



Recherche étude 2022/2023 :

« Améliorer la résilience financière des plus modestes en France. »

CRÉSUS a été créé en Alsace il y a plus de trente ans afin d'accompagner les personnes en difficulté financière. L'offre d'accompagnement proposée n'a alors cessé de s'étoffer. La démarche de CRÉSUS, loin de se limiter à l'accompagnement vers le dossier de surendettement, repose sur la volonté d'améliorer la résilience financière des plus vulnérables.

Concrètement, il s'agit de la capacité pour un individu à faire face à des baisses de revenus ou des hausses des charges. Elle suppose un bouleversement de situation initiale, qui peut déstabiliser une situation financière.

Notre association s'est ainsi dotée d'un pôle recherche en 2021 pour comprendre les causes de ces problématiques financières afin de les anticiper et d'y répondre aux mieux lorsqu'elles sont déjà installées. Notre expertise, liée à notre présence sur le terrain, mais aussi aux liens que nous avons tissés avec l'ensemble de l'écosystème bancaire, financier et associatif, permet d'envisager avec clairvoyance les freins et les leviers à la prise en charge efficace des fragilités économiques. Les personnes vulnérables financièrement sont certes plus exposées au risque, mais les chiffres de la Banque de France le démontrent, ce sont majoritairement les accidents de la vie qui mènent à un dossier de surendettement et ils ne concernent pas uniquement les revenus les plus faibles. L'étude des trajectoires de vie qui mènent aux difficultés financières permettrait ainsi de mieux prévenir leurs conséquences.

De plus, les outils conçus pour améliorer la résilience financière des plus vulnérables sont très nombreux. Certains sont centrés sur les plus vulnérables d'entre nous, d'autres visent toute la population y compris notre population cible. Du côté des outils financiers, on peut notamment envisager l'épargne, le microcrédit, l'assurance ou encore l'offre client fragile proposée par les banques. D'autres ont été mis en place par la loi, c'est notamment le cas de l'accompagnement budgétaire via les Points Conseil Budget, du délai de grâce ou encore du dossier de surendettement. Certains enfin comme les applications de gestion budgétaire ou l'éducation ont vocation à faciliter la capacité financière des individus, ils ont été développés par des initiatives privées.

Chez CRÉSUS nous sommes amenés à mobiliser ces outils au quotidien et nous avons à présent un recul suffisant pour évaluer les forces et les faiblesses de chacun d'entre eux. Par ailleurs, la présence nationale de notre plateforme téléphonique nous permet de constater les grandes disparités qui existent parfois dans l'application du cadre réglementaire mis en place.

La mise en place d'un pôle recherche au sein de notre association permet donc de s'engager dans une démarche globale en faveur de la résilience. Ce travail est réalisé en synergie avec les acteurs déjà mobilisés afin de réfléchir ensemble des solutions opérationnelles à mettre en place en faveur de la résilience des plus vulnérables.

