

Rapport annuel

20



CRÉSUS®

23

Conseil d'administration



Jean-Louis
KIEHL

Président



Henri ANCEL

Vice Président



Alain BOOS

Trésorier



Lionel WIRTZ

Administrateur



Ceviz BAHAR

Administratrice

Conseil et accompagnement Probono

Accompagnement juridique : Latham & Watking

Accompagnement technologie : Fondation Accenture

Plaidoyer Union Européenne : Blue Star

Plaidoyer France : Interel

Investissement à impact social : Amundi

Comité éthique

Ancien inspecteur des finances : Alain DORISSON

Ancien Préfet de Région, conseiller honoraire de la Cour des Comptes : Cyril SCHOTT

Cadre : Carlos GAVIOLA

Contacts

Déléguée Générale Éducation et Innovations : Julie PERRIN - jperrin@dilemmecresus.org

Responsable des partenariats Dilemme : Damien ROQUES - droques@dilemmecresus.org

Responsable communication : Mickaël CAMPOBASSO - mcampobasso@dilemmecresus.org

Responsable MCPA : Aristote ZOLA - azola@cresus-fondation.org

SOMMAIRE

Rapport moral du Président	4
I. CRESUS	
1.1 Un modèle associatif luttant contre le surendettement par la prévention, l'éducation et l'inclusion financière	5
1.2 Retour sur l'histoire de l'association pour la Fondation	8
<ul style="list-style-type: none">• Les temps forts de l'année 2023• Perspectives 2023-2024	
II. PRÉVENTION : La plateforme d'entraide et de médiation pour agir en prévention du surendettement	10
<ul style="list-style-type: none">• Le fonctionnement de la plateforme• Données chiffrées 2023• Nos partenaires	
III. ÉDUCATION : Le programme d'éducation financière et budgétaire Dilemme	16
<ul style="list-style-type: none">• Nos partenaires• Dilemme Éducation• Données chiffrées• Dilemme à l'international• Les 10 ans de Dilemme• Perspectives 2023-2024	
IV. INCLUSION : le laboratoire d'innovation sociale	24
<ul style="list-style-type: none">• BGV• MCPA et le programme « Coup de pouce Emploi »• La Maison CRÉSUS• Les Rencontres de l'inclusion financière• Pôle Recherche Innovation	
V. Revue de presse	36



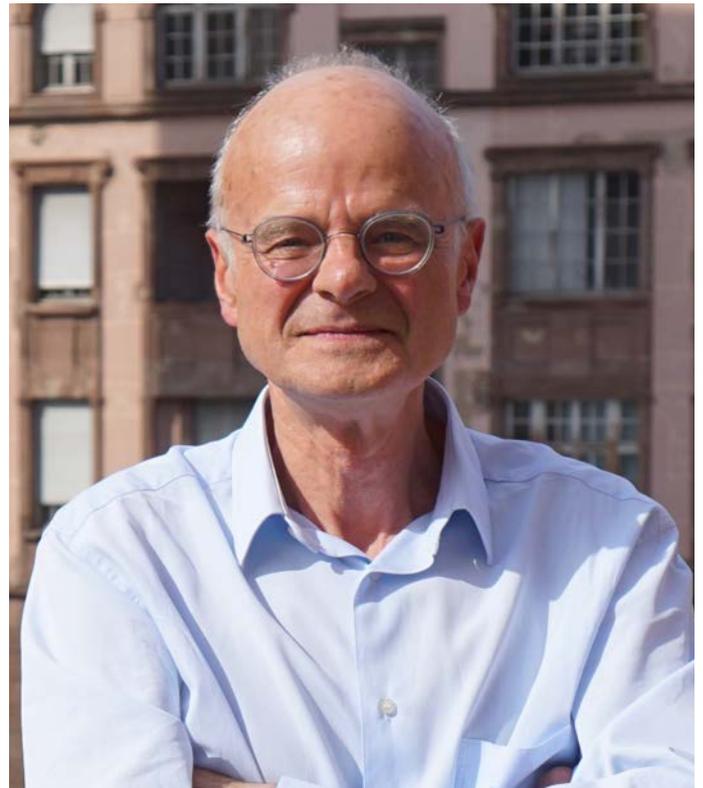
L'Association pour la Fondation CRÉSUS d'initiatives économiques et sociales a été portée sur les fonds baptismaux le 3 mai 2008 sous l'égide du Conseil de l'Europe à Strasbourg par Marc REYMANN et en présence de Monsieur Jean-Paul DELEVOYE, Médiateur de la République et Madame la Secrétaire générale du Conseil de l'Europe.

Elle a pour mission de réunir des partenaires institutionnels et privés autour du projet ambitieux de promouvoir et de développer des initiatives économiques et sociales exemplaires.

Notre vocation initiale était de démontrer par des actes positifs que l'exclusion et notamment le surendettement ne sont pas une fatalité et que sous réserve d'accompagner les plus fragiles d'entre-nous et d'inventer des mécanismes préventifs innovants, il est possible de faire du crédit un instrument d'insertion et de réduire le risque de surendettement trop souvent présenté comme un « accident de la vie ».

Sans tapage médiatique, mais avec conviction, nous avons mis en acte la plateforme expérimentale qui préfigure une nouvelle approche d'accompagnement et de prévention du surendettement.

Ce dispositif repose sur l'éthique et viendra renforcer l'Association d'initiatives que nous portons avec la volonté de peser concrètement sur l'ensemble des acteurs institutionnels et de poser les jalons d'une société plus attentive aux plus fragiles d'entre-nous.



Désormais, l'Association pour la Fondation CRÉSUS dispose d'un outil de coopération et d'intervention pérenne. La plateforme participe également à l'expérimentation du projet gouvernemental de création de points conseil budget et constitue sans aucun doute le modèle le plus avancé.

Les retombées sont considérables et porteuses d'une nouvelle vision du traitement du surendettement au travers de la prévention active.

Pour conclure, je réitère la volonté de notre Association de sortir des sentiers battus de l'action sociale et de poursuivre avec « courage » notre action.





1.1 Un modèle associatif luttant contre le surendettement par la prévention, l'éducation et l'inclusion financière

Depuis sa création en 2008, l'association pour la Fondation CRÉSUS d'initiatives économiques et sociales a pour vocation de promouvoir des initiatives pour prévenir le risque d'exclusion financière. Dans cet objectif, CRÉSUS déploie des solutions innovantes, dont l'impact social ouvre la voie vers une économie plus inclusive.

Une prévention active du surendettement

Souvent en proie à des sentiments de honte, de culpabilité et de grande solitude, les bénéficiaires tardent à se faire aider alors qu'agir le plus en amont possible est indispensable pour rétablir une situation financière saine.

Dans une démarche de réduction des risques de surendettement, CRÉSUS n'a cessé de développer des innovations en matière de prévention, notamment à travers sa plateforme d'accompagnement budgétaire et de médiation, son programme d'éducation financière et budgétaire Dilemme, ses outils digitaux : sa webapplication gratuite de gestion de budget Budget Grande Vitesse - BGV - et la solution d'insertion sociale et professionnelle Microcrédit Personnel Accompagné MCPA.

Ces innovations à impact visent 2 objectifs : d'une part, agir préventivement contre le surendettement à travers la prescription et la détection des publics vulnérables via ses partenaires, et d'autre part, délivrer une éducation financière adaptée à chaque citoyen, clé d'une autonomie financière pérenne.

Co-construire une économie plus inclusive

Porteuse de valeurs fortes, CRÉSUS est guidée par l'adage « éthique, pédagogie, responsabilité ». Ces 3 mots forment la pierre angulaire des actions de CRÉSUS, qui visent à responsabiliser toutes les parties prenantes pour, ensemble, poser les jalons d'une société plus inclusive.

En choisissant de travailler avec l'écosystème économique, CRÉSUS construit son modèle sous le signe de la coopération. Un esprit d'ouverture et de responsabilité partagée qui porte ses fruits, réconciliant impact social et croissance économique.

Au cœur de ses actions, CRÉSUS n'a qu'un objectif : fédérer en faveur de la lutte pour l'inclusion financière, au service de toutes et de tous.



Trombinoscope de l'équipe CRÉSUS & Dilemme



1ère rangée (en partant du haut) : Yassine ZINE - Nicolas FONITCHEFF - Briec BARA - Jean BACHARYAR - Valérie KIPFER - Murat ZE
- Patrick BIELSA - Mélissa KLEIN-CRESPO

2e rangée : Pauline DUJARDIN - Paulette CHALMEL - Emie WAYITA-LUBAKI - Célia MAGRAS - Damien ROQUES - Julien KNOEPFLIN

3e rangée : Elodie AGUILAR - Pauline GEORG - Anne-Marie SCHEFFLER - Julie PERRIN - Candy BEGIC - Suzanne LE MOAL-DETALLE



ENGIN - Guillaume JACOUTOT - Elisa VOUILLE - Hervé MEYER - Pierre DELVAL - Jeanne MEURTIN - Lucile FASSIER - Ekaterina SADOVA

- Justine LAFEUILLADE - Nathalia JIMÉNEZ - Marie-Christine BULART - Kamil NOURI

1.2 L'histoire de CRÉSUS : plus de 30 ans de lutte en faveur de l'inclusion financière

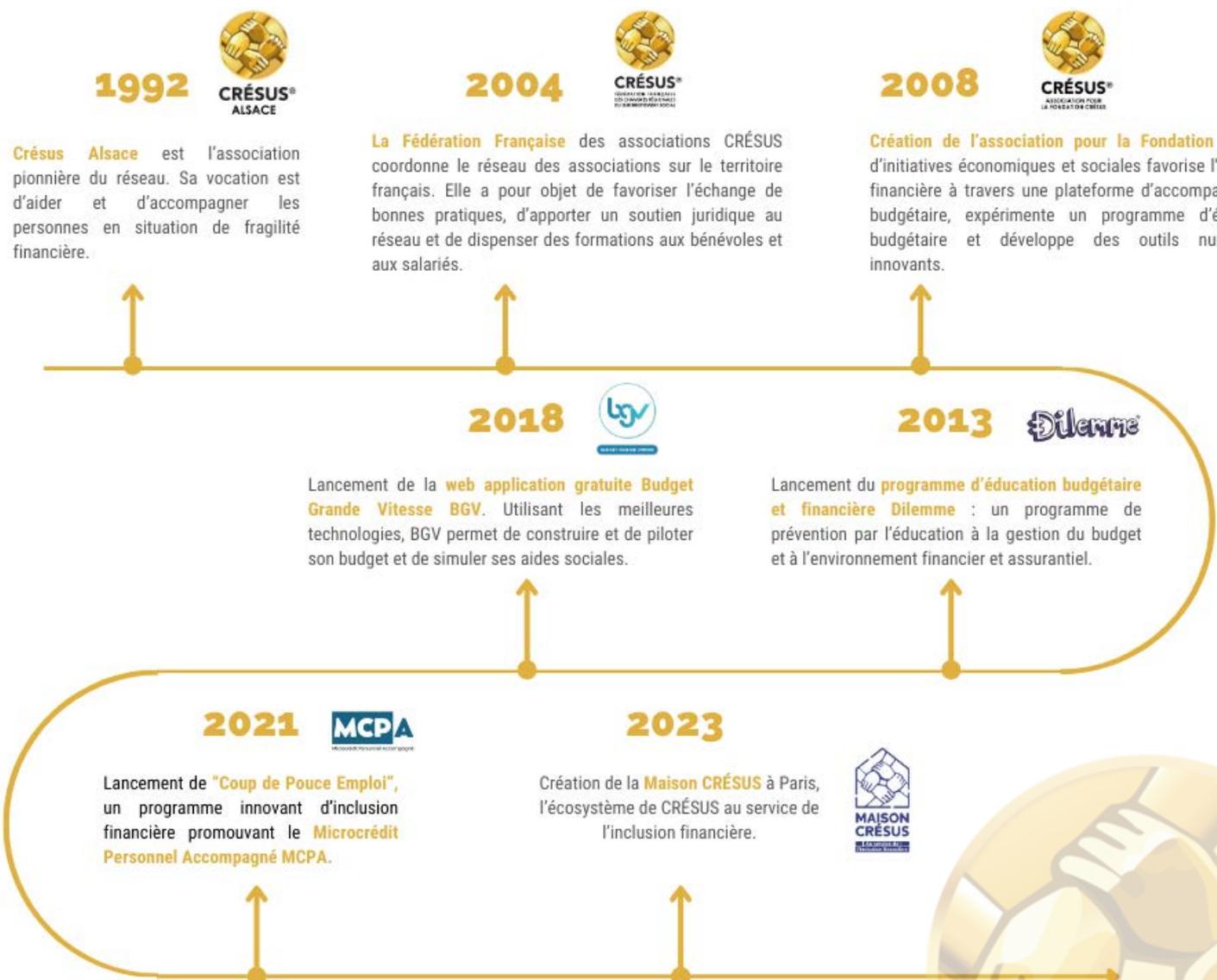
L'association pour la Fondation CRÉSUS d'initiatives économiques et sociales a été créée lors d'une cérémonie au Conseil de l'Europe en 2008.

Elle a pour vocation de soutenir les initiatives économiques et sociales qui agissent pour la prévention du risque d'exclusion financière par la mise en œuvre d'actions pédagogiques en présentiel et à distance.

Véritable incubateur d'innovations à impact social, l'association pour la Fondation CRÉSUS est une structure opérationnelle dédiée à l'expérimentation.

L'objectif : mettre en œuvre des solutions novatrices, et y associer les acteurs économiques souhaitant s'engager en faveur de la prévention du surendettement auprès de leur clientèle financièrement fragilisée.

Précurseur de la notion d'inclusion financière depuis plus de 30 ans, CRÉSUS est aujourd'hui un acteur majeur dans la lutte contre le surendettement, et qui ne cesse de faire bouger les lignes pour changer de regard sur les personnes vulnérables financièrement.



Les temps forts de l'année 2023



La Maison CRÉSUS, premier lieu d'accueil dédié à l'inclusion financière en plein cœur de Paris

Installée depuis début 2023 à Paris, la Maison CRÉSUS est un lieu dédié à l'inclusion financière à travers l'accompagnement des entrepreneurs en difficulté économique, l'éducation financière et la formation des structures sociales accompagnant les publics en situation de fragilité financière.



L'application BGV obtient la labellisation EDUCFI

L'application web BGV - Budget Grande Vitesse - est fière de vous annoncer sa labellisation EDUCFI, le programme national porté par la Banque de France avec pour ambition de coordonner les actions d'éducation financière en France, et donc de permettre à tout public d'améliorer ses connaissances et compétences pratiques sur des notions d'éducation économique, budgétaire et financière.



Dilemme fête ses 10 ans !

Le 30 novembre 2023, le programme pédagogique et budgétaire Dilemme, initié par l'association pour la Fondation CRÉSUS, a célébré son dixième anniversaire.

«Une belle rétrospective qui a permis de souligner l'impact de nos actions, de renforcer les liens avec nos partenaires, ambassadeurs et collaborateurs et de réaffirmer nos engagements et notre mission d'éducation financière» selon Julie PERRIN, Déléguée Générale Education et Innovation.

Les perspectives 2024

Alliant innovation et persévérance, nous poursuivons en 2024 notre mission de lutte pour l'égalité des chances économiques et contre l'exclusion financière. Nos objectifs sont clairs : développer la prévention, l'éducation et l'inclusion financière pour toutes et tous.

La prévention, grâce à notre plateforme historique d'intermédiation bancaire, pionnière dans la prévention des difficultés des ménages et entrepreneurs. Avec plusieurs cordes à son arc : la médiation interbancaire et l'accompagnement budgétaire bien sûr, mais également l'accompagnement vers le microcrédit personnel*, la diffusion d'offres d'assurances inclusives pour les bénéficiaires et la prévention des difficultés des entrepreneurs.

L'éducation, après 10 ans de formations budgétaires et financières auprès de partenaires associatifs, publics et privés, nous développons un nouveau pan de notre activité en ligne avec Dilemme Online.

Avec pour objectif d'atteindre 1 million de bénéficiaires formés en 2025, nous souhaitons proposer aux partenaires de financer des accès à des ateliers à leurs parties prenantes.

L'inclusion, via plusieurs leviers:

- l'innovation digitale avec le développement d'outils innovants au service du bien commun : BGV, labellisé Educfi, MCPA, outil facilitant l'accès au microcrédit ;
- la poursuite de nos Rencontres de l'inclusion financière, trimestrielles, en lien avec toutes les parties prenantes de la société et sur des thématiques actuelles (l'assurance inclusive, l'inclusion financière des personnes en situation de handicap, etc.) ;
- le déploiement de la Maison CRÉSUS dans le 14ème arrondissement, lieu d'accueil et de travail avec tous les acteurs souhaitant participer à la lutte contre le surendettement.

*dispositif permettant aux personnes habituellement exclues des crédits classiques de financer un projet (emploi, mobilité, amélioration des conditions de vie) en étant accompagné par une association tierce.



Partie 1

PRÉVENTION

II. La plateforme d'entraide et de médiation, pionnière en prévention du surendettement

La plateforme d'entraide et de médiation est un dispositif de prévention du surendettement unique en France. Créée en 2008, la plateforme s'inscrit dans une démarche de prévention du surendettement et de professionnalisation de l'accompagnement budgétaire, avec comme finalité la réduction progressive du surendettement en France.

La plateforme d'intermédiation bancaire dispose d'une expertise pointue en matière d'analyse budgétaire et un champ d'action complet :

- accompagnement budgétaire,
- accompagnement vers le dossier de surendettement
- demande de délais de grâce,
- médiation bancaire,
- accompagnement vers le microcrédit personnel,
- prévention des difficultés des entrepreneurs et accompagnement aux procédures collectives, etc.

À l'aide d'outils adaptés via un service intranet sécurisé (Espace Partenaires), la plateforme CRÉSUS assure le suivi des bénéficiaires de la constitution du dossier jusqu'au dénouement de leur situation.

Elle délivre un accompagnement personnalisé gratuit, confidentiel et sans durée limitée pour les ménages précaires et les entrepreneurs en fragilité financière. L'ensemble des conseillers budgétaires sont spécialement formés à l'accompagnement budgétaire et à l'environnement juridique et social, afin d'apporter l'aide la plus adaptée aux plus fragiles de nos concitoyens.

La prescription, un cercle vertueux

Le développement d'une alliance entre la sphère économique et la sphère sociale permet d'obtenir des résultats significatifs en matière de rétablissement social, économique et financier des ménages. Afin de favoriser la responsabilisation de toutes les parties prenantes, CRÉSUS co-construit ses innovations en partenariat avec les acteurs économiques (banques, établissements de crédits, entreprises, acteurs sociaux...), créant un écosystème qui ne cesse de se développer.

À travers la prescription, CRÉSUS entend agir le plus en amont possible contre la spirale du surendettement dans un esprit d'ouverture et d'innovation sociale.



Une partie de l'équipe de la plateforme d'entraide et de médiation

Le fonctionnement de la plateforme d'entraide et de médiation

La plateforme d'entraide et de médiation de CRÉSUS repose sur une approche collaborative et éthique, impliquant un partenariat actif avec les acteurs économiques majeurs, tels que les banques, les établissements de crédit, et d'autres institutions financières.

L'objectif est de permettre une orientation rapide et efficace des personnes en situation de fragilité financière vers un accompagnement adapté.

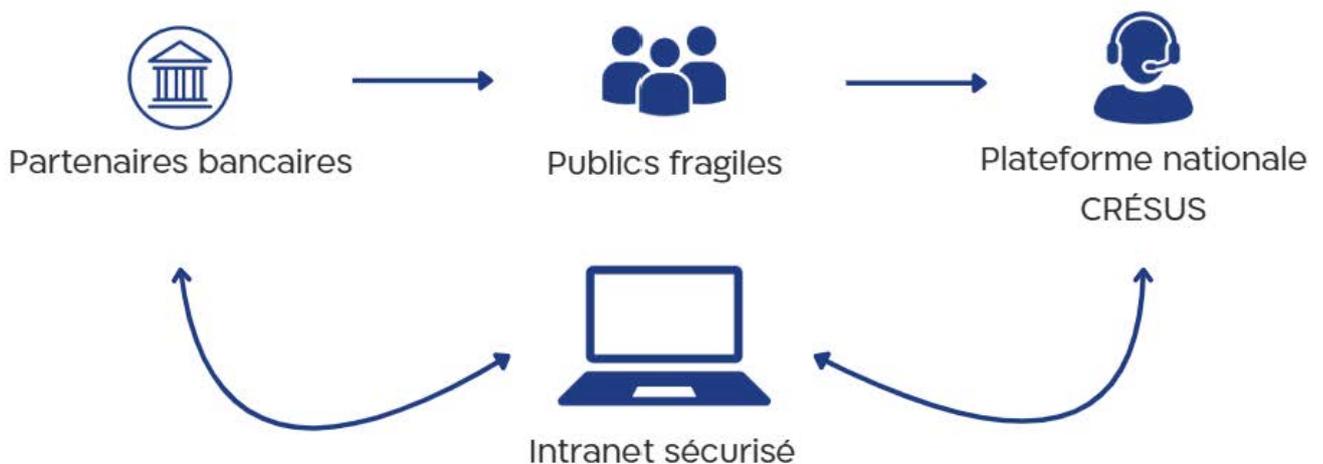
Un engagement volontaire et sécurisé

Les partenaires de CRÉSUS sont invités, via un intranet sécurisé, à orienter les publics vulnérables qu'ils identifient dans leurs démarches. Cette orientation repose sur le consentement

préalable des bénéficiaires, recueilli conformément à une charte éthique rigoureuse et aux principes des bonnes pratiques. Ce consentement garantit que l'accompagnement se fait dans le respect de la confidentialité et des droits des bénéficiaires.

Un accompagnement sans limite de temps et gratuit

La plateforme offre un accompagnement personnalisé, totalement confidentiel et gratuit, sans limitation de durée. Les bénéficiaires sont soutenus dans la recherche de solutions adaptées à leurs difficultés financières, que ce soit pour éviter le surendettement, rétablir leur situation ou prévenir les risques futurs.



La plateforme d'accompagnement budgétaire en chiffres

13 salariés en 2023



50



partenariats actifs

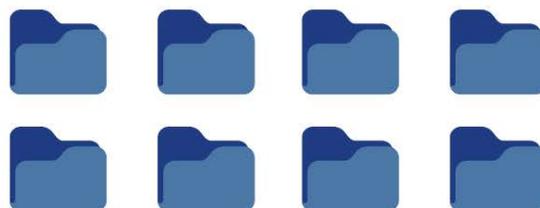


75 640

ménages et entrepreneurs
accompagnés depuis 2008

3 427

dossiers traités en 2023



26 175

RDV assurés
par CRÉSUS



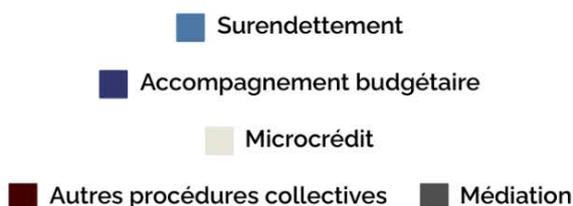
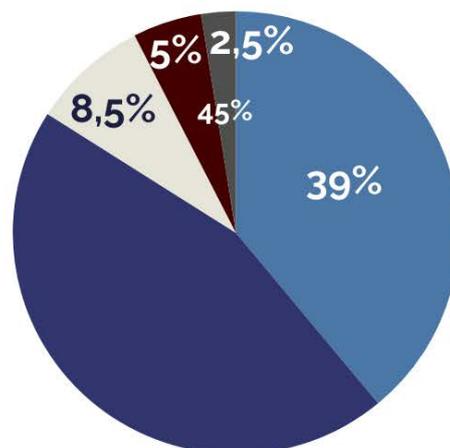
l'accompagnement
CRÉSUS dure

146



jours en moyenne

Orientation des dossiers



Nos partenaires



Partenaires de longue date, CRÉSUS et Oney ont renouvelé et renforcé leur collaboration en 2020, déployant de nouvelles actions au service des clients fragiles.



Partenaire de CRÉSUS depuis 2019, Iqera est un acteur de référence en acquisition et gestion de créances. Les conseillers Iqera ont été formés par CRÉSUS à la détection des publics fragiles.



La filiale de la Soc. Générale est l'un des partenaires historiques de la plateforme. Franfinance propose un accompagnement à ses clients présentant des signes de fragilité financière.



Partenaire de CRÉSUS depuis 2017, Apri propose à ses adhérents en difficultés financières un accompagnement personnalisé, confidentiel et gratuit auprès du réseau CRÉSUS.



La CGI a rejoint le réseau de partenaires CRÉSUS afin de renforcer l'accompagnement budgétaire de ses clients en situation de fragilité financière.



Dans le cadre de sa politique d'investissement à impact des structures de l'ESS, la Macif soutient CRÉSUS notamment via une offre inclusive adaptée aux bénéficiaires fragiles.



L'Appui est un service spécialement dédié à l'accompagnement budgétaire, grâce auquel les clients accompagnés peuvent faire le point sur leur situation et être mis en relation avec CRÉSUS si nécessaire.



Intrum est engagé dans la lutte contre le surendettement aux côtés de CRÉSUS depuis plus de 10 ans. Un partenariat durable, au service d'une économie responsable.



Partenaire historique de la plateforme d'accompagnement budgétaire CRÉSUS, le Groupe HSBC soutient la plateforme d'entraide et de médiation CRÉSUS et le programme d'éducation financière et budgétaire Dilemme.



Soucieuse d'accompagner ses clients ne parvenant pas à faire face à leurs dépenses, la filiale bancaire du groupe Carrefour collabore étroitement avec CRÉSUS et lui prescrit sa clientèle fragile.



L'Hôpital Paul Brousse AP-HD, situé à Villejuif dans le Val-de-Marne, a signé un partenariat avec CRÉSUS afin d'assurer une prise en charge du personnel hospitalier en difficulté financière.



Le partenariat entre CRÉSUS et l'application Stairwage permet aux salariés de ses entreprises clientes de bénéficier d'un accompagnement budgétaire, afin d'éviter ou de se sortir de situations financières destructrices.



BNP Paribas Personal Finance s'est mobilisée en faveur de l'inclusion financière dès le lancement de la plateforme d'entraide et de médiation en 2014.



Ce partenariat entre Audiens et CRÉSUS permet aux professionnels de la culture, de la communication et des médias de bénéficier d'un accompagnement budgétaire adapté.



Partenaires depuis début 2023, CRÉSUS et AXA Entraide sont déterminés à aider toujours plus d'assurés en situation difficile, pour une société plus inclusive.



Le Conseil National de l'Ordre des Médecins (CNOM) a noué un partenariat solide avec CRÉSUS afin de prévenir les difficultés financières des médecins, quel que soit leur mode d'exercice.



Spécialiste du regroupement de crédits, Creatis propose un accompagnement budgétaire à ses adhérents surendettés ou malendettés.



SOCRIF est un partenaire CRÉSUS soucieux d'apporter une aide à sa clientèle qui connaît des difficultés financières passagères ou durables.



Chaabi Bank entretient un partenariat avec CRÉSUS afin d'apporter des solutions préventives à sa clientèle en fragilité financière.



Après un projet pilote lancé dès 2021, le Crédit Mutuel Alliance Fédérale a renouvelé son soutien auprès de notre association afin de pérenniser notre mission de lutte en faveur de l'inclusion financière.



Dès 2013, la filiale Crédit Agricole Consumer Finance s'est mobilisée auprès de CRÉSUS pour ses clients en situation de fragilité budgétaire.



CRÉSUS et Point Passerelle, dispositif d'accompagnement des personnes en difficultés financières du Crédit Agricole, se sont associés autour de valeurs communes de solidarité et d'entraide.



Depuis 2022, la banque en ligne Floa Bank est engagée avec CRÉSUS dans la prévention et la lutte contre le surendettement à travers la prescription de sa clientèle en fragilité financière.



Le Centre Hospitalier Universitaire de Nîmes a signé un partenariat avec CRÉSUS afin d'aider les étudiants du secteur médical à surmonter leurs difficultés financières.



Partie 2

ÉDUCATION

III. Le programme d'éducation financière et budgétaire Dilemme

Depuis 2008, le pôle d'éducation financière fait partie intégrante de la stratégie de prévention du surendettement et de lutte contre l'exclusion financière de l'association pour la Fondation CRÉSUS. Nous avons conçu des programmes d'éducation budgétaire sous forme de jeux de plateau innovants, visant à former et sensibiliser à la gestion financière.



Nos ateliers, conçus dans un cadre ludique et bienveillant, facilitent l'apprentissage des notions financières essentielles. Ils encouragent les participants à prendre le contrôle de leurs finances et à faire des choix informés, tout en favorisant le partage d'expériences et en brisant le tabou autour de l'argent. Notre programme pédagogique Dilemme est déployé dans diverses structures, du secteur social aux centres de formation, en passant par les associations et les entreprises, avec pour objectifs de :



Aborder des problématiques de la gestion d'un budget par la pratique et de façon ludique



Transmettre des savoirs de base concernant les produits bancaires et assurantiels.



Informar sur les droits et devoirs de chacun concernant le monde de la banque, du crédit et de l'assurance.



Proposer des alternatives et des solutions pratiques en cas de difficultés financières.



Lutter contre la stigmatisation de certains publics et désacraliser le rôle de la banque et de l'assurance



Favoriser le dialogue autour de l'argent et promouvoir une consommation éclairée et responsable.

Nos partenaires



Les pôles préventions MACIF utilisent le programme Dilemme dans leurs actions. Ces derniers font appel à CRÉSUS afin d'essaimer l'éducation budgétaire via la mise en place d'ateliers Dilemme ou des conférences animés par l'équipe Dilemme.



Le partenariat entre CNP Assurances et Dilemme a démarré fin 2022 par un soutien permettant le financement d'ateliers Dilemme Éducation et Dilemme Entrepreneurs. Ces ateliers sont coanimés par des salariés du réseau de conseillers Amétis qui mettent leur expertise au profit des bénéficiaires des ateliers. Sur l'année 2024, CNP Assurances sera partenaire du programme Dilemme Avenir.



Dès le lancement du programme Dilemme, HSBC a soutenu son déploiement (ateliers et formations d'ambassadeurs) sur tout le territoire. De plus, grâce à un soutien d'HSBC Charity, des actions supplémentaires ont été déployées dans les Hauts-de-France via le programme Tremplin pour l'Avenir 2021-2023.



Inovéa Foundation a rejoint Dilemme dans le but de développer l'éducation financière via le programme Dilemme Avenir. En plus du soutien financier, une équipe de mécènes a accompagné les équipes Dilemme dans la rédaction de supports pédagogiques ou la création de contenus vidéo liés au programme.



Partenaire historique de Dilemme, La Fondation Société Générale a permis de sensibiliser près de 100 000 jeunes en 10 ans via des ateliers Dilemme. Ces ateliers se déroulent sur l'ensemble du territoire national auprès de structures variées et peuvent être co-animées par des collaborateurs de la Société Générale souhaitant s'impliquer sur l'éducation financière.



Le groupe La Poste est un partenaire historique de l'association CRÉSUS. En 2023, La Banque Postale, a participé au financement de la web application Dilemme en ligne qui sortira au cours du premier trimestre 2024.



Depuis 2 ans, AXA a permis à l'association CRÉSUS de lancer des projets stratégiques dont le développement du nouveau programme Dilemme Avenir. Le lancement de ce programme, prévu début 2024, a nécessité 3 ans de recherche et développement. AXA est, aussi, un partenaire fondateur de la Maison CRÉSUS.



Depuis 2 ans, Crédit Agricole Consumer Finance participe au déploiement de l'éducation financière aux côtés de Dilemme. Concentrés en Ile-de-France et dans les Hauts-de-France, ces ateliers sont menés avec des salariés CACF formés à la coanimation. Depuis septembre 2023, le partenariat intègre le groupe Crédit Agricole.



Pour l'année 2023, le ministère des Outre-mer a missionné l'équipe Dilemme pour déployer le programme Dilemme dans les Départements et région d'Outre-mer (DROM) au profit des jeunes âgés de 16-25 ans. L'objectif est de permettre à 2 000 jeunes de participer à des ateliers Dilemme sur l'année.

Le programme Dilemme se déploie par l'animation d'ateliers pour les bénéficiaires et la formation d'ambassadeurs au sein de structures souhaitant adopter nos programmes éducatifs. Ces ambassadeurs, une fois formés, peuvent animer de manière autonome des ateliers au sein de leurs services et les proposer à leurs publics. Depuis 2013, nos actions nous ont permis de sensibiliser plus de 600 000 participants à la gestion budgétaire grâce à nos différents programmes : Dilemme Éducation, Dilemme Entrepreneurs et Dilemme Avenir. Mais aussi de former 3 025 ambassadeurs pour animer nos ateliers entre 2014 et 2023.



Le premier volet, Dilemme Éducation, propose des ateliers pédagogiques basés sur un jeu de plateau, pour former et sensibiliser tous les publics de manière ludique à la gestion budgétaire, au fonctionnement des banques, de l'assurance, du crédit et de l'épargne. Il favorise l'échange et le dialogue. Des parcours spécifiques sont disponibles pour les étudiants, les militaires et les nouveaux arrivants en France.

Fort du succès de Dilemme Éducation, nous avons développé trois programmes complémentaires :



Ce programme, lancé en 2017, initie les bénéficiaires à l'entrepreneuriat en mettant l'accent sur la double gestion du budget : professionnel et personnel. Constatant que seule une entreprise sur deux est viable cinq ans après sa création pour plusieurs raisons (manque de formation, de réseau, d'expérience ou de trésorerie...), le besoin d'une action préventive a rapidement émergé. Ce programme est déployé dans les organisations formant des entrepreneurs (écoles, associations, incubateurs, etc.)



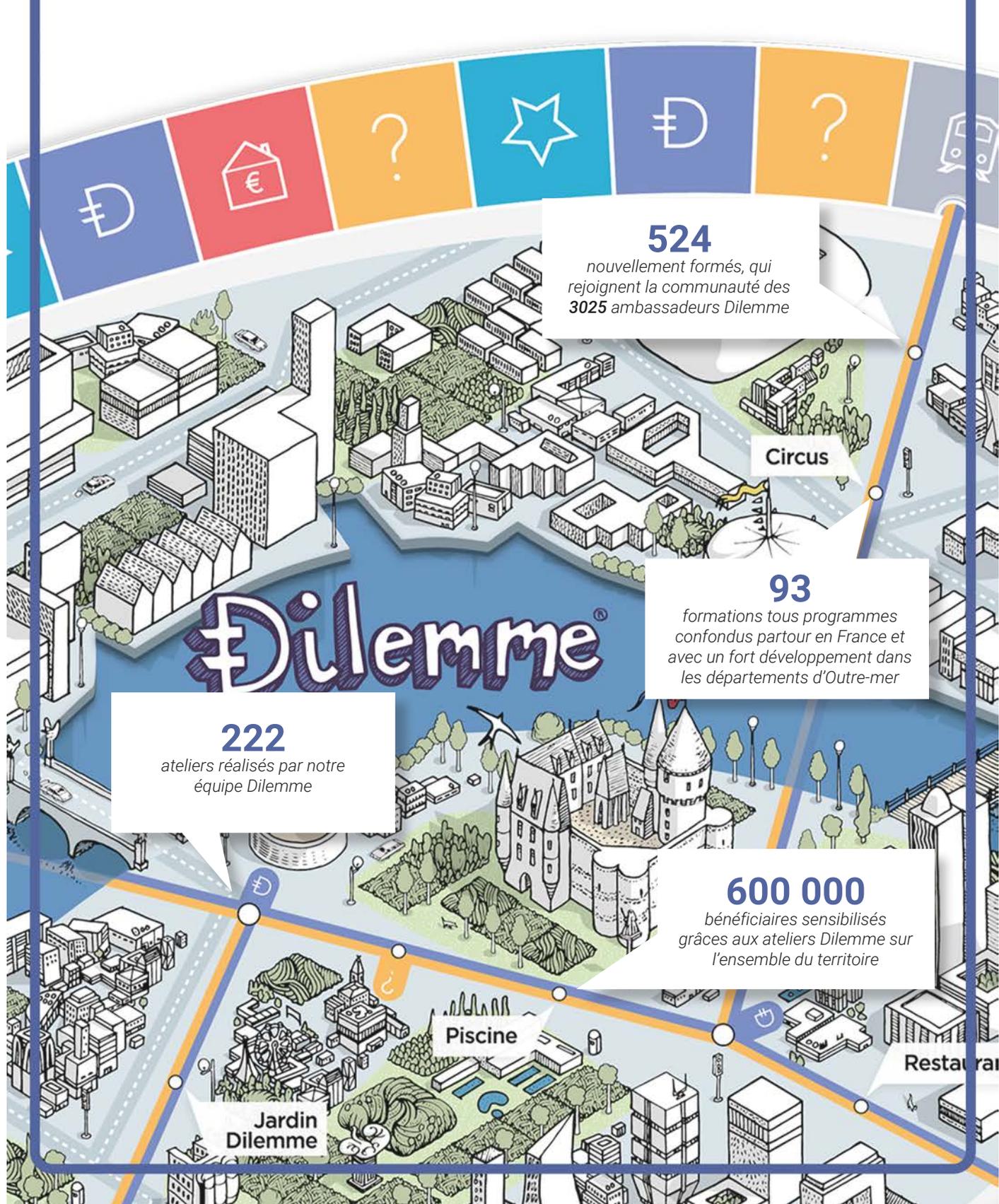
Dilemme Junior permet de sensibiliser les jeunes de 8 à 14 ans à l'éducation financière en introduisant les notions de dépenses et de gestion d'un budget.



Ce programme s'adresse quant à lui aux bénéficiaires déjà sensibilisés à la gestion du budget du quotidien, et met l'accent sur l'investissement, les assurances et la préparation à la retraite. Il s'inscrit dans la continuité de Dilemme Éducation, permettant aux participants de se projeter vers l'avenir en faisant des choix d'investissement, en choisissant des crédits ou des assurances adaptés aux événements de la vie, etc.

Nos programmes s'appuient sur une équipe pédagogique dédiée à la création et la mise à disposition de supports de formation et de ressources pour approfondir les thématiques liées à la gestion du budget.

Dilemme en chiffres



524

nouvellement formés, qui rejoignent la communauté des 3025 ambassadeurs Dilemme

Circus

93

formations tous programmes confondus partout en France et avec un fort développement dans les départements d'Outre-mer

222

ateliers réalisés par notre équipe Dilemme

Dilemme

600 000

bénéficiaires sensibilisés grâce aux ateliers Dilemme sur l'ensemble du territoire

Piscine

Jardin Dilemme

Restauran

Dilemme à l'international

Nous recevons, depuis plusieurs années, des sollicitations d'organisations (établissements scolaires, associations, entreprises, service public) provenant du monde entier. Cet engouement nous a incités à élaborer une stratégie internationale visant à adapter nos programmes aux réalités socio-économiques, ainsi qu'aux spécificités culturelles et financières des pays partenaires.

Notre modèle de diffusion repose sur un partenariat tripartite entre une association ou une organisation du pays souhaitant obtenir le programme Dilemme, un financeur investissant dans l'adaptation et notre pôle, endossant le rôle de développeur et diffuseur du programme.

L'année 2023 nous a permis de mieux structurer notre modèle et de l'expérimenter avec un premier pays : le Bénin. En partenariat avec l'association béninoise MJCD et le groupe Vitamine T, nous avons organisé plusieurs ateliers de travail afin de transmettre la méthode pédagogique du programme, adapter le contenu du jeu, ajuster les mécaniques aux publics et préparer le déploiement sur le territoire. En 2024, nous mettrons en place la formation des formateurs et la contractualisation de partenariats de diffusion au Bénin.

Plusieurs actions internationales sont en cours et se poursuivent sur l'année 2024. Notamment au Proche-Orient, où nous avons effectué une mission d'expertise confiée par l'État jordanien. En effet, la Jordanie souhaite mettre en place des outils de lutte contre le surendettement. L'enquête conclut que l'une des solutions à privilégier repose sur la prévention et l'éducation financière. Pour ce faire, nous comptons

sur un accompagnement de l'AFD (Agence Française de Développement) qui permettrait l'adaptation de Dilemme Education aux enjeux locaux, en lien avec le tissu associatif jordanien.

Par ailleurs, avec le soutien du groupe HSBC, le programme Dilemme Éducation sera adapté pour Malte et mis à disposition de JA Malta, une association maltaise chargée de sa diffusion sur le territoire.

À plus long terme, avec l'appui de l'European Consumer Debt Network (ECDN), réseau auquel nous sommes affiliés, nous souhaitons proposer aux pays membres de travailler en lien avec nos équipes, sur l'adaptation de nos outils pédagogiques à leurs besoins.

La conception de versions adaptées par zone géographique (pays francophones d'Afrique de l'Ouest : Côte d'Ivoire, Guinée, Sénégal, etc.) est également en réflexion.



Les 10 ans de Dilemme



Le 30 novembre 2023, nous avons célébré avec enthousiasme le 10^e anniversaire de Dilemme. Cette journée marquante a été rythmée par trois moments clés qui ont permis de mettre en lumière la portée et l'impact de nos actions.

La matinée a débuté par une table ronde à la Fédération Bancaire Française. A cette occasion, des représentants de la Banque de France, des partenaires d'intervention (Missions Locales pour l'emploi, réseau France Active et Action'Elles pour les entrepreneurs), des partenaires financeurs (HSBC, la FBF, BNP Paribas et des partenaires experts (Onepoint, l'OCDE, etc.) ont mis en lumière l'impact significatif de Dilemme.

Les acteurs ont notamment salué les efforts déployés pour réduire les inégalités financières et renforcer la compréhension des mécanismes bancaires et budgétaires, en particulier auprès des publics les plus vulnérables. Les professionnels du secteur ont souligné l'efficacité de nos interventions dans les milieux scolaires, observant une réduction tangible de la distance entre les jeunes et le monde bancaire.

L'après-midi s'est poursuivi dans les locaux du collectif L'Ascenseur Paris Bastille, où nous avons rassemblé notre communauté d'ambassadeurs. Cette rencontre a permis de mettre en avant les actualités et innovations du programme, notamment celles concernant Dilemme Entrepreneurs et Dilemme Avenir. Les ambassadeurs, acteurs essentiels de la diffusion de l'éducation financière, ont été mis à l'honneur pour leur

engagement, nous permettant ainsi de renforcer nos liens tout en réaffirmant leur rôle indispensable à travers le territoire.

La journée s'est achevée par un grand rassemblement réunissant les équipes de CRÉSUS et leurs partenaires pour célébrer le chemin parcouru ensemble : 600 000 bénéficiaires et 3 000 ambassadeurs. 91 % des participants ont déclaré avoir appris des informations utiles, et 80 % souhaitent rejouer à Dilemme Éducation. Avec l'annonce d'une version digitale prévue pour début 2024, nous continuons d'étendre notre impact et de rendre nos programmes accessibles à un public toujours plus large, poursuivant ainsi notre mission de prévention de la vulnérabilité financière.

Ensemble, nous continuons à œuvrer pour un avenir où chacun dispose des clés pour une gestion éclairée de ses finances personnelles.



Les perspectives 2024



Dans une volonté de développement constant de nos programmes d'éducation budgétaire et financière, l'entrée dans l'univers du numérique constitue une évolution essentielle de Dilemme. Cette modalité de diffusion permet de toucher un plus grand nombre de bénéficiaires, notamment dans les territoires où l'animation d'ateliers collectifs en présentiel se révèle complexe.

Nous avons noué un partenariat d'envergure avec OnePoint, cabinet de conseil architecte des grandes transformations des entreprises et des acteurs publics, sur l'ensemble du

développement de la digitalisation de notre programme phare Dilemme Éducation. L'ambition est de proposer une solution numérique complète et accessible à nos bénéficiaires qui se traduit par une expérience ludique, immersive et pédagogique portée dans une atmosphère agréable et dynamique.

Cette solution connectée est fluide et optimisée quel que soit l'équipement dont disposent nos bénéficiaires, et reprend toutes les composantes des ateliers Dilemme Éducation. Une interface animateur donne accès à la programmation et à la préparation détaillée du contenu des ateliers en amont de l'animation ; une interface joueur intuitive permet d'interagir avec tous les éléments du jeu et d'échanger librement avec l'ensemble des participants. Enfin, une interface administrateur permet la mise à jour continue des éléments de Dilemme Éducation.

Le développement de la solution a débuté en septembre 2023 pour une livraison en mars 2024.



Notre nouveau programme Dilemme Avenir a été pensé comme une suite logique de Dilemme Éducation. Une fois les bases de la gestion du budget intégrées, que faire de son épargne de projet ?

Après trois années de recherches et développement auxquelles de nombreux experts ont contribué, nous livrons, aujourd'hui, un nouveau programme pédagogique clé en main permettant d'aborder des thématiques telles que : l'achat d'un véhicule ou d'un bien immobilier, l'investissement de manière générale, la préparation et le financement de la retraite, ainsi que les assurances corrélées à ces thématiques.

Dilemme Avenir permet d'appréhender les questions à se



poser, les informations à connaître, les possibilités qui existent pour faire fructifier son capital et s'assurer des horizons sereins. À ce jour, 200 coffrets Dilemme Avenir ont été édités et le parcours de formation d'ambassadeur permettant d'animer ce programme est en cours de finalisation.

Pour l'année 2024, nous nous fixons comme objectifs la réalisation de 50 ateliers qui permettront de nouer de nouveaux partenariats avec de nouvelles structures et publics (écoles supérieures, élèves de cursus post bac, etc.)





MAISON CRÉSUS

Au service de
l'inclusion financière

3 institutions réunies sous un même toit

CRESUS
Île-de-France



CRÉSUS[®]
FÉDÉRATION FRANÇAISE
DES CHAMBRES RÉGIONALES
DU SURENDETTEMENT SOCIAL



Partie 3

INCLUSION

IV. Le laboratoire d'innovation sociale

Élaborer de nouvelles solutions pour répondre aux défis sociaux jusqu'alors mal ou peu satisfaits dans la société, telle est l'essence de l'innovation sociale.

Pleinement conscient des difficultés auxquelles sont confrontées les personnes en situation de précarité financière, nous œuvrons en faveur de l'égalité des chances économiques en nous appuyant sur des solutions innovantes, pédagogiques et digitales, co-construites avec nos partenaires institutionnels et financiers.

Une vision tournée vers l'avenir

Poursuivant notre dynamique d'innovations économiques et sociales, nous utilisons le digital comme outil d'émancipation financière et avons développé plusieurs solutions.

D'abord, notre webapp Budget Grande Vitesse (BGV) dont la mission est de rendre simple la gestion du budget et de lutter contre le non-recours.

Ensuite, la webapp MCPA, facilitant l'inscription et le suivi d'un bénéficiaire dans sa demande de financement d'un projet lié à l'emploi ou amélioration de la qualité de vie du bénéficiaire. Par ailleurs, nous avons lancé notre pôle Étude et Recherches pour renforcer l'efficacité des dispositifs d'inclusion financière.



L'application Budget Grande Vitesse



Le Microcrédit Personnel Accompagné MCPA

Les équipes analysent les réussites et échecs des stratégies mises en place en matière d'inclusion financière afin d'éclairer les pouvoirs publics, le grand public et les institutions privées.

La Maison CRÉSUS, un lieu d'accueil dédié à l'inclusion financière

Enfin, afin d'impliquer l'ensemble des parties prenantes de la société, nous organisons chaque trimestre les Rencontres de l'inclusion financière, un événement qui rassemble experts, acteurs sociaux et témoins autour des enjeux de l'inclusion financière.

Plus qu'un espace de rencontre et de coopération, la Maison CRÉSUS est un véritable laboratoire d'innovations à impact social, au sein duquel chaque partie prenante contribue à la création d'un écosystème économique pérenne.

À travers ces initiatives, CRÉSUS se positionne comme un acteur clé de l'inclusion financière en France, œuvrant pour que chacun, quelle que soit sa situation, puisse accéder aux ressources nécessaires pour améliorer sa qualité de vie.



La Maison CRÉSUS au service de l'inclusion financière



Les Rencontres de l'inclusion financière

Budget Grande Vitesse : la web application labellisée au service de votre budget

La webapplication Budget Grande Vitesse n'a cessé de se développer tout au long de l'année. Sa labellisation EDUCFI, décernée par l'État, garantit sa neutralité, son accessibilité et sa gratuité, selon les critères de l'OCDE.

BGV permet à tout un chacun de piloter et de suivre son budget au quotidien à travers un système d'enveloppes (courses, loisirs et autres), et de simuler parmi 900 aides publiques.

2023, une année d'innovation

«Utiliser les meilleures avancées technologiques au service du plus grand nombre» demeure le mantra fondateur de BGV.

Plusieurs fonctionnalités ont été améliorées cette année. BGV envoie des notifications quotidiennes, permettant à l'utilisateur de connaître l'état de son budget, et d'anticiper un risque de découvert ou de rejet de paiement à partir du reste-à-vivre (l'argent disponible une fois les charges payées).

Un nouveau graphique interactif retranscrit l'évolution des dépenses et revenus par catégorie sur 6 mois, permettant aux utilisateurs de mieux visualiser leur budget sur le long terme.

Enfin, pour lutter contre le non-recours aux aides sociales, une nouvelle fonctionnalité permet à l'utilisateur d'envoyer son dossier à un accompagnateur social tel que CRÉSUS ou un partenaire, afin de faciliter le suivi des bénéficiaires.

BGV obtient le label EDUCFI

BGV est la première application à être reconnue par le label EDUCFI. Ce label, décerné par l'État, atteste de la neutralité, de la fiabilité et de la gratuité de BGV auprès du public.

L'application a également obtenu le label Finance INNOVATION, qui fédère les acteurs de la R&D et encourage l'innovation dans l'écosystème financier.

L'application a également convaincu plusieurs partenaires, parmi lesquels la Mutuelle d'action Sociale des finances publiques et la Française des Jeux.

BUDGET GRANDE VITESSE

L'application pour gérer son budget facilement et détecter les aides sociales

100% sécurisée, indépendante et à but non lucratif

Les principaux partenaires diffuseurs de BGV



La Banque Postale, premier partenaire de BGV, le diffuse auprès de sa clientèle depuis le premier semestre 2022. Forte de plusieurs campagnes de communication sur l'utilité de BGV, la Banque Postale est le plus gros apporteurs d'utilisateurs de BGV.



Engagé dans le jeu responsable et la prévention des difficultés budgétaires, la FDJ a souhaité un développement spécifique de BGV pour accompagner les gagnants du jeu Euro Dream qui propose un gain en rente, afin d'anticiper la fin de la rente dans le budget.



BNP PARIBAS

BNP Paribas communique auprès de ces clients en difficulté financière à travers la plate-forme Axel. La communication efficace en fait le deuxième apporteur d'utilisateurs de BGV. Un élargissement de la proposition de BGV à l'ensemble des clients est à l'étude.



Le FASTT fait la promotion de BGV auprès des intérimaires. C'est le premier partenaire à mettre à disposition des utilisateurs de BGV la fonctionnalité d'envoi de sa fiche budgétaire.

Cette fonctionnalité permet à un intérimaire de demander un accompagnement en cas de difficulté en présentant de façon transparente et exhaustive sa situation pour faciliter le rôle de l'accompagnant.



Elle propose BGV à ses adhérents actifs ou retraités, qu'ils soient magistrats, policiers ou agents pénitentiaires.



L'institution qui couvre les retraités du secteur de l'automobile a signé un partenariat avec CRÉSUS pour diffuser BGV courant 2024.



La communication de BGV par Malakoff Humanis auprès de ses adhérents est très large, y compris sur l'intérêt qu'a BGV dans le rôle d'aidant.



En 2024, prêt pour l'embarquement !

Dès 2024, le programme d'éducation financière et budgétaire Dilemme en ligne fait le lien avec BGV ! Une fois une session Dilemme en ligne achevée, un parcours d'embarquement sera proposé à l'utilisateur pour basculer vers l'application.

« En plus de diffuser BGV à plus grande échelle, le but est d'inciter le bénéficiaire à poursuivre la gestion de son budget de manière concrète, en toute autonomie » précise Etienne Depeyre, Chef de projet et mécénat de compétence chez CRÉSUS.



«Coup de Pouce Emploi», un programme innovant d'inclusion financière via le Microcrédit Personnel Accompagné MCPA

Depuis près de trois ans, avec le soutien de JP Morgan Chase Foundation, nous menons le projet ambitieux « Coup de Pouce Emploi » en Seine-Saint-Denis. Ce programme innovant agit en faveur de l'inclusion sociale et financière à travers un accompagnement individualisé qui permet aux bénéficiaires d'améliorer leur situation financière en facilitant l'accès au microcrédit personnel.

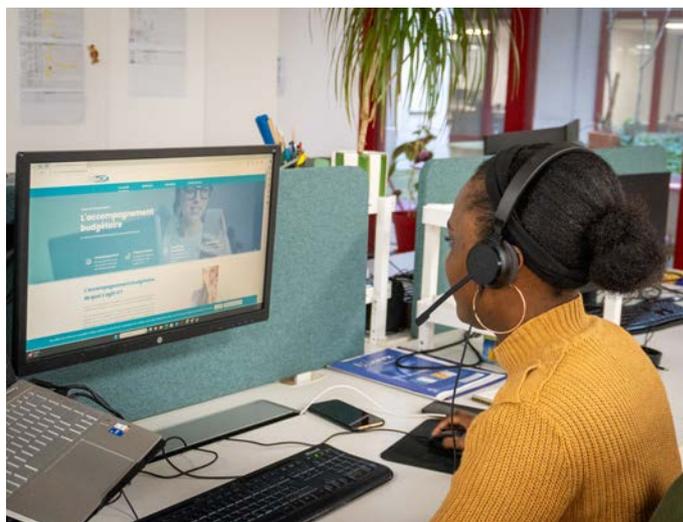
Le microcrédit personnel, un tremplin vers l'inclusion

Le microcrédit personnel est une solution innovante offrant aux personnes exclues du crédit classique la possibilité de financer des projets liés à l'emploi ou à l'amélioration de leur qualité de vie. Par exemple, le financement de la mobilité, l'amélioration de l'habitat, l'équipement numérique...

Le demandeur doit être accompagné par une association pour vérifier la faisabilité de son projet de microcrédit et l'accompagner dans la gestion de budget avant et pendant la durée du prêt. Les financements peuvent aller jusqu'à 8 000 euros, remboursables sur une durée de 84 mois.

L'accompagnement au coeur du programme "Coup de Pouce Emploi"

L'accompagnement personnalisé, sans limite de temps et confidentiel est le pilier central de l'accompagnement



budgetaire de la plateforme d'entraide et de médiation et donc du programme « Coup de Pouce Emploi ». Les conseillers experts de CRÉSUS accompagnent les bénéficiaires dès la demande de microcrédit jusqu'au remboursement, assurant ainsi une gestion optimale et sereine de leur situation financière. Même en cas d'inéligibilité, un soutien est fourni pour stabiliser la situation financière du bénéficiaire, garantissant ainsi que personne ne soit laissé de côté.

A la suite de l'expérimentation en Seine-Saint-Denis, notre ambition est d'étendre le programme Coup de Pouce Emploi à l'ensemble du territoire national en s'appuyant sur notre expertise en matière de prospection, formation, accompagnement et suivi.



Depuis 2021, le programme Coup de pouce Emploi compte :

- **Plus de 25 structures partenaires**
- **Plus de 90 acteurs sociaux formés à la détection et orientation des bénéficiaires vers CRÉSUS**
- **Plus de 600 bénéficiaires d'un accompagnement budgétaire**



Une initiative de proximité au service des bénéficiaires

Le programme Coup de Pouce Emploi vise à **détecter, orienter et accompagner** les personnes éloignées ou exclues du système bancaire traditionnel en Seine-Saint-Denis.

Dans cet objectif, CRÉSUS s'appuie sur un vaste réseau de prescripteurs, comprenant plus de 20 structures, qui grâce

à leur champ d'action varié, nous permettent de toucher différents types de profils de bénéficiaires.

Ce réseau continue de croître, augmentant ainsi l'impact du programme sur le territoire.



Les partenaires de la webapplication MCPA

La webapplication MCPA est un outil digital innovant, permettant de **simplifier la mise en relation entre le prescripteur, le conseiller en charge du dossier et l'organisme prêteur**. Ainsi, chaque dossier éligible au microcrédit personnel est pris en charge par les conseillers de la plateforme d'entraide et de médiation.

J.P.Morgan

Le soutien de la JP Morgan Chase Fondation nous a permis de lancer le programme «Coup de Pouce Emploi» en Seine-Seine-Denis, dans le but d'accompagner 900 bénéficiaires en 3 ans.



Le Fonds d'Action Sociale du Travail Temporaire (FASTT) est une association se consacrant à l'amélioration des conditions de vie des salariés intérimaires. Depuis 2021, le FASTT propose à ses bénéficiaires une mise en relation avec la plateforme d'entraide et de médiation de Crésus afin d'étudier la faisabilité d'accéder à un microcrédit.



Dans le cadre d'un plan de prévention et de lutte contre la pauvreté en Nouvelle-Aquitaine, la région a souhaité accompagner ses habitants rencontrant des difficultés financière à résoudre les freins périphérique au retour vers l'emploi.

Comme les Autres

CRÉSUS et l'association Comme les autres, qui accompagne les personnes devenues handicapées moteur dans leur parcours de reconstruction, se sont engagés afin de leur permettre d'accéder à des financements adaptés à leur situation.



L'entreprise JIB HOME SMART développe des solutions technologiques innovantes dédiées aux personnes en situation de handicap moteur. Grâce à ce partenariat, CRÉSUS accompagne ce public vers l'accès au microcrédit personnel afin d'améliorer leurs conditions de vie.



Dans le cadre d'un programme d'insertion socioprofessionnelle des personnes éloignées de l'emploi, un partenariat s'est développé afin de résoudre les freins périphériques au retour à l'emploi de ses habitants.

La Maison CRÉSUS : un lieu d'accueil dédié à l'inclusion financière

Installée cette année dans le 14ème à Paris, la Maison CRÉSUS est née d'une volonté de réunir le réseau CRÉSUS et ses partenaires autour de l'inclusion financière. Zoom sur un projet qui incarne pleinement les valeurs de l'association.

La Maison CRÉSUS est un lieu dédié à l'inclusion financière à travers 3 axes : l'accompagnement budgétaire des entrepreneurs en fragilité économique, la formation de l'écosystème les accompagnant et l'éducation budgétaire et financière.

Cet espace unique en France se veut être un incubateur d'innovations, entièrement dédié à l'accompagnement des ménages et des entrepreneurs en difficulté financière. En parallèle, la Maison CRÉSUS déploie des actions d'éducation financière budgétaire auprès du grand public, et dispense des formations auprès des structures accompagnant les particuliers et entrepreneurs.

Un accompagnement personnalisé de l'entrepreneur

Forte de son expérience de plus de 30 ans dans

l'accompagnement auprès des particuliers, CRÉSUS a souhaité répondre aux besoins spécifiques des entrepreneurs, notamment des TPE/PME, particulièrement vulnérables face aux risques de défaillances.

La Maison CRÉSUS entend déployer un accompagnement personnalisé des entrepreneurs, afin de rétablir ou maintenir l'équilibre budgétaire des chefs d'entreprise sur les volets professionnels et personnels, à travers des solutions budgétaires et juridiques adaptées (dossier de surendettement, procédures collectives, médiation avec les créanciers...)

Le mécénat, un modèle collaboratif vertueux

Soutenue par le mécénat des assurances AXA et de la Française des Jeux, la Maison CRÉSUS accueille également ses partenaires et co-construit des innovations économiques et sociales.

Dans une vision de coopération et de convergence d'idées, la Maison CRÉSUS entend ainsi démultiplier l'impact de la lutte contre l'exclusion financière, au bénéfice de toutes les parties prenantes.





ILS SOUTIENNENT LA MAISON CRÉSUS



Depuis début 2023, AXA est engagée en faveur de l'inclusion financière en tant que mécène et partenaire fondateur de la Maison CRÉSUS, et soutient activement le programme Dilemme Avenir.



Engagée pour la prévention du jeu excessif et en faveur de l'égalité des chances, la Fondation de la Française des Jeux est partenaire et mécène de la Maison CRÉSUS depuis début 2023.



Les Rencontres de l'inclusion financière : une réflexion collective pour co-construire la société de demain

Chaque trimestre depuis 2022, CRÉSUS, en partenariat avec Emmaüs France, propose une série de rencontres-débats autour de thématiques de l'inclusion financière. Ces événements réunissent différents intervenants, accompagnés d'Hélène Ducourant, sociologue, de Jean-Louis Kiehl, Président de CRÉSUS et de Thibaut Largeron, Responsable National SOS Familles Emmaüs.

Une rencontre entre le monde associatif, institutionnel et bancaire

Initialement organisée autour de l'éducation financière, l'initiative s'est axée sur l'inclusion financière afin d'aborder des thématiques plus larges.

Depuis 2 ans, les « Rencontres de l'inclusion financière » réunissent témoins, professionnels de l'accompagnement social et représentants d'institutions afin d'échanger sur les bonnes pratiques pour favoriser l'accès aux services financiers pour tous.

Ces rendez-vous trimestriels permettent de sensibiliser le public aux problématiques économiques actuelles tels que l'inclusion bancaire des personnes exilées et des détenus, la lutte contre les violences économiques domestiques faites aux femmes ou encore le décryptage de la baisse du surendettement en France.

Une convergence d'idées au service du bien commun

Citoyens, acteurs associatifs, professionnels du monde bancaire, du recouvrement ou des fintechs, étudiants, consommateurs ou simples curieux : toutes et tous sont les bienvenus pour assister aux débats et poser des questions aux intervenants.

A travers ces événements, CRÉSUS entend porter le sujet de l'inclusion financière aux yeux de tous et imaginer ensemble des solutions pérennes en faveur de l'égalité des chances économiques.



Les Rencontres de l'inclusion financière en 2023





Un grand merci à nos invités !

Toute l'équipe de CRÉSUS tient à remercier l'ensemble des intervenants présents lors des Rencontres de l'inclusion 2023 :

- Mark BÉGUERY, Directeur des particuliers à la Banque de France.
- Delphine DEPAIX, Directrice de la Cohésion Sociale et des Solidarités à Emmaüs Habitat.
- Clara DEVILLE, Sociologue, à l'INRAE, spécialiste de l'accès au droit dans le monde rural.
- Pauline DUJARDIN, Juriste de la Fédération Crésus.
- Caroline JEANMART, Directrice de l'Observatoire (Belge) du Crédit et de l'Endettement.
- Françoise BRIÉ - Directrice de la Fédération Nationale Solidarité Femmes
- Émilie BILAND-CURINIER - Sociologue à Sciences Po
- Héloïse BOLLE - Oseille et compagnie, conseillère financière
- Mouna AOUN - Présidente de KissKissBankBank & Co & Vice présidente de ONU Femmes France
- Paola VIEIRA - Responsable de projet de Protection contre les Violences Économiques Conjugales BNP Paribas Personal Finance
- Flore GUBERT, économiste à l'Université Paris Dauphine et à l'IRD, spécialité des migrations et des transferts financiers des ménages.
- Sophie PAINE, formatrice en éducation financière pour migrant.e.s, fondatrice d'Equilibre et de A and B make 3.
- Martin RENEAUME, chargé d'accompagnement de personnes étrangères au Secours Catholique.
- Rooh SAVAR, président de Singa France et entrepreneur, créateur d'une néo-banque destinée aux migrant.e.s.

Améliorer la résilience financière des plus vulnérables en France: focus sur le pôle Recherche et Innovation CRÉSUS

L'association CRÉSUS accompagne depuis plus de 30 ans les individus qui rencontrent des difficultés financières, afin de favoriser leur résilience financière.

Les outils de gestion budgétaire : notre constat

Les outils mobilisés par les conseillers, qu'ils soient judiciaires ou financiers, sont nombreux : certains permettent d'anticiper les difficultés, tels que l'assurance ou les applications de gestions budgétaires ; d'autres permettent de les traiter, telles que la médiation ou le dossier de surendettement. En théorie, ce panel d'outils permet à chaque individu d'anticiper, de gérer ou de traiter les aléas financiers qui peuvent affecter son existence. Pourtant, tous les acteurs, qu'ils agissent à titre gratuit ou à titre onéreux, sont unanimes sur le fait qu'ils sont sous-utilisés par les publics qui pourraient en avoir besoin.

La création du pôle Recherche et Innovation

Fort de ce constat, un pôle Recherche et Innovation a été créé par l'association en 2021 avec pour objectif d'utiliser la recherche afin de dépasser les blocages présents sur le terrain.

Une première étude a été lancée autour de la question suivante : « **Comment améliorer la résilience financière des plus vulnérables en France ?** » Plus concrètement, comment aider les individus qui présentent des fragilités sociales

et/ou financières à faire face aux baisses de revenus ou aux hausses de charges qui peuvent accompagner certains moments ou certaines événements de la vie prévisibles (activité indépendante, retraite, ...) ou imprévisibles (décès, séparation, maladie, ...).

Ce travail a été réalisé avec la méthode de la recherche action, axée sur des préoccupations pratiques et ancrée dans une volonté de changer les choses. En 2022-2023, nous nous sommes focalisés sur trois outils : **la microassurance, les applications de gestion budgétaires et les serious game.**

La recherche comme outil de prévention

Par cette initiative, CRÉSUS s'engage dans une démarche globale en faveur de la résilience financière, notamment via l'amélioration des processus de prise en charge de la vulnérabilité économique. En alliant son expertise dans l'accompagnement budgétaire et les liens tissés avec l'écosystème bancaire, CRÉSUS va plus loin en cherchant à comprendre les causes des difficultés financières à leur source.

Soutenue et financée par notre partenaire JP Morgan, notre recherche sera restituée fin 2024.





L'équipe Recherche et Innovation CRÉSUS, constitué de Célia Magras (à gauche) et Lucile Fassier (à droite)



AMÉLIORATION DE LA RÉSILIENCE FINANCIÈRE DES PLUS VULNÉRABLES

DÉFINITIONS

ALÉA =
RÉSULTAT DE FACTEURS OU DE PROCESSUS QUI ÉCHAPPENT AU MOINS EN PARTIE AU CONTRÔLE HUMAIN

RISQUE = PROBABILITÉ D'OCCURENCE D'UN DOMMAGE

$$= \frac{\text{ALÉA} \times \text{VULNÉRABILITÉ}}{\text{CAPACITÉ D'ADAPTATION}}$$

RÉSILIENCE FINANCIÈRE =
CAPACITÉ À S'ADAPTER À UNE HAUSSE DE CHARGE OU BAISSSE DE REVENU

ANTICIPER → GÉRER → TRAITER

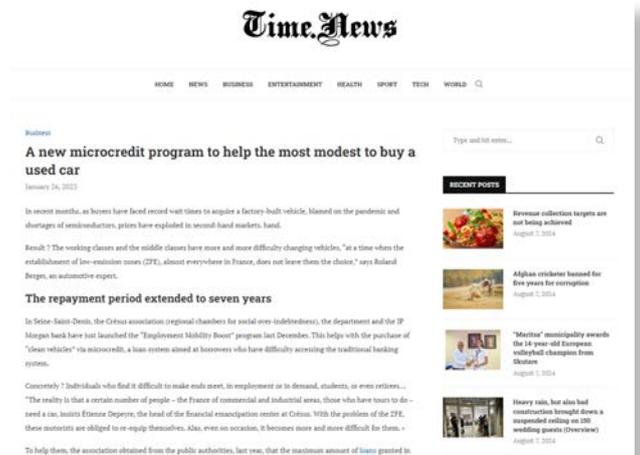
VULNÉRABILITÉ = + GRANDE PROBABILITÉ D'ÊTRE BLESSÉ * *

**CHÔMEURS
FOYERS MONOPARENTAUX
TRAVAILLEURS INDÉPENDANTS**

@ helenepouille



« Les ménages ayant des revenus autour de la moyenne nationale, qui jusqu' alors étaient préservés, présentent des comportements et de nouvelles habitudes de consommation. » (iStock)



Le Revenu
VOTRE EXPERT FINANCIER

[DIVERSIFIER VOS PLACEMENTS](#)
[INVESTIR DANS L'IMMOBILIER](#)
[RÉDUIRE VOS IMPÔTS](#)
[PRÉPARER UNE SUCCESSION](#)
[PATRIMOINE À LA LOUPE](#)
[LES SÉLECTIONS DU REVENU](#)
[LES ENCS](#)

Tribune libre

Surendettement : il est temps de démystifier la procédure

PARTAGER [in](#) [f](#) [e](#) [...](#)

La procédure de surendettement a pour objectif de protéger tout citoyen en difficulté financière, et ce quelles que soient ses ressources, par Pauline Dujardin, juriste de la fédération Cresus et Jean-Louis Kiehl, président de la fédération Cresus

Publié le 30/09/2023 à 16h05 | mis à jour le 07/12/2023 à 16h56

L'AUTEUR

Jean-Louis Kiehl
PRÉSIDENT DE LA FÉDÉRATION CRESUS

L'AUTEUR

Pauline Dujardin
JURISTE DE LA FÉDÉRATION CRESUS

franceinfo

Accueil | Menu | Explorer | Tout en français | Jeux olympiques de Paris 2024 | Ouverture de la France de football | Présidence électorale 2024

Suivez toute l'actualité des Jeux Olympiques de Paris 2024

3 Investissements à l'étranger

Actualité > Actualité Économie > Fin de l'été > Climat > Fenêtre

Inflation et surendettement : "J'étais tracassée, je ne voyais pas comment m'en sortir"

Une femme en difficulté financière s'exprime dans un reportage de France Info. © France Info

BFM TV DIRECT

RENDRE RÉPONSE À NOS QUESTIONS

Scannez pour poser vos questions à Roselyne Dubois et ses invités.

MODES | PAYER EN PLUSIEURS FOIS, FAUSSE BONNE IDÉE ?

Rencontres à St-Denis : Olivier Faure (PS), Éric Ciotti (LR) et Manuel Bompard (LFI) ont décliné l'invitation du président de la République.

LE DEF INFO

reportage

"Une année difficile" : l'association qui a inspiré le film lutte contre "l'engrenage" du surendettement

Créée il y a plus de 30 ans, Crésus accompagne chaque année 32 000 ménages en France. L'association a été la source d'inspiration d'Olivier Nakache et Eric Toledano pour le film "Une année difficile", qui sort mercredi au cinéma.

franceinfo - Valentin Houinato
Radio France

Publié le 18/10/2023 09:41 | Temps de lecture : 2 min



LE PROGRÈS

Actualité | Départements | Sport | JO Paris 2024 | Sorties et loisirs | Magazine | Services | Q

Accueil > Société

Mantelbrison

Espoir Cresus afin d'éviter les inconvénients du surendettement

Le Progrès - 16 avr. 2023 à 19:27 - Temps de lecture : 2 min

📄 📄

André Dupuy présente le jeu « Dilemme », jeu d'éducation budgétaire de l'association Cresus. Photo Progrès / Nathalie TOULY

LES BONS CLICS | Centre de ressources | Accompagner | Espaces d'échanges | Média

Accueil / Média Les Bons Clics / Démarches en ligne / « Les primes à la conversion sont peut-être les aides les moins popularisées » - Dylan Hirn (CRESUS)

Démarches en ligne | Inclusion financière | Média Les Bons Clics

« Les primes à la conversion sont peut-être les aides les moins popularisées » - Dylan Hirn (CRESUS)

L'Équipe Les Bons Clics - 9 juin 2022



Cet article sur les primes à la conversion a été réalisé dans le cadre d'un partenariat avec la **Fondation Cetelem**.

En France, la pollution de l'air est à l'origine de 48 000 décès prématurés chaque année, selon le chiffre 2016 de Santé Publique France. Un enjeu que le gouvernement entend notamment traiter avec la mise en place de « zones à faible émission mobilité » (ZFE-m) - venues remplacer les « zones à circulation restreinte » avec la loi d'orientation des mobilités, en décembre 2019.

Le ministère de la Transition écologique et solidaire définit les ZFE-m comme des « territoires dans lesquels est instaurée une interdiction d'accès, le cas échéant sur des plages horaires déterminées, pour certaines catégories de véhicules qui ne répondent pas à certaines normes d'émissions ». Autrement dit, il deviendra à terme impossible (sous peine de contravention) d'y circuler avec un véhicule trop polluant.

LE PROGRES

Actualité | Départements | Sport | JO Paris 2024 | Sorties et loisirs | Magazine | Services | Q

Lyon

Apprendre à gérer son budget à l'aide d'une appli mobile et d'un jeu de plateau

Alors que l'inflation fragilise de plus en plus de ménages, l'association Crésus-Rhône vient en aide aux personnes surendettées par l'intermédiaire de deux propositions innovantes. Une application en guise d'assistant budgétaire ainsi qu'un jeu de plateau pour s'éduquer sur les questions financières.

L.B. - 28 sept. 2023 à 18:45 | mis à jour le 01 oct. 2023 à 07:56 - Temps de lecture : 2 min



En France, 69 % de la population juge ses connaissances moyennes ou faibles sur les questions financières. « L'objectif est d'apporter une réponse ludique à ce manque d'information », explique Julie Perrin (à gauche), responsable du pôle Dilemme à la Fondation Cérésus. Photo L.B.

« Nous avons de plus en plus affaire à des dettes de la vie de tous les jours. Elles prennent le pas sur celles liées aux crédits, c'est très inquiétant », constate Françoise Muller, présidente de Crésus-Rhône. Pour pallier ce problème largement impacté par l'inflation en France, l'association, spécialisée dans l'accompagnement budgétaire des publics fragiles, mise...

franceinfo

Actualité | Menu | Emplois | Vie au quotidien | Jeux olympiques de Paris 2024 | Quatre entre le Hamas et Israël | Conduite



surendettement, la situation de 2022

Boursorama

Patrimoine

Automobile : un microcrédit de 8 000 euros pour l'achat d'un véhicule d'occasion moins polluant

BOURSORAMA AVEC NEWSGENE • 30/01/2023 à 15:16

Automobile : un microcrédit de 8 000 euros pour l'achat d'un véhicule d'occasion moins polluant 00:00



LIBRA MEMORIA | L'CLUB | NEWSLETTERS | MÉTÉO | LA BOUTIQUE | MON SÉJOUR EN MONTAGNE

DNA Découvrir Nouvelle Alsace

Actualité | L'Info locale | Faits divers | Sports | Culture-Loisirs | Nos formats | Magazines | Services | Q

Actualité > Social

Crésus va aider au passage à la retraite

L'association de lutte contre le surendettement déploiera l'an prochain un atelier pour accompagner les retraités et futurs retraités à gérer leur budget au regard de leur nouveau train de vie.

P.M. - 10 nov. 2022 à 06:00 | mis à jour le 30 nov. 2022 à 08:21 - Temps de lecture : 2 min



Le développement du projet de Dilemme Assur, par la Fondation Cérésus, va notamment être possible grâce à un don de 10 000 € remis ce lundi à Strasbourg par CNP Assurances et son filiale commerciale AMÉLIE. Photo DNA (Jean-Christophe DORÉ)

Mercredi 7 août

ici

CONSEILS PRATIQUES

Le microcrédit pour acheter un véhicule et trouver un travail

Écouter (02 min)

Diffusion du 8 février 2023

À retrouver dans l'émission

MA FRANCE FACE À LA VIE CHÈRE

Du lundi au vendredi à 13h30

De Valère Capoen

France Bleu

Mercredi 8 février 2023 à 13:31 - Mis à jour le jeudi 9 février 2023 à 16:30

L'association CRÉSUS accompagne des personnes qui n'ont pas accès au prêt bancaire classique pour trouver un financement alternatif afin d'acheter un véhicule, souvent indispensable pour retrouver un travail.

Par France Bleu



So Young

ACTUALITÉS CUISINE ASTROLOGIE

ACTUALITÉS

Rentrée scolaire : astuces pour remettre votre budget sur les rails

Actualités

Par Benjamin, publié le 28 août 2023 à 7h56, modifié le 28 août 2023 à 7h56.

Face à la rentrée scolaire, découvrez les astuces incontournables pour remettre votre budget sur les rails et éviter le stress financier!

Le Parisien

À la une JO Paris 2024 Encarté Paris & Île-de-France Faits divers Politique Économie Société Sports Culture Éducation Vidéos Guide d'achat Livres

Un nouveau programme de microcrédit pour aider les plus modestes à acheter une voiture d'occasion

En Seine-Saint-Denis, le programme pilote « Coup de pouce Emploi Mobilité » aide à l'achat d'un « véhicule propre », via un microcrédit de 8 000 euros. Il devrait ensuite être étendu à l'échelle nationale.

Par **Mathieu Perle**
Le 28 janvier 2023 à 16h20



Le dispositif est présenté par le député Jean-Luc Lévesque, député de Seine-Saint-Denis, lors d'un événement au sein de l'association à Paris le 27 janvier 2023. L'AFP - Raphaële Saurin



LA CROIX

Actualités

Véhicules polluants : à Strasbourg, le casse-tête de la « ZFE »

Analyse La « zone à faibles émissions » (ZFE) de la métropole de Strasbourg est officiellement entrée en vigueur samedi 1er janvier, pour lutter contre la pollution de l'air. Si l'ambition fait plutôt consensus, l'application concrète de ces restrictions de circulation automobile est une autre affaire.

Maïme Lamoureux, le 02/01/2022 à 11:33 Modifié le 02/01/2022 à 14:16

Actualité auto, automobile

Partager sur 3 sites



Dans ce dossier

Pollution : dernières actus

- Paris 2024 : au pays des JO « les plus verts », le plastique est roi
- Venezuela : dans le plus grand lac d'Amérique latine, « les crabes sont noirs de pétrole »
- JO 2024 : la force collective du triathlon tricolore
- Serbie : la population s'oppose à l'extraction de lithium pour fournir l'Europe

Voir plus d'articles

Dans son bureau de la Fondation Crésus, non loin de la cathédrale de Strasbourg (Bas-Rhin), Dylan Hirn se prépare déjà. Il sait que, pour une bonne part des publics précaires qu'il suit au sein de cette organisation d'aide aux foyers surendettés, la mise en place de la ZFE va poser un sérieux problème.

ouest france

Actualités Nos parutions Régions Communes Sport JO 2024 Annonces

Une association crée un microcrédit de 8 000 € pour aider à acheter une voiture d'occasion

L'association Crésus a mis en place le « Coup de pouce Emploi Mobilité » en Seine-Saint-Denis. Dans un contexte de marché du véhicule d'occasion en forte hausse, cette aide permet aux personnes ayant des difficultés financières de bénéficier d'un microcrédit de 8 000 € pour acheter des véhicules propres d'occasion. Le dispositif devrait être étendu à l'échelle nationale dans quelques mois.

David France
avec Agence
Publié le 30/01/2023 à 19:24

3 mois - X



Le marché des véhicules d'occasion a subi de fortes hausses depuis le crise sanitaire. Un exemple de la hausse du coût des véhicules d'occasion, un véhicule d'occasion d'occasion.

En continu

- DIRECT JO 2024 Celine Boutin demande fort le soutien de son club
- DIRECT JO 2024 Tennis de France L'absence de Nadal en action, l'absence de Nadal en action
- Car ingrédient qui remplace le sucre dans certains produits industriels est-il nocif ?
- DIRECT JO 2024 Les Bleus du Handicap à l'honneur, j'entends en direct - Suivez la tournée en live
- Enquête ouverte après une plainte de l'Accom pour des menaces de mort contre ses responsables

Annonces Auto

Autos **certificat de conformité** Automobile

Véhicules Tiguan
20 400 €
100 000 km

Mercredi 7 août
Fête des Gâteaux

ici FRANCE BLEU STRASBOURG

3 Franc

En ce moment : Route des vacances Thématiques Services Radio musicale Paris 2024

CONSEILS PRATIQUES

La lutte contre le surendettement du CRESUS Alsace

Écouter (02 min)
Diffusion du 27 février 2023

À retrouver dans l'émission

L'OEIL DU WEB ALSACIEN
Du lundi au vendredi à 8h40
De Pierre Nuss
France Bleu Alsace

Strasbourg
De Pierre Nuss

Avec l'inflation, les fins de mois sont compliquées ? À force d'être à la cave, le risque de surendettement peut malheureusement se présenter. L'association alsacienne Crésus veille pour remédier à cela.

Vendredi 17 février 2023 à 8:40 -
Ma à jour le vendredi 17 février 2023 à 15:16

Par France Bleu Alsace



DNA Dernières Nouvelles d'Alsace

Actualité L'Info locale Faits divers Sports Culture-Loisirs Nos formats Magazines Services

Accueil Culture Loisirs Cinéma

Strasbourg

Avant-première d'« Une année difficile » : un hommage à l'association Crésus

Les Dernières Nouvelles d'Alsace - 31 août 2023 à 19:00 | mis à jour le 31 août 2023 à 20:42 - Temps de lecture : 1 min



Eric Tollemand, Olivier Nakache et l'acteur Pio Marmai ont rendu hommage à Crésus. DR

PÉDAGOGIE

ÉTHIQ



CRÉSUS®

PÉDAGOG
PÉDA

ASSOCIATION POUR LA FONDATION CRÉSUS
D'INITIATIVES ÉCONOMIQUES ET SOCIALES

SIÈGE SOCIAL

25 rue de Lausanne 67 064 STRASBOURG

www.cresus.org | www.fondationcresus.org | www.dilemme.org

DÉLÉGATION PERMANENTE A PARIS

MAISON CRÉSUS

Villa de Lourcine
16-24 rue Cabanis
75 014 PARIS

L'ASCENSEUR

29 boulevard Bourdon
75 004 PARIS

ILITÉ

ÉTHIQ

HIQUE RESPONS