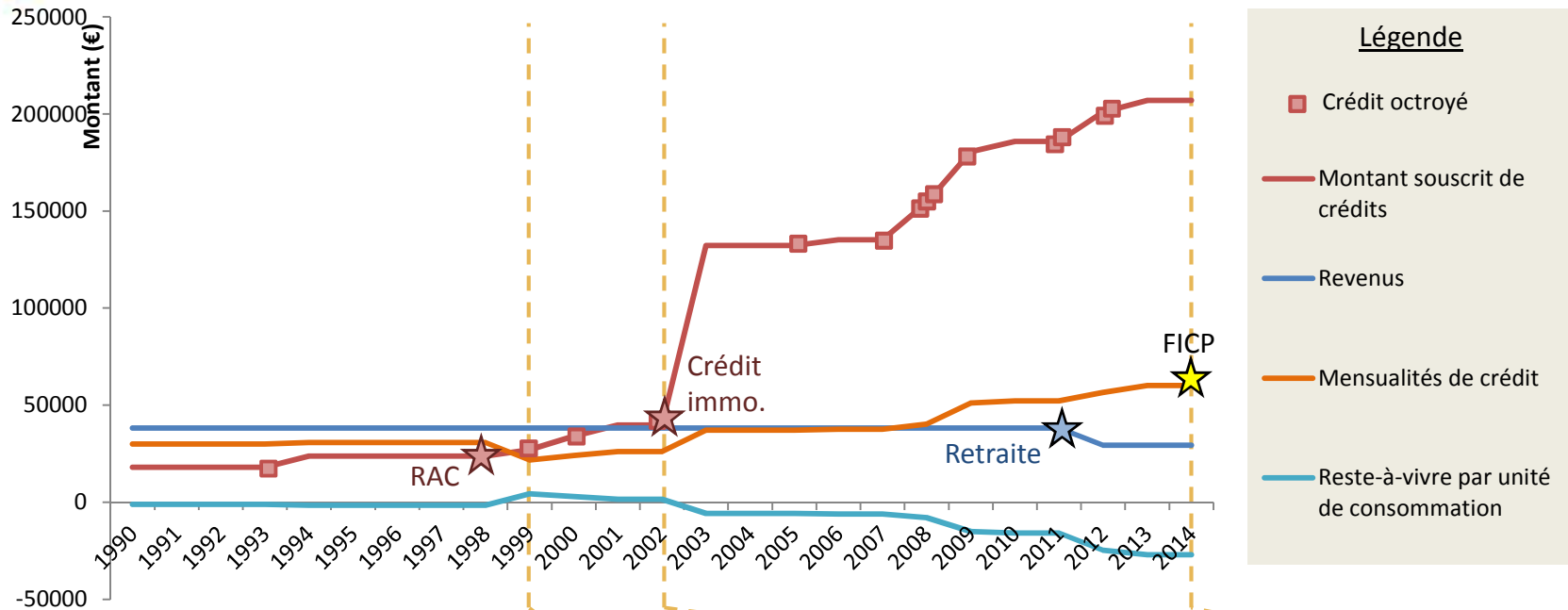
	Variables (moyennes)	A	C	Ecart A à C
Variables très significatives	Reste-à-vivre / Unités de consommation	609	-326	-154%
	Capital restant dû / Revenus mensuels	13,6	27,2	+100%
	Taux d'endettement	30%	65%	+117%
Variables significatives	Mensualités de crédit	870	1374	+58%
	Nombre total de crédits	4,6	6,1	+31%
	Nombre de crédits renouvelables	2,6	3,8	+46%
	Capital restant dû	42 133	61 224	+45%
	Reste-à-vivre	884	-421	-148%





# Etude de cas réelle : évolution de la situation de M. X

## Le surendettement aurait pu être évité 16 ans plus tôt



Seuils dépassés par chaque item	1999	2002	2014
Reste-à-vivre par unité de consommation	400	100	-2225
Capital restant dû / revenus mensuels	10	20	48
Taux d'endettement	60%	70%	205%

**1999**  
Après un rachat de crédit, la situation était soutenable, mais ce crédit supplémentaire rend le reste-à-vivre trop faible et amorce « l'engrenage »

**2002**  
La situation est déjà irrémédiable mais un crédit immobilier est accordé et accélère « l'engrenage » : 11 crédits supplémentaires seront octroyés

**2014**  
Premier incident de paiement générant un fichage FICP : c'est le premier signal de la criticité de la situation, il intervient avec 16 années de retard





## Outil de détection basé sur les items budgétaires

### Trois variables très significatives et leurs seuils

Pour discussion

Variables (moyennes)	A	C	Ecart A à C	Seuil <i>Risque potentiel</i>	Seuil <i>Risque Fort</i>
Reste-à-vivre par unité de consommation	609	-326	-154%	<400	<100
Capital restant dû par revenus mensuels	13,6	27,2	+100%	>15	>20
Taux d'endettement	30%	65%	+117%	>60%	>70%

Les seuils des items de détection ont été élaborés quantitativement et peuvent être assemblés au sein d'un outil de détection simple







# Outil de détection précoce basé sur les items budgétaires

## Exemple de 6 données nécessaires au diagnostic

Un outil de détection précoce basé sur 6 données...

... réalisant des diagnostics fiables

### Outil de détection précoce du surendettement C.R.E.S.U.S.

Données à renseigner - 6 cases à compléter

Nombre d'adultes du ménage	<input type="text"/>
Nombre d'enfants à charge du ménage	<input type="text"/>
Revenus mensuels du ménage	<input type="text"/>
Charges fixes mensuelles du ménage	<input type="text"/>
Mensualités de crédit du ménage	<input type="text"/>
Capital restant dû	<input type="text"/>

Indicateurs de détection - Ne pas compléter

Reste-à-vivre par unité de consommation	<input type="text" value="111.1"/>	Fort risque
Capital restant dû par revenus mensuels	<input type="text" value="16.0"/>	Risque potentiel
Taux d'endettement	<input type="text" value="60%"/>	OK

Donnée non renseignée -

Reste-à-vivre par unité de consommation	<input type="text" value="Donnée non renseignée"/>	-
Capital restant dû par revenus mensuels	<input type="text" value="Donnée non renseignée"/>	-
Taux d'endettement	<input type="text" value="Donnée non renseignée"/>	-

