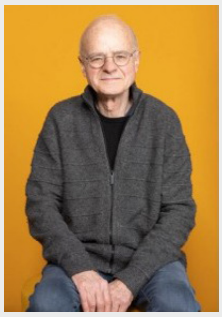
RAPPORT D'ACTIVITÉ 2025

RÉSEAU INNOVANT D'ACCOMPAGNEMENT
ET DE PRÉVENTION DU SURENDETTEMENT

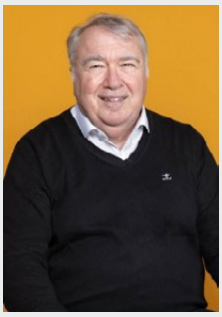
CRÉSUS®

CRÉSUS®

CONSEIL D'ADMINISTRATION



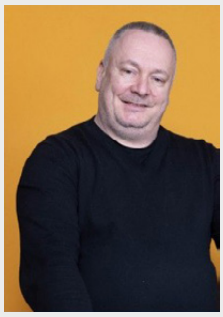
Jean-Louis KIEHL,
président



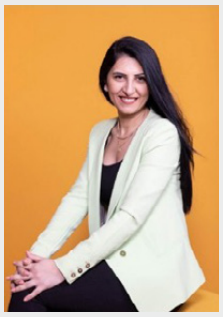
Henri ANCEL,
vice-président



Alain BOOS,
trésorier



Lionel WIRTZ,
administrateur



Ceviz BAHAR,
administratrice

EXPERTISES MOBILISÉES

Accompagnement juridique :
Latham & Watking

Accompagnement technologique :
Fondation Accenture

Plaidoyer Union Européenne :
Blue Star

Plaidoyer France :
Interel

Investissement à impact social :
Amundi

COMITÉ ÉTHIQUE

Alain DORISSON,
ancien inspecteur des finances

Cyril SCHOTT,
ancien préfet de région,
conseiller honoraire de la Cour des Comptes

Carlos GAVIOLA,
cadre

CONTACTS

Président de l'Association pour la Fondation CRÉSUS :
Jean-Louis KIEHL - jlkc@federationcresus.fr

Déléguée générale éducation et innovations :
Julie PERRIN - j.perrin@cresus-fondation.org

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

Responsable MCPA :
Aristote ZOLA - a.zola@cresus-fondation.org

Responsable Pôle Recherche :
Célia MAGRAS - c.magras@cresus-fondation.org

Chargée de communication :
Louise MANIÈRE - l.maniere@cresus-fondation.org

SOMMAIRE | RAPPORT FONDATION 2025

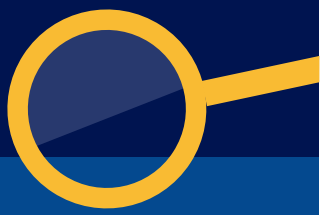
INTRODUCTION

page 4

5 1.1 **Rapport moral du président**
6 1.2 **L'histoire de CRÉSUS**
7 1.3 **Notre vision :** Agir aujourd'hui pour prévenir les fragilités financières de demain
8 1.4 **Temps forts de l'année 2025 :** Retour sur la Semaine EDUCFI
10 **Partenariat POTO :** récap 2025
11 **Partenariat Ashoka, EDF et CRÉSUS :** un partenariat innovant pour réduire l'exclusion énergétique
12 **Pôle entrepreneurs :** Conférence à Cagliari avec l'EMN

PRÉVENTION

page 13

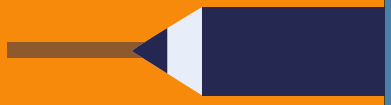


La plateforme d'entraide et de médiation

14 1.1 **Présentation de la plateforme**
15 1.2 **Le pôle entrepreneurs**
16 1.3 **Pôle assurances inclusives**
17 1.4 **Données chiffrées 2025**
18 **Partenaires de la plateforme**

EDUCATION

page 19



Le programme Dilemme

20 **Education financière**
21 1.1 **Présentation des programmes**
22 1.2 **Nouvelle édition de Dilemme Education**
23 1.3 **Dilemme Europe**
24 1.4 **Dilemme Online**
25 1.5 **Mise à jour Dilemme Entrepreneurs**
26 1.6 **Expertise pédagogique Dilemme**
27 1.7 **Dilemme en chiffres**
28 **Partenaires Dilemme**

INCLUSION

page 29



Un laboratoire d'innovation sociale au service du public

30 Présentation de Budget Grande Vitesse BGV
31 1.1 CRÉSUS Phénix
32 1.2 MCPA : un outil au service des partenaires du microcrédit
33 1.3 Recherche : Addiction aux jeux d'argent
34 1.4 Regards croisés sur l'inclusion financière
35 Partenaires de MCPA
36 Partenaires de BGV

REVUE DE PRESSE

page 37





L'ÉQUIPE CRÉSUS

Jean-Louis Kiehl, Président

Julie Perrin, Déléguée générale éducation et innovations

PLATEFORME MÉDIATION ET PRÉVENTION
ÉQUIPE ACCOMPAGNEMENT BUDGÉTAIRE

Valérie Kipfer, Déléguée développement qualité et formation. Conseillère budgétaire et MCPA

Elodie Aguilar, Conseillère budgétaire et MCPA

Marie-Christine Bulart, Conseillère budgétaire

Nicolas Fonitcheff, Conseiller budgétaire et MCPA

Muriel Boucher, Conseillère budgétaire et MCPA

Dimitri Lauf, Conseiller budgétaire

Jérôme Collin, Conseiller budgétaire

Christophe Johannes, Conseiller budgétaire

PRÉVENTION DES DIFFICULTÉS DES ENTREPRENEURS

Jean Bacharyar, Conseiller budgétaire

Bircan Meyer, Conseillère budgétaire

Esmeralda Bastien-Leguay, Chargée de pédagogie et conseillère budgétaire (mécénat)

PÔLE ÉDUCATION ET FORMATION DILEMME
ÉQUIPE PARTENARIAT ET DÉVELOPPEMENT

Damien Roques, Responsable du développement des partenariats

Imrane Adjar, Chargé du développement des partenariats (alternance)

Emma Colombier, Chargée de déploiement

Sana Bajwa, Chargée de projets internationaux

Véronique Griffon, Développement et gestion de projets internationaux (mécénat)

ÉQUIPE PROJET ET PÉDAGOGIE

Pauline Georg, Responsable de la pédagogie

Suzanne Le Moal Detalle, Chargée d'animation, formation et innovation pédagogiques, Référente Handicap

Candy Begic, Chargée d'animation et formation.

Nadège Robert, Chargée de pédagogie (alternance)

Emmanuella N'tsomi Samba, Chargée d'animation et formation

Patrick Bielsa, Chargé d'animation (mécénat)

Patrick Wasse, Chargé des services généraux (mécénat)

Pierre Delval, Chargé de pédagogie et intervention SI (mécénat)

PÔLE ÉMANCIPATION FINANCIÈRE

Aristote Zola, Responsable du développement du microcrédit personnel

Loup Champagnat, Chargé du développement du microcrédit personnel (alternance)

DÉVELOPPEMENT NUMÉRIQUE ET APPLICATIONS CRÉSUS

Brieuc Bara, Chef de projet

Olivier Legras, Consultant IA,

INNOVATION ET DSI

Kilian Thiebaut, Développeur

RÉGIES SFEIR

Guillaume Jacoutot, Développeur

Hervé Meyer, Développeur

PÔLE RECHERCHE

Célia Magras, Responsable de la recherche.

PÔLE COMMUNICATION

Mickaël Campobasso, Responsable de la communication

Louise Manière, Chargée de communication

Jasmin Esposito, Chargé de communication, graphiste

Elisa Vouille, Chargée de communication (alternance)

SUPPORT

Kamil Nouri, Chargé du SI

Yassine Zine, Chargé des ressources humaines

Dylan Hirn, Chargé des relations institutionnelles et plaidoyer

1.1 RAPPORT MORAL DU PRÉSIDENT



Née en 2008, notre Association réaffirme sa vocation d'acteur engagé et reconnu pour ses actions en faveur de l'inclusion financière et de prévention du surendettement.

Notre rapport d'activité témoigne de la force de notre ancrage institutionnel et de la pertinence de notre volonté d'agir et de coopérer avec l'ensemble des acteurs sur des valeurs partagées.

PROTÉGER, ÉDUQUER, LIBÉRER !

Nous réaffirmons plus que jamais notre raison d'être qui consiste à **protéger** nos concitoyens face à leurs difficultés financières comme en témoigne l'impact de la plateforme d'entraide et de médiation qui préfigure la prochaine mise en œuvre d'un service de conseil aux personnes endettées dans le cadre de la transposition de la directive crédit 2 et constitue pour notre Association un véritable défi que nous saurons relever aux côtés du réseau des associations territoriales.

Notre seconde vocation est de contribuer à **l'éducation financière** et de favoriser l'essaimage de programmes d'éducation financière et budgétaire dont l'impact en termes de prévention du risque d'exclusion est largement reconnu tant en France qu'hors de nos frontières. A ce titre, nous venons de produire une V2 davantage adaptée à l'évolution de notre société et poursuivons activement des modules spécifiques aux différentes catégories de publics et aux parcours de vie de sorte à démultiplier l'impact de nos programmes. Nous projetons également de mettre en œuvre une Académie de l'éducation financière en associant davantage de parties prenantes et ainsi consolider notre vocation d'initiatives économiques et sociales.

Enfin, notre vision partagée est de **libérer** nos concitoyens et de favoriser l'autonomie de chacun et ainsi contribuer à une société plus responsable et autonome. Dans un monde en pleine transformation, nous avons investi dans l'innovation comme en témoigne notre nouvelle approche du microcrédit social accompagné et le développement de notre applicatif MCPA qui simplifie et accélère le financement de projet d'insertion et participe à l'inclusion financière de nos concitoyens. Dans le même esprit, nous avons engagé des travaux sur l'IA avec comme finalité de faciliter l'analyse budgétaire par les équipes d'accompagnants. Ce projet d'avenir désigné sous la dénomination de **CRÉSUS Phénix** se veut respectueux de l'éthique qui nous anime et intégralement sécurisé de sorte à protéger les données analysées et réserver le rôle fondamental aux accompagnants.

En conclusion, je tiens à réitérer ma gratitude aux partenaires institutionnels engagés à nos côtés, aux équipes de l'association et à nos ambassadeurs sur le terrain, aux membres du Conseil d'administration et rappeler que l'Avenir n'est pas ce qui va nous arriver mais ce que nous allons en faire « ensemble » !

1.2 L'HISTOIRE DE CRÉSUS

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.

1992

CRÉSUS Alsace

Première association du réseau

Première association du réseau, elle naît pour aider les frontaliers touchés par la crise économique. Son action se poursuit et pose les bases d'un accompagnement durable des personnes en difficulté financière.

2004

Fédération CRÉSUS

27 associations — 224 antennes

Regroupant les associations locales, elle structure un réseau national, soutient les équipes et développe la formation. Son objectif : renforcer la prévention du surendettement et l'accompagnement de proximité.

2008

Fondation CRÉSUS

L'Association pour la Fondation CRÉSUS voit le jour pour développer des initiatives en faveur de l'inclusion financière : accompagnement budgétaire, éducation financière et outils numériques.

2013

Programme d'éducation budgétaire et financière

Dilemme Éducation (2013)
Dilemme Junior (2014)
Dilemme Entrepreneurs (2019)
Dilemme Avenir (2023)
Dilemme Online (2024)

2018

Budget Grande Vitesse

CRÉSUS lance une application gratuite pour aider chacun à piloter son budget et simuler ses aides sociales. +16 000 utilisateurs, 6,1 millions d'opérations analysées, plus de 900 aides simulées.

2021

Microcrédit Personnel Accompagné

CRÉSUS lance une solution pour les personnes exclues du crédit classique, avec un accompagnement budgétaire dédié. Le dispositif s'appuie sur une webapp simple et sécurisée, qui facilite chaque étape de la demande.

2023

Maison CRÉSUS

Un lieu dédié à l'inclusion financière, qui réunit accompagnement budgétaire, formation et innovation sociale.

1.3 NOTRE VISION ET NOS MISSIONS

Agir aujourd'hui pour prévenir les fragilités financières de demain

Notre raison d'être : prévenir, accompagner, innover

Depuis sa création en 2008, l'association pour la Fondation CRÉSUS agit pour prévenir l'exclusion financière et favoriser l'autonomie financière.

Dans cet objectif, CRÉSUS déploie des innovations à impact social, qui interviennent à des moments clés : prévenir le surendettement, détecter les situations de fragilité et accompagner les personnes vers la résilience financière.

DÉTECTER

LA PLATEFORME D'ENTRAIDE ET DE MÉDIATION

Un accompagnement à distance, proposé dès les premiers signes de fragilité financière en lien avec les partenaires prescripteurs de CRÉSUS.

AGIR

BUDGET GRANDE VITESSE (BGV)

Une WebApplication de gestion budgétaire permettant aux utilisateurs de gérer leur budget au quotidien, d'anticiper les difficultés et d'identifier les aides disponibles, mise à leur disposition par l'intermédiaire d'un réseau de partenaires engagés.

PRÉVENIR

DILEMME

Un programme d'éducation financière et budgétaire qui sensibilise tous les publics à la gestion de l'argent à travers des ateliers interactifs, en présentiel ou en ligne.

ACCOMPAGNER

MICRO CRÉDIT PERSONNEL ACCOMPAGNÉ (MCPA)

Un dispositif favorisant l'insertion sociale et professionnelle des personnes qui rencontrent des difficultés d'accès au crédit.

2025 : de nouvelles évolutions, une même ambition

En 2025, CRÉSUS poursuit le développement de ses innovations à impact en faisant évoluer leurs modèles, leurs usages et leurs modalités de diffusion. Cette dynamique répond à une même volonté : **renforcer l'accessibilité des solutions développées** et **élargir leur portée,** tout en restant au plus près des besoins des personnes et des territoires.

Le développement de partenariats, la transformation numérique et l'ouverture à de nouveaux modes de diffusion constituent autant de leviers pour amplifier l'impact de ces dispositifs, et **faire de l'innovation un outil au service d'une inclusion financière durable.**

1.4 TEMPS FORTS DE L'ANNÉE 2025



Semaine de l'éducation financière 2025 :

CRÉSUS mobilisé aux côtés d'EDUCFI

Du 17 au 23 mars 2025, CRÉSUS a participé à la Semaine de l'Éducation financière, portée par la Banque de France dans le cadre de la stratégie nationale d'éducation financière EDUCFI. Cette édition a invité à la vigilance, et a encouragé le public à faire preuve d'esprit critique face aux conseils financiers diffusés sur les réseaux sociaux. A cette occasion, CRÉSUS s'est engagée à travers plusieurs temps forts :

17 MARS

Participation au Forum EDUCFI à la Banque de France aux côtés de partenaires engagés, avec une présentation de nos actions d'éducation budgétaire et financière en faveur de l'inclusion économique.

19 MARS

Organisation des *7e Rencontres de l'inclusion financière,* en partenariat avec Emmaüs France, une table ronde consacrée à l'accès au crédit et à l'assurance des personnes en situation de handicap.

19 MARS & 21

Animation de deux webinaires dédiés à la ***prévention des difficultés que peuvent rencontrer les entrepreneurs et présentation de Dilemme Entrepreneurs*** et des outils proposés par le réseau CRÉSUS.

Handicap et inclusion financière : lever les freins à l'accès au crédit et à l'assurance

L'accès au crédit et à l'assurance sont des leviers essentiels d'autonomie. Pourtant, les personnes en situation de handicap rencontrent encore de nombreux obstacles pour financer leurs projets de vie. Pourquoi ces barrières persistent-elles ? Comment les acteurs du secteur financier peuvent-ils y répondre ? Lors des 7e Rencontres de l'Inclusion Financière, organisées le 19 mars 2025 par CRÉSUS et Emmaüs France, quatre expertes ont croisé leurs regards pour mieux comprendre ces freins persistants et mettre en lumière des solutions concrètes.

Handicap et précarité : un cercle vicieux

En 2021, 25% des personne handicapées âgées de 15 à 59 ans vivaient sous le seuil de pauvreté*. Cette pauvreté peut s'expliquer par des ressources plus limitées, auxquelles s'ajoutent souvent des dépenses spécifiques telles que les soins, des équipements ou encore l'aménagement du logement. « *Ces facteurs réduisent la capacité d'épargne de ces personnes, et rendent plus difficile l'accès au logement ou la constitution d'un patrimoine* », observe Adèle Merle. Ces difficultés peuvent amener à recourir à l'entraide familiale, renforçant la dépendance financière, ou à renoncer à certains projets faute de financements adaptés.

Vers un accès à l'emprunt plus juste

La table ronde a permis de revenir sur les avancées visant à faciliter l'accès au crédit immobilier et à l'emprunt, notamment la convention AERAS et la loi Lemoine. Comme le souligne Marie-Anick Lambert, « *Chaque pathologie a ses spécificités, mais les difficultés sociales qui y sont liées sont, elles, universelles* »

Malgré ces avancées majeures, les conditions d'accès au crédit restent cloisonnées, notamment dans la prise en compte de certaines catégories de revenus. Face à ces situations, l'accompagnement auprès d'associations demeure essentiel pour informer les personnes concernées, défendre leurs droits et trouver des solutions adaptées.

Innover pour une finance plus inclusive

Les Rencontres ont également permis de présenter des initiatives portées par des acteurs engagés, comme l'offre « Solutions Solidaires » développée par Cofidis, qui propose un crédit spécifique pour couvrir les besoins des personnes en situation de handicap et de précarité.

Ces initiatives montrent qu'une meilleure inclusion financière passe à la fois par l'évolution des dispositifs, l'adaptation des pratiques des acteurs financiers et un accompagnement renforcé. **En réunissant experts, associations et professionnels du secteur, CRÉSUS contribue à mettre en lumière ces réalités peu visibles, et des solutions concrètes pour faire de l'inclusion financière une réalité pour toutes et tous.**

INTERVENANTES :

- **Frédérique COULMONT,** cheffe de service à l'octroi de crédit, en charge du projet « Solutions Solidaires », Cofidis France
- **Marie-Anick LAMBERT,** membre de France Assos Santé, experte sur la convention AERAS
- **Adèle MERLE,** Sociologue, Université Paris Dauphine-PSL, spécialiste des liens entre pauvreté et handicap
- **Carole SALÈRES,** APF France handicap, Chargée de plaidoyer handicap & emploi Inclusion sociale, co-autrice du manifeste pour l'inclusion financière

EMMAÜS FRANCE

EMMAÜS NE PAS SUBIR TOUJOURS AGIR

REPLAY →

Pour en savoir plus sur nos évènements, rendez-vous sur

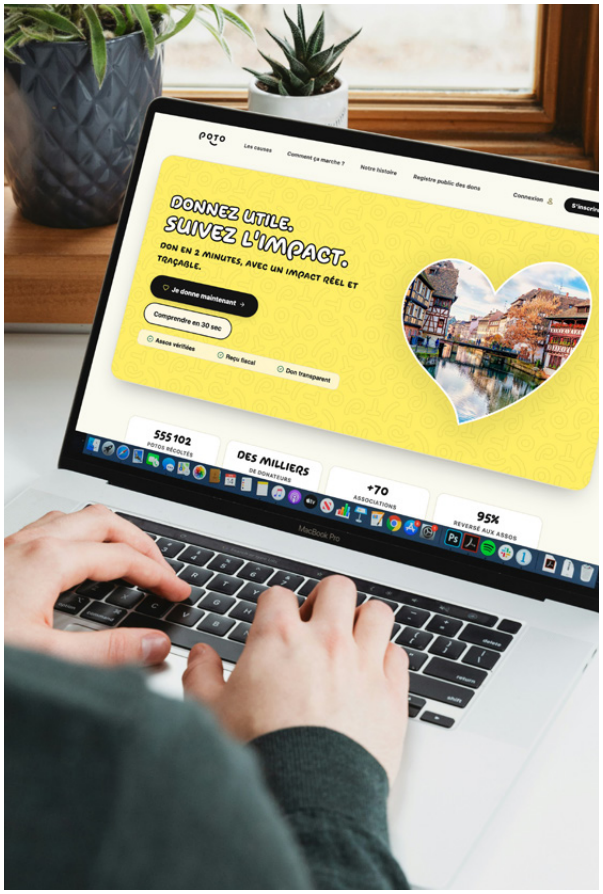
www.fondationcresus.org

Source : Observatoire des inégalités : "Le handicap expose à la pauvreté et aux privations", données 2021

Mon Ami Poto : une aide d'urgence pour faire face aux accidents de la vie

Partenaire de la plateforme solidaire Mon Ami Poto depuis son lancement en 2024, CRÉSUS a développé un dispositif d'aide d'urgence destiné aux ménages confrontés à une perte brutale de ressources.

Grâce aux dons collectés sur la plateforme, cette aide ponctuelle permet de répondre rapidement aux besoins essentiels : paniers alimentaires, factures d'énergie ou de téléphone, abonnements de transport, etc. Elle intervient comme un soutien temporaire, le temps que les accompagnants CRÉSUS mettent en place, avec le bénéficiaire, des solutions durables.



↑ *Une aide concrète pour traverser une période de fragilité sans aggraver sa situation financière.*

Depuis le début du partenariat,

6 400 potos

ont été collectés, permettant d'aider une **cinquantaine de familles**

En 2025,

3 000 potos

supplémentaires ont été mobilisés pour soutenir les bénéficiaires de CRÉSUS.

Vous aussi, aidez les personnes en difficulté financière :

soutenez CRÉSUS, faites un don sur www.mespotos.fr :

Wallet aide d'urgence

Wallet éducation financière

EDF, Ashoka et CRÉSUS : un partenariat innovant pour réduire l'exclusion énergétique

EDF, Ashoka et CRÉSUS ont lancé, en 2025, une alliance ambitieuse pour prévenir le surendettement des ménages confrontés à la précarité énergétique. Retour sur un partenariat fondé sur des valeurs partagées de responsabilité sociétale et d'innovation sociale, avec une première expérimentation en région Ouest très encourageante !

Alors que les dépôts de dossiers de surendettement sont en hausse*, de nombreux foyers cumulent difficultés budgétaires et précarité énergétique. Pour répondre à cette problématique croissante, le pôle Solidarité EDF, l'ONG Ashoka et l'association CRÉSUS se sont unies autour d'un objectif commun : **prévenir l'exclusion financière des plus vulnérables par une action conjointe, innovante et durable.**

La co-construction au coeur du projet

Cette collaboration est le fruit d'un processus de co-création et d'intelligence collective impulsé par Ashoka, acteur majeur de l'innovation sociale. Les équipes se sont rencontrées lors de journées d'immersion sur les plateaux du pôle Solidarité EDF Grand Est à Reims, puis dans les locaux de CRÉSUS à Strasbourg. L'objectif : mieux comprendre le fonctionnement et les enjeux de chaque structure, afin d'appréhender les modalités d'intervention respectives et de construire une collaboration efficace.

3 expertises complémentaires au service de l'impact

Ashoka fait émerger des solutions à impact sociétal, tandis que le Pôle Solidarité EDF identifie les situations de précarité énergétique, et oriente les ménages concernés vers la plateforme CRÉSUS. Cette dernière intervient ensuite comme tiers de confiance en proposant un accompagnement budgétaire personnalisé.

« Les ménages qu'on accompagne font face à des impayés de loyers ou de charges courantes. En leur proposant un accompagnement budgétaire, on contribue à renforcer leur capacité à maîtriser leur budget et à améliorer leur situation financière durablement », partage Marie-Christine Bulart, conseillère budgétaire CRÉSUS.

En mobilisant les compétences de chaque partie prenante, cette coopération permet d'**agir au plus tôt auprès des ménages fragilisés,** et de les accompagner sur la durée.

Forts de ces résultats encourageants, les partenaires poursuivront l'expérimentation en 2026 dans quatre régions (nord, nord-ouest, sud-ouest et est) avec l'objectif d'accompagner 130 ménages supplémentaires. **Une collaboration réussie, qui démontre qu'en conjuguant leurs expertises, entreprises, acteurs engagés et associations peuvent apporter des réponses concrètes à des enjeux sociétaux majeurs.**

** +11% entre 2024 et 2025 - source : Banque de France*

44 dossiers traités par CRÉSUS du 1er janvier au 1er décembre 2025

223 rendez-vous assurés par la plateforme CRÉSUS sur cette même période, soit **5 rendez-vous en moyenne**

+516€ de gain mensuel moyen entre la situation budgétaire initiale et finale (reste-à-vivre)



-478€ de dette énergétique en moyenne après l'intervention de CRÉSUS



Dilemme présenté au FinKom de Francfort

Renforcer la coopération européenne en faveur de l'éducation financière

Le 20 novembre 2025, le pôle Dilemme a participé au FinKom (Forum pour la compétence financière et la prévention), organisé à Francfort par le Präventionsnetzwerk Finanzkompetenz (PNFK).

Cet événement de référence en Allemagne a réuni 110 experts issus des secteurs de l'éducation, du conseil en surendettement, de l'enseignement supérieur, de la finance, des pouvoirs publics, de la protection des consommateurs et des organisations sociales.

À cette occasion, CRÉSUS a mis en lumière son action en matière d'éducation financière en France et son projet de déploiement européen du programme pédagogique Dilemme. Le projet Dilemme Europe, conçu pour être adapté aux réalités locales de différents pays, a suscité un vif intérêt auprès des participants. Cette intervention a permis de valoriser notre expertise et nos actions d'accompagnement des personnes en difficulté financière.

Au-delà du partage d'expérience, le FinKom a confirmé l'importance de renforcer les liens entre les organisations européennes engagées dans la prévention des difficultés financières. Cette rencontre a mis en lumière la diversité des initiatives allemandes et l'engagement fort des acteurs du secteur, tout en ouvrant la voie à de nouvelles coopérations.



↑ *CRÉSUS, premier partenaire international invité au FinKom*

Elle confirme la volonté de CRÉSUS de développer des outils pédagogiques adaptés aux enjeux européens, en s'appuyant sur les bonnes pratiques de ses partenaires internationaux.

Le pôle entrepreneurs CRÉSUS à la conférence de l'EMN

Construire un écosystème entrepreneurial inclusif en Europe

Les 16 et 17 octobre 2025, le pôle entrepreneurs a participé à la conférence annuelle de l'European Microfinance Network (EMN) à Madrid. Réunissant des acteurs européens engagés en faveur de l'inclusion financière et de la résilience entrepreneuriale, cette rencontre a permis de croiser les expériences et les pratiques de plusieurs pays.

Dans le cadre d'un projet de recherche financé par J.P. Morgan, mené avec l'EMN et plusieurs acteurs français et espagnols, CRÉSUS a partagé son expertise sur l'accompagnement des entrepreneurs confrontés à des difficultés professionnelles ou personnelles. Les échanges ont notamment porté sur les différents cadres juridiques du surendettement et la prise en compte des situations de vulnérabilité.

À cette occasion, CRÉSUS a animé un workshop consacré à la résilience des entrepreneurs et présenté Dilemme Entrepreneurs. En tant qu'acteur de référence dans l'accompagnement des entrepreneurs en difficulté, CRÉSUS a partagé son expertise et contribué à construire, aux côtés de partenaires européens, des solutions adaptées en faveur de la résilience entrepreneuriale et de l'inclusion financière.



↑ *La conférence a réuni de nombreux acteurs européens de l'inclusion financière tels que l'Adie, Tomillo, Fundación INCYDE, Autoocupació et Nantik Lum.*

PRÉVENTION



La plateforme d'entraide et de médiation

CRÉSUS®

1.1 PRÉSENTATION DE LA PLATEFORME

La plateforme d'entraide et de médiation

La plateforme d'entraide et de médiation est un dispositif unique en France, dédié à la prévention du surendettement et à l'accompagnement budgétaire des particuliers et des entrepreneurs. Créée en 2008, elle repose sur une approche innovante et solidaire visant à apporter des solutions concrètes et durables aux situations de fragilité financière. Son objectif principal est de réduire progressivement le surendettement en France, en intervenant en amont des difficultés financières.

Un dispositif complet d'accompagnement budgétaire et financier

La plateforme d'entraide et de médiation déploie un accompagnement budgétaire à 360°, et s'appuie sur ses connaissances pointues des dispositifs proposés par ses partenaires, afin de répondre au mieux aux besoins de ses bénéficiaires.

Ses champs d'action incluent :

- **L'accompagnement budgétaire personnalisé,** permettant aux bénéficiaires de mieux comprendre et gérer leur budget
- **L'accompagnement vers le dépôt d'un dossier de surendettement,**
- **La demande de délais de grâce,**
- **La médiation bancaire,** facilitant le dialogue avec les créanciers et les établissements bancaires
- **L'accompagnement vers le microcrédit personnel,** facilitant l'accès à des financements dédiés aux projets d'insertion professionnelle ou d'amélioration des conditions de vie
- **L'accompagnement vers les procédures collectives pour les entrepreneurs**



Un suivi personnalisé et confidentiel

La plateforme d'entraide et de médiation repose sur une approche humaine et bienveillante. À travers un service intranet sécurisé (Espace Partenaires), elle permet un suivi individualisé de chaque bénéficiaire, depuis la constitution du dossier jusqu'au rétablissement de sa situation financière.

L'accompagnement est gratuit pour le bénéficiaire (et pris en charge par le partenaire prescripteur), confidentiel et sans limite de durée, garantissant ainsi un soutien durable pour les ménages précaires et les entrepreneurs en fragilité financière. L'ensemble des conseillers budgétaires de CRÉSUS est formé à l'accompagnement budgétaire, au droit bancaire et à l'environnement juridique et social, afin d'apporter une aide précise et effica

La prescription : un modèle d'impact social

L'une des forces de la plateforme repose sur la prescription, qui crée un cercle vertueux entre la sphère économique et la sphère sociale. Cette approche consiste à détecter les publics en situation de fragilité financière grâce à un réseau de partenaires engagés, comprenant :

- **Les banques et établissements de crédit**
- **Les entreprises et employeurs**
- **Les acteurs sociaux et associatifs**
- **Les institutions publiques**

Cette alliance permet d'intervenir le plus en amont possible, évitant ainsi aux personnes concernées de tomber dans la spirale du surendettement. CRÉSUS co-construit ses solutions en collaboration avec ses partenaires, créant un écosystème dynamique et en constante évolution.

1.2 LE PÔLE ENTREPRENEURS

Les contrats de revitalisation, un levier de déploiement territorial pour CRÉSUS

Depuis 2021, le pôle Entrepreneurs de CRÉSUS participe à la mise en œuvre de contrats de revitalisation aux côtés d'Alixio et d'acteurs locaux de l'accompagnement entrepreneurial.
Dans le cadre de restructurations ayant un impact important sur l'emploi, les entreprises concernées contribuent à la revitalisation des territoires. Les financements mobilisés permettent de soutenir des actions en faveur du développement économique, de la création d'activités et de l'emploi.

Déployer nos actions sur de nouveaux territoires

Pour CRÉSUS, ces financements constituent une opportunité de déployer les actions du pôle Entrepreneurs dans des territoires où l'association était jusqu'alors peu ou pas présente. Depuis 2021, plusieurs projets ont ainsi été menés à Marseille, Paris et dans les Hauts-de-Seine, Toulouse, Lyon ou encore Mulhouse.

Ce déploiement s'appuie sur des partenariats avec les acteurs déjà implantés localement. Leur connaissance du territoire, des publics et de l'écosystème entrepreneurial permet à CRÉSUS d'inscrire son intervention en complémentarité avec les dispositifs d'accompagnement et de financement existants.

Construire de nouvelles coopérations locales

Au-delà du financement des actions, les contrats de revitalisation permettent à CRÉSUS de développer de nouvelles coopérations territoriales et de faire connaître son expertise auprès de nouveaux partenaires.

La coordination assurée par Alixio facilite la mise en relation entre les entreprises contributrices, CRÉSUS et les acteurs locaux et permet de construire des interventions adaptées aux besoins identifiés sur chaque territoire.

Ces contrats constituent ainsi un levier de déploiement pour le pôle Entrepreneurs : ils permettent d'accompagner de nouveaux entrepreneurs tout en renforçant progressivement l'ancrage territorial de CRÉSUS et son réseau de partenaires.

Cette dynamique participe pleinement à l'ambition du pôle Entrepreneurs : accompagner les entrepreneurs dans la pérennisation de leur activité et le renforcement de leur résilience financière, en articulation avec les acteurs de leur territoire.

groupe alixio

1.3 LE PÔLE ASSURANCES INCLUSIVES

Assurances inclusives : protéger les plus fragiles
CRÉSUS se mobilise pour stabiliser les trajectoires de vie

Depuis 2019, le pôle Assurances inclusives accompagne les personnes en situation de fragilité financière afin de leur permettre de retrouver une couverture assurantielle adaptée à leur situation.

Une démarche née du terrain

Au fil des accompagnements, les équipes CRÉSUS ont constaté que certains bénéficiaires, notamment propriétaires de leur logement, pouvaient perdre leur assurance emprunteur dans le cadre d'une procédure de surendettement. « *Nous avons aussi constaté que les budgets dédiés à l'assurance ne sont pas optimisés selon leurs besoins* », précise Dimitri Lauf, chargé de mission inclusion financière et responsable du pôle assurance CRÉSUS.

Cette perte de couverture peut entraîner des risques importants pour les ménages et compromettre durablement leur stabilité financière, voire la conservation du bien immobilier.

Sécuriser les parcours de vie

Pour répondre à ces situations, CRÉSUS a noué un partenariat stratégique avec la **MACIF** concernant les assurances IARD (auto, habitation, mutuelle et santé) et a développét un service de courtage pour les assurances emprunteurs et décès.

Ces solutions s'adressent aux bénéficiaires confrontés à un déséquilibre de leur budget assurantiel ou ayant perdu une couverture à la suite de difficultés financières. « *Ce dispositif est privilégié pour les bénéficiaires propriétaires de leur résidence principale* », précise Dimitri Lauf.

Retrouver une assurance emprunteur ou décès permet notamment de bénéficier d'une protection essentielle en cas de décès, d'invalidité ou d'incapacité de travail, et ainsi de limiter les conséquences financières d'un nouvel aléa sur le ménage et son logement.

Vers un modèle économique plus inclusif

Au-delà d'une réduction des charges d'assurance à garanties équivalentes, l'enjeu est surtout de **redonner accès à une protection à des personnes qui en ont été privées.** En protégeant le propriétaire, CRÉSUS sécurise les trajectoires de vie et contribue à renforcer durablement la résilience financière des ménages.

En 2025

63 dossiers ont été couverts par les solutions proposées par le pôle :

- **50 dossiers** en assurance emprunteur et décès
- **13 dossiers** en assurances IARD.

1.4 DONNÉES CHIFFRÉES

La plateforme d'entraide et de médiation CRÉSUS
en chiffres en 2025

ACCOMPAGNEMENT

18 762
RENDEZ-VOUS
ASSURÉS PAR LA PLATEFORME

178 JOURS
DURÉE MOYENNE DE L'ACCOMPAGNEMENT

2483
DOSSIERS
TRAITÉS

92 502
DOSSIERS
TRAITÉS DEPUIS 2010

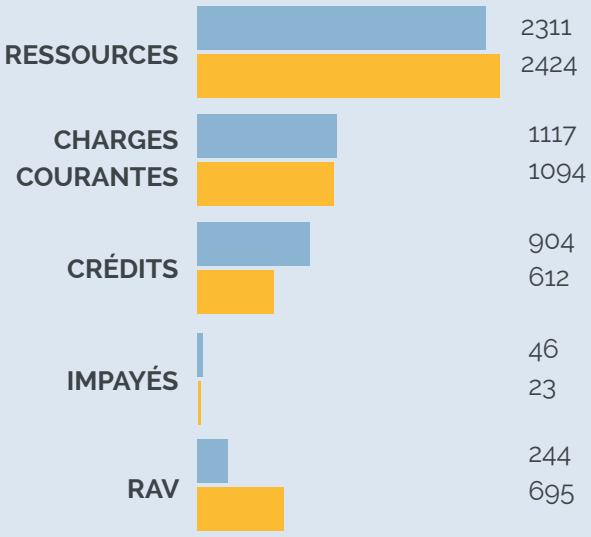
PARTENARIATS

78
PARTENARIATS ACTIFS
DEPUIS 2008

ORIENTATION DES DOSSIERS

SUR LES ACCOMPAGNEMENTS DE LA PLATEFORME, 1974 PERSONNES ONT ÉTÉ ORIENTÉES VERS :

- 46 % — SURENDETTEMENT PARTICULIER EN ENTREPRENEUR INDIVIDUEL
- 48 % — ACCOMPAGNEMENT BUDGÉTAIRE
- 3 % — MÉDIATION
- 2 % — AUTRES PROCÉDURES COLLECTIVES (DÉLAI DE GRÂCE, REDRESSEMENT ET/OU LIQUIDATION CIVILE ET/OU COMMERCIALE…)



SOIT UN GAIN MENSUEL MOYEN DE 451 €

PARTENAIRES PLATEFORME D'ENTRAIDE ET DE MÉDIATION





ÉDUCATION

Éducation financière :
prévenir, transmettre, rendre autonome

Depuis 2008, le pôle d'éducation financière occupe une place centrale dans la stratégie de prévention du surendettement et de lutte contre l'exclusion financière de l'association. Face aux défis posés par la gestion budgétaire dans un monde en perpétuelle évolution, CRÉSUS a développé des programmes d'éducation financière novateurs sous forme de jeux de plateau et d'ateliers interactifs. Ces dispositifs permettent de rendre l'apprentissage financier accessible, engageant et efficace pour un large public.

Une approche ludique et participative pour une meilleure appropriation des connaissances

Les ateliers pédagogiques Dilemme sont conçus dans un cadre bienveillant et interactif, facilitant ainsi l'apprentissage des notions essentielles de la gestion financière. Ils encouragent les participants à comprendre et à prendre en main leur budget en toute autonomie, à adopter des comportements responsables et à mieux anticiper les aléas financiers du quotidien.

Grâce à des mises en situation et des échanges constructifs, ces sessions participatives permettent de :

- **Proposer des alternatives et des solutions pratiques en cas de difficultés financières,** en donnant aux participants les clés pour mieux gérer leur budget et éviter les situations de surendettement.
- **Favoriser le dialogue autour de l'argent** et encourager une consommation plus éclairée et responsable, en levant les tabous et en incitant aux échanges.
- **Aborder la gestion budgétaire sous un angle concret et ludique,** en mettant les participants en situation de prise de décision financière.
- **Transmettre des savoirs de base sur les produits bancaires, assurantiels et les dispositifs financiers existants,** afin de mieux comprendre le fonctionnement des crédits, des épargnes et des assurances.
- **Informer sur les droits et devoirs de chacun dans le monde bancaire et financier,** permettant aux bénéficiaires de mieux défendre leurs intérêts et d'éviter les pièges liés aux contrats financiers.
- **Lutter contre la stigmatisation des publics en difficulté financière,** en démystifiant le rôle des banques et en renforçant la confiance des individus dans la gestion de leurs finances personnelles.

Un déploiement auprès de nombreux acteurs

Le programme pédagogique Dilemme est aujourd'hui déployé auprès d'une grande diversité de structures : associations, centres de formation, établissements scolaires, missions locales et entreprises. Les contenus et modalités d'intervention sont adaptés aux spécificités des différents publics afin de permettre à chacun, quel que soit son niveau de connaissance, de mieux comprendre les enjeux budgétaires et financiers et d'acquérir des compétences utiles au quotidien.

À travers une pédagogie accessible, concrète et participative, CRÉSUS contribue ainsi au développement de l'éducation financière en France. L'objectif : donner à chacun les clés pour mieux comprendre son environnement financier, faire des choix éclairés et gagner en autonomie tout au long de son parcours de vie.



1.1 PRÉSENTATION DES PROGRAMMES DILEMME



Dilemme Education

Programme historique de CRÉSUS, Dilemme Éducation sensibilise à la gestion budgétaire et financière à travers des ateliers participatifs autour d'un jeu de plateau. Banque, assurance, crédit, épargne ou encore moyens de paiement sont abordés à partir de situations concrètes de la vie quotidienne. Des parcours spécifiques permettent d'adapter les contenus à différents publics et moments de vie.



Dilemme Entrepreneurs

Dilemme Entrepreneurs accompagne les créateurs et porteurs de projet dans la compréhension des enjeux financiers liés à l'entrepreneuriat. Il aborde à la fois la gestion de l'activité professionnelle et son articulation avec le budget personnel. Le programme est notamment déployé auprès d'écoles, d'associations et de structures d'accompagnement à l'entrepreneuriat.



Dilemme Avenir

Dilemme Avenir permet d'approfondir les connaissances financières autour de sujets qui engagent le moyen et le long terme : épargne, placements, assurance et préparation de la retraite. Le programme donne aux participants des clés de compréhension pour mieux appréhender ces sujets et éclairer leurs décisions financières.



Dilemme Junior

Dilemme Junior propose une première approche de l'éducation budgétaire et financière adaptée aux plus jeunes. À travers des activités et des mises en situation, les enfants découvrent notamment la valeur de l'argent, les premières notions de budget et le rôle de l'épargne.



Dilemme Online

Dilemme Online transpose l'approche pédagogique de Dilemme dans un environnement numérique accessible à distance. La plateforme propose un parcours interactif permettant d'aborder de manière autonome différentes notions liées au budget et aux finances personnelles, à travers des contenus et des mises en situation.

1.2 NOUVELLE ÉDITION DILEMME EDUCATION

Dilemme Éducation : une nouvelle version au service de l'autonomie financière

Après dix ans d'existence, la première version de Dilemme Éducation a fait peau neuve en 2025. Pour rester au plus près des réalités économiques et financières des publics accompagnés, le programme a bénéficié d'une refonte pédagogique, technique et graphique d'ampleur. Son ambition reste la même : donner à chacun les clés pour mieux comprendre et maîtriser son budget, avec une approche ludique et participative.

Un programme actualisé après dix ans de déploiement

Déployé partout en France depuis plus de dix ans, Dilemme Éducation s'appuie aujourd'hui sur un réseau de plus de 4 000 ambassadeurs formés à son animation.

En parallèle, les réalités du quotidien ont évolué : hausse du coût de la vie, nouvelles habitudes de consommation, évolution des usages bancaires et des parcours de vie… Autant de transformations qui ont conduit CRÉSUS à repenser son outil pédagogique.

« Dilemme est un jeu de simulation ancré dans le réel. En partant de ces constats, nous avons décidé de repenser le jeu pour qu'il corresponde davantage aux réalités des différents publics que l'on touche », explique Pauline Georg, coordinatrice pédagogique.

Une refonte construite avec le terrain

La nouvelle version est le fruit d'un travail collectif associant l'équipe pédagogique, des bénévoles, des ambassadeurs et des collaborateurs mobilisés en mécénat de compétence.

Les contenus ont été actualisés autour des revenus, des charges, de l'épargne ou encore des droits sociaux. De nouvelles thématiques ont également été intégrées, notamment les gestes écoresponsables et la gestion du budget à deux.

Le jeu a été modernisé dans sa forme et ses mécaniques : nouveau plateau, règles simplifiées et animations plus dynamiques. Deux formats d'animation, **express et long,** offrent désormais davantage de souplesse pour adapter les ateliers aux publics et au temps disponible.

Faciliter la prise en main de Dilemme V2

Le guide destiné aux ambassadeurs a également été entièrement repensé pour suivre plus directement les différentes étapes d'une partie. La simplification du jeu permet ainsi de consacrer davantage de temps, lors des formations, à la posture et aux objectifs pédagogiques.

« Le jeu étant plus simple, les formations peuvent donc s'orienter davantage sur la pédagogie que sur l'outil en lui-même. C'est une vraie réussite ! » se réjouit Pauline Georg.

L'enjeu est désormais d'accompagner la prise en main de cette nouvelle version par l'ensemble du réseau et de poursuivre son enrichissement. De nouveaux *« profils de budget »*, représentant par exemple des couples ou des familles monoparentales, sont notamment envisagés afin de mieux refléter la diversité des situations rencontrées.

Avec cette nouvelle version, CRÉSUS poursuit une ambition : faire évoluer ses outils pédagogiques au rythme des usages et des besoins pour renforcer l'autonomie budgétaire et financière des publics accompagnés.



Vous souhaitez découvrir la nouvelle version Dilemme Education ?
Contactez-nous :

contact@dilemme.org

1.3 DILEMME EUROPE

Changer d'échelle pour renforcer l'éducation financière

En avril 2025, CRÉSUS a franchi une nouvelle étape dans le développement de Dilemme en lançant son adaptation à l'échelle européenne. L'objectif : décliner le programme dans différents pays, en tenant compte de leurs réalités économiques, sociales et culturelles, tout en conservant un socle pédagogique commun. Un projet mené avec plusieurs partenaires européens pour rendre l'éducation financière accessible au-delà des frontières françaises.



Un projet à plusieurs voix, une approche commune

Lancé en avril 2025, le projet s'est construit autour de 10 ateliers de travail, réunissant une quinzaine d'experts issus du secteur bancaire, de l'assurance et de l'accompagnement de personnes en situation de difficulté financière. « *Cette démarche de co-construction nous a permis d'identifier les enjeux que nous partageons en matière d'éducation financière* », explique Sana Bajwa, chargée du développement international.

Ces échanges ont abouti à la création d'un socle commun de 120 cartes, complétée par 104 cartes spécifiques permettant de tenir compte des réalités propres à chaque pays. Cette architecture permet de préserver la cohérence pédagogique de Dilemme, tout en offrant la souplesse nécessaire pour adapter le programme aux différents contextes européens.

« *L'enjeu était de ne pas simplement traduire Dilemme, mais de construire un outil réellement européen : suffisamment commun pour porter une même approche de l'éducation financière, et suffisamment souple pour s'adapter aux réalités de chaque pays.* », souligne Julie Perrin, déléguée générale Éducation et Innovation chez CRÉSUS.

Une première étape vers un déploiement européen

Au-delà de l'adaptation européenne, le projet pose les bases d'un modèle d'essaimage de Dilemme. L'équipe finalise désormais les coffrets du jeu, et souhaite poursuivre la diffusion de Dilemme Europe aux côtés de nouveaux partenaires engagés, disposant des ressources et des expertises nécessaires pour développer de nouvelles adaptations nationales.

À travers Dilemme Europe, CRÉSUS entend ainsi fédérer les expertises, partager les pratiques et faire de l'éducation financière un levier de coopération et d'innovation à l'échelle européenne.

Un grand merci

à nos partenaires financeurs **HSBC** et la **Fondation Société Générale**, ainsi qu'aux partenaires opérationnels, **ECDN, AXA, MABS** (Irlande), l'association **SKEF** (Pologne) ainsi qu'à tous les contributeurs pour leur engagement et leur expertise sur ce projet.

Ensemble, faisons de l'éducation financière un levier d'autonomie financière en Europe : **contactez-nous sur**

contact@dilemme.org

1.4 DILEMME ONLINE

Dilemme Online : faciliter l'accès à l'éducation financière à distance

Un nouvel espace numérique pour simplifier l'accès et l'organisation des ateliers

Depuis son lancement en 2024, Dilemme Online permet de participer à des ateliers d'éducation financière à distance. En 2025, CRÉSUS a poursuivi le développement du programme avec la création de l'Espace Embarquement, une plateforme destinée à simplifier l'inscription aux ateliers et leur organisation par les partenaires.

Simplifier le parcours des participants

Jusqu'à présent, l'organisation d'un atelier Dilemme Online nécessitait plusieurs étapes : transmission des liens, gestion des inscriptions, envoi des accès et rappels aux participants. L'Espace Embarquement a été imaginé pour centraliser et automatiser une partie de ce parcours.

« *L'Espace Embarquement a été conçu pour simplifier le parcours d'inscription et automatiser une partie de la logistique, afin de donner davantage d'autonomie aux participants* », explique Brieuc Bara, coordinateur des développements numériques de CRÉSUS.

À terme, chaque participant pourra, à partir d'un lien transmis par une structure partenaire, créer son compte, consulter les ateliers disponibles, choisir ou modifier son créneau et rejoindre directement sa session. Accessible sur smartphone, la plateforme intégrera également des rappels pour faciliter la participation aux ateliers.

Faciliter le déploiement pour les partenaires

L'Espace Embarquement doit également permettre aux structures partenaires de gérer plus facilement leurs campagnes d'ateliers. Chaque partenaire pourra disposer d'un lien dédié à transmettre à ses publics, tandis que les inscriptions et changements de créneaux seront directement gérés par les participants.

Pour développer cette solution, le Laboratoire d'Innovation Sociale (LAB) CRÉSUS a bénéficié de l'appui de l'entreprise Astek dans le cadre d'un mécénat de compétences. L'objectif est de réduire les tâches administratives liées à l'organisation des sessions et de faciliter le déploiement de Dilemme Online auprès de nouveaux publics.

Un déploiement prévu en 2026

Le développement de l'Espace Embarquement se poursuivra en 2026 avant son déploiement progressif auprès des partenaires et du réseau d'ambassadeurs. Des temps de formation accompagneront sa prise en main.

À terme, la plateforme pourra également accueillir des ressources pédagogiques permettant aux participants d'approfondir certaines notions après leur atelier.

Avec l'Espace Embarquement, CRÉSUS poursuit ainsi le développement de Dilemme Online pour faciliter l'accès aux ateliers à distance et permettre leur déploiement auprès d'un plus grand nombre de publics.



1.5 DILEMME ENTREPRENEURS

Dilemme Entrepreneurs évolue pour mieux accompagner les entrepreneurs

Depuis 2019, Dilemme Entrepreneurs sensibilise les entrepreneurs à la gestion financière de leur activité et à son articulation avec leur budget personnel. En 2025, le programme a fait l'objet d'une refonte de ses contenus et de ses outils pédagogiques, avec un double objectif : mieux répondre aux réalités rencontrées par les entrepreneurs et faciliter l'animation des ateliers par les ambassadeurs.

Un jeu repensé autour du parcours de l'entrepreneur

Dilemme Entrepreneurs place les participants dans la situation d'un entrepreneur qui crée puis développe son activité. À travers deux outils de suivi budgétaire, ils sont amenés à gérer simultanément leur budget professionnel et personnel et à mesurer les conséquences de leurs décisions sur l'équilibre de leur projet.

En 2025, les contenus ont été actualisés pour mieux prendre en compte les évolutions de l'environnement entrepreneurial.Un nouveau jeu de cartes, organisé par thématiques, permet d'aborder les différents enjeux de manière plus structurée. Des commentaires pédagogiques ont également été ajoutés, permettant aux ambassadeurs d'approfondir les sujets et d'adapter plus facilement l'animation du jeu aux besoins des participants

Les règles du jeu ont également évolué avec l'introduction de nouveaux « scénarios d'entrepreneurs ». Des débats, défis et mises en situation favorisent les échanges entre participants et permettent d'aborder de façon concrète les choix auxquels un entrepreneur peut être confronté.

Faire évoluer la formation des ambassadeurs

La refonte du programme s'accompagne d'une évolution du parcours de formation des ambassadeurs, afin de renforcer leur maîtrise des contenus et de leur donner davantage de ressources pour préparer et animer leurs ateliers.

Le parcours e-learning comprend désormais douze vidéos actualisées ainsi que de nouveaux exercices fondés sur une pédagogie active. Des fiches « Expert » permettent également aux ambassadeurs de tester leurs connaissances et d'identifier les points à approfondir avant une intervention.

Une nouvelle version déployée auprès du réseau

Cette nouvelle version de Dilemme Entrepreneurs est désormais mise à disposition du réseau, avec des contenus, des mécaniques de jeu et des ressources de formation renouvelés.

L'ambition du programme reste inchangée : donner aux entrepreneurs les clés pour mieux comprendre les équilibres financiers de leur activité, anticiper leurs décisions et préserver l'articulation entre leur projet professionnel et leur situation personnelle.



1.6 EXPERTISE PÉDAGOGIQUE DILEMME

Co-construire des solutions d'éducation financière avec nos partenaires

Mobiliser l'expertise pédagogique des équipes Dilemme pour développer des outils adaptés aux besoins des publics

Dilemme a participé, en partenariat avec le Crédit Mutuel Alliance Fédérale, à la conception de ressources pédagogiques destinées à renforcer l'éducation financière des jeunes. Ces collaborations associent l'expertise pédagogique de CRÉSUS à la capacité de diffusion de ses partenaires, afin de rendre ces contenus accessibles au plus grand nombre.

Concevoir des contenus adaptés aux besoins des publics

Avec les équipes du **Crédit Mutuel Alliance Fédérale,** CRÉSUS a co-construit une série de ressources d'éducation budgétaire et financière destinées principalement aux jeunes de 15 à 27 ans. Vidéos pédagogiques, cahiers d'activités et contenus dédiés à l'entrepreneuriat permettent d'aborder de manière concrète les principaux enjeux auxquels ils peuvent être confrontés : gestion du budget, épargne, crédit, assurances, achats en ligne, prévention des arnaques ou encore préparation des projets de vie.

Mettre l'expertise CRÉSUS au service des projets de nos partenaires

Fortes de leur expérience de terrain, les équipes Dilemme apportent leur expertise pédagogique aux projets développés avec les partenaires, avec un niveau d'implication **adapté à chaque collaboration : de la conception des contenus à leur relecture et leur validation pédagogique.**

« Cette démarche permet de conjuguer notre expertise pédagogique avec la capacité de nos partenaires à toucher largement leurs publics », précise Damien Roques, responsable des partenariats.

Un même objectif guide ces collaborations : proposer des ressources accessibles, pédagogiques et non commerciales, adaptées aux moments où les questions financières prennent une place particulière : premier compte bancaire, premier salaire, premier logement ou premiers projets.

Fédérer les acteurs autour de l'éducation financière

Le développement de ressources pédagogiques avec des partenaires participe à la volonté de CRÉSUS de **diffuser plus largement l'éducation financière et de favoriser l'accès à des contenus de qualité.**

Cette dynamique doit désormais se poursuivre à travers le projet d'**Académie**, avec l'ambition de réunir différents acteurs engagés dans l'éducation financière, de valoriser leurs initiatives et leurs expertises et de **favoriser les coopérations au service d'une meilleure diffusion de l'éducation financière.**

Voir les ressources pédagogiques avec le Crédit Mutuel :

www.creditmutuel.fr

Crédit Mutuel

1.7 DILEMME EN CHIFFRES - 2025

AMBASSADEURS

463 **AMBASSADEURS FORMÉS**

Ils rejoignent la communauté des

4053 **AMBASSADEURS**

qui animent des ateliers ludiques et transmettent des connaissances clés d'éducation budgétaire et financière.

FORMATIONS

86 **FORMATIONS DISPENSÉES**

(tous programmes confondus)

FORMATIONS À LA V2

12 **FORMATIONS EN PRÉSENTIEL**

ET **4** **FORMATIONS EN VISIO**

35 **AMBASSADEURS FORMÉS À LA V2**

déjà formés à la V1

75 **NOUVEAUX AMBASSADEURS**

formés directement à la V2

ATELIERS

363 **ATELIERS DILEMME**

ANIMÉS PAR NOS ÉQUIPES :

82 % **ATELIERS DILEMME EDUCATION**

10 % **ATELIERS DILEMME ENTREPRENEURS**

3 % **ATELIERS DILEMME AVENIR**

5 % **ATELIERS DILEMME EN LIGNE**

BÉNÉVOLAT

61 % **DES ATELIERS DILEMME** SONT ASSURÉS PAR NOS BÉNÉVOLES.

1000 **MERCIS À EUX !**

MESURE D'IMPACT

En 2026, CRÉSUS prévoit de mener une mesure d'impact de Dilemme Éducation afin de **mieux évaluer les effets du programme dans la durée.**

L'OBJECTIF :

Analyser l'évolution des pratiques et comportements financiers des participants plusieurs mois après leur participation à un atelier : suivi des dépenses, anticipation et gestion du budget, épargne, recherche d'information ou encore prise de décisions financières.

PARTENAIRES DILEMME

Fond de dotation Geoy

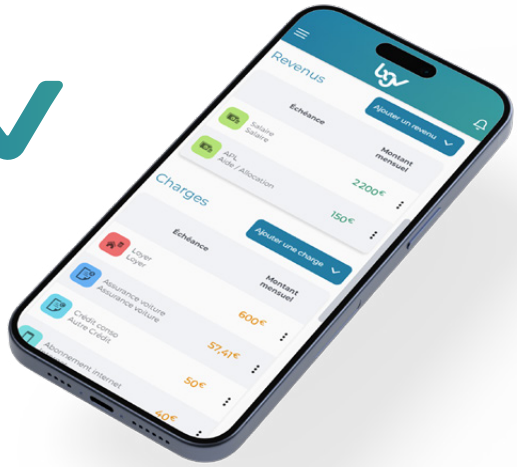
INCLUSION

Un laboratoire
d'innovation sociale
au service du public

CRÉSUS®

Présentation de Budget Grande Vitesse - BGV

Un levier de prévention budgétaire au service des entreprises

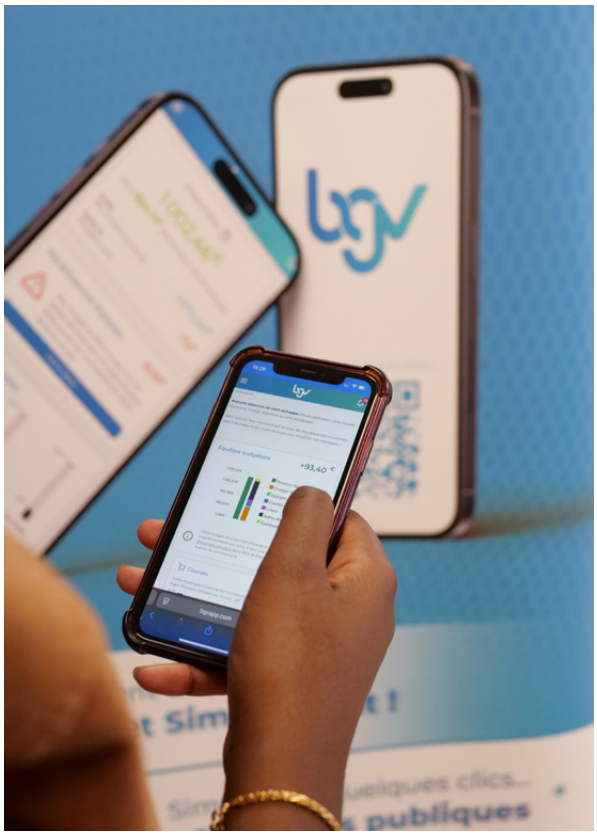


Simplifier la gestion du budget pour favoriser l'autonomie financière de chacun.

C'est la vocation de Budget Grande Vitesse (BGV), la web Application développée par CRÉSUS, qui permet à ses utilisateurs de mieux comprendre leur situation budgétaire, suivre leurs dépenses et identifier les aides sociales auxquelles ils peuvent prétendre.

En 2025, BGV a poursuivi son développement et son déploiement aux côtés de ses partenaires engagés en faveur de l'autonomie financière. La solution s'appuie toujours sur l'expertise de Powens, leader français de l'agrégation bancaire, pour proposer un service sécurisé et adapté aux besoins de ses utilisateurs.

Cette dynamique s'accompagne d'une volonté de toucher de nouveaux publics, notamment les salariés, en faisant de BGV un outil de prévention budgétaire mobilisable par les entreprises.



BGV, partenaire de votre impact social

Les difficultés financières peuvent **fragiliser le quotidien des salariés, et affecter le bon fonctionnement d'une entreprise.**

En proposant BGV à leurs collaborateurs, les entreprises disposent d'un levier concret pour agir en faveur de leur bien-être financier. Une démarche qui peut s'inscrire pleinement dans leurs politiques de responsabilité sociétale (RSE) et de qualité de vie et des conditions de travail (QVCT), en cohérence avec leur engagement en tant qu'employeurs responsables.

Des fonctionnalités pour mieux maîtriser son budget :

- **Anticipation du reste à vivre** pour mieux évaluer les ressources disponibles après les dépenses contraintes.
- **Alertes de fragilité budgétaire** pour repérer les situations à risque.
- **Analyse des dépenses** pour mieux comprendre la répartition de son budget.
- **Simulation des aides sociales** pour identifier les dispositifs auxquels on peut prétendre.
- **Création d'enveloppes budgétaires** pour organiser et suivre ses dépenses.
- **Transmission sécurisée de la fiche budgétaire** au conseiller CRÉSUS, afin de faciliter l'accompagnement.

Agissez concrètement pour le bien-être financier de vos salariés :

devenez partenaire de BGV

1.1 PHÉNIX

CRÉSUS Phénix : préparer l'accompagnement budgétaire de demain

Un projet d'innovation pour mieux outiller les accompagnants du réseau

En 2025, l'Association pour la Fondation CRÉSUS a posé les bases de CRÉSUS Phénix, un nouvel outil d'analyse budgétaire dont le développement et le déploiement se poursuivront en 2026.
Face à la complexité des situations financières rencontrées par les personnes accompagnées, CRÉSUS souhaite explorer de nouvelles solutions pour faciliter le travail d'analyse des accompagnants. C'est dans cette perspective qu'a été préparé CRÉSUS Phénix, porté par le Laboratoire d'Innovation Sociale (LAB) CRÉSUS.

Mettre la technologie au service de l'expertise humaine

Phénix vise à faciliter l'analyse des situations budgétaires en s'appuyant notamment sur la reconnaissance optique de caractères (OCR) et l'intelligence artificielle. L'objectif est de pouvoir extraire et structurer certaines informations issues des relevés bancaires afin d'en faciliter l'analyse par les accompagnants.

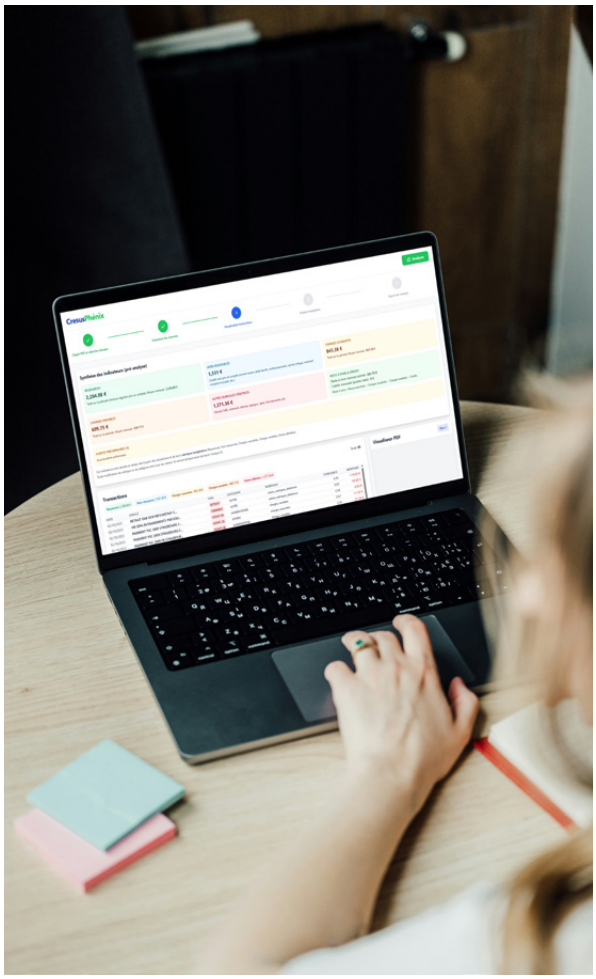
Le projet repose sur un principe essentiel : la technologie vient en appui de l'expertise humaine, sans s'y substituer. En facilitant le traitement des informations, Phénix doit permettre aux accompagnants de consacrer davantage de temps à l'analyse des situations et à la recherche de solutions adaptées.

« *L'objectif de CRÉSUS Phénix est d'appuyer l'expertise de nos accompagnants et de leur fournir un outil supplémentaire pour analyser plus rapidement des situations parfois très complexes* », souligne Jean-Louis Kiehl, président de CRÉSUS.

Un projet qui se concrétisera en 2026

Après les travaux préparatoires menés en 2025, le développement de Phénix se poursuivra en 2026, avec pour objectif de préparer son utilisation progressive au sein du réseau CRÉSUS. Cette nouvelle étape intégrera également l'accompagnement et la formation des équipes amenées à utiliser l'outil.

Avec Phénix, CRÉSUS poursuit sa démarche d'innovation avec une ambition claire : mettre la technologie au service des accompagnants pour renforcer la qualité de l'accompagnement budgétaire proposé par le réseau.



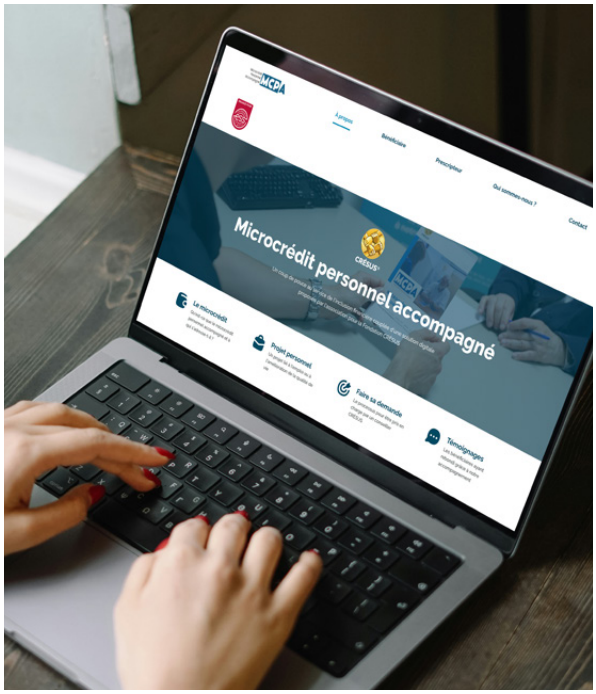
1.2 MCPA : UN OUTIL AU SERVICE DES PARTENAIRES DU MICROCRÉDIT

Une solution numérique pour faciliter et sécuriser le parcours du microcrédit personnel accompagné

En 2025, MCPA, développé par CRÉSUS pour faciliter la gestion des parcours de microcrédit personnel accompagné, a franchi une nouvelle étape avec le déploiement de sa solution SaaS auprès de nouveaux partenaires. Cette évolution permet désormais de proposer l'outil à différents acteurs de l'écosystème dans un cadre structuré et sécurisé.

Simplifier et sécuriser les parcours

MCPA est une application web qui permet aux acteurs du microcrédit personnel accompagné de gérer le parcours d'un bénéficiaire, de la prescription au suivi du remboursement. Elle centralise les informations et facilite les échanges entre les différents intervenants, tout en proposant des fonctionnalités de suivi, de reporting et d'administration des dossiers.



« Nous proposons désormais MCPA comme une solution SaaS (Software as a Service) permettant aux acteurs du microcrédit de gérer l'ensemble du parcours d'un bénéficiaire de manière sécurisée » explique Aristote Zola, responsable du développement du microcrédit personnel.

La solution s'adresse aux différents acteurs impliqués dans l'accompagnement et le financement du microcrédit personnel : établissements financiers, collectivités territoriales, réseaux associatifs.

Une nouvelle étape avec La Banque Postale

En 2025, MCPA a notamment été déployé auprès de **La Banque Postale – L'Appui et La Banque Postale Consumer Finance (LBPCF),** avec l'ouverture de 35 licences. Il s'agit du **premier déploiement de MCPA dans le cadre d'un contrat SaaS,** marquant une étape importante dans le développement de la solution.

Parallèlement, MCPA a été mis à disposition de huit associations du réseau CRÉSUS, afin de faciliter la gestion et le suivi des parcours de microcrédit personnel accompagné.

Poursuivre le déploiement de MCPA

Après cette première étape, CRÉSUS souhaite poursuivre l'amélioration de la plateforme et développer son utilisation auprès d'autres acteurs du microcrédit personnel accompagné : établissements financiers, collectivités et partenaires associatifs.

À horizon 2026-2028, le pôle se fixe pour objectif d'accompagner **500 bénéficiaires via MCPA** et de poursuivre progressivement le déploiement de la solution au sein de l'écosystème du microcrédit personnel accompagné.

1.3 RECHERCHE

Addiction aux jeux d'argent : CRÉSUS publie une étude inédite sur le processus d'endettement



Comment bascule-t-on du jeu récréatif au jeu pathologique ? Quel est le lien entre addiction au jeu d'argent et endettement ? C'est précisément l'objet de la dernière étude menée par le pôle recherche de CRÉSUS. Au croisement de la littérature scientifique et de l'expérience terrain, cette recherche apporte un éclairage nouveau sur les mécanismes qui conduisent à l'endettement, et propose des pistes d'action pour les acteurs de la prévention et de l'accompagnement.

L'endettement : conséquence ou symptôme ?

Premier constat : l'addiction aux jeux d'argent est souvent déclenchée par un accident de la vie (perte d'emploi, burn-out, divorce…), et apparaît alors comme une échappatoire. Progressivement, le joueur perd la maîtrise de son budget. « *La première chose qui disparaît, ce n'est pas l'argent, c'est la perception de l'argent* » précise Célia Magras, directrice du pôle recherche CRÉSUS.

Un cercle vicieux s'installe : les ressources ne suffisent plus, mais le besoin de jouer demeure. Pour Célia Magras, « *les conséquences financières font partie du diagnostic* ». L'étude montre ainsi que l'endettement n'est pas seulement une incidence, mais bien un indicateur central du basculement vers l'addiction.

.

FDJ UNITED

Cette recherche, menée sur deux ans, a été financée par FDJ United dans le cadre de sa politique de prévention de l'addiction aux jeux.

Mieux comprendre pour mieux agir

Les travaux du pôle recherche mettent en lumière les stratégies des joueurs pour financer leur pratique (crédits à la consommation, emprunts auprès des proches, cryptomonnaies…), mais aussi les mécanismes de dissimulation des dépenses, alimentés par un sentiment de honte et de culpabilité.

Résultat : à mesure que leur situation financière se dégrade, le joueur s'isole davantage et retarde l'accès à l'aide. Cette recherche, menée sur deux ans, a été financée par FDJ United dans le cadre de sa politique de prévention de l'addiction aux jeux. Au-delà de cette analyse, cette recherche propose des pistes d'action concrètes destinées aux opérateurs

de jeu, aux établissements bancaires et aux professionnels de l'accompagnement social.

À travers cette étude, CRÉSUS souligne l'importance de la connaissance du terrain pour faire évoluer les politiques de prévention, renforcer la coordination entre les acteurs et mieux protéger les publics les plus fragiles.

Vous souhaitez former vos salariés à la détection des situations d'addiction au jeu ?

Contactez-nous !

contact@cresus-fondation.org

1.4 REGARDS CROISÉS

Regards croisés sur l'inclusion financière : CRÉSUS & Emmaüs France publient leurs recommandations pour agir

Depuis 2021, l'Association pour la Fondation CRÉSUS et Emmaüs France organisent les Rencontres de l'inclusion financière, un cycle de tables rondes réunissant chercheurs, associations, institutions et acteurs économiques autour des enjeux de l'inclusion financière.
En 2025, ces échanges se prolongent avec la préparation de l'ouvrage « *Regards croisés sur l'inclusion financière : constats, enjeux et leviers d'action* ».



*Graphisme : **Figures Libres** / Illustration : **Jérémie Luciani***

Mieux comprendre les réalités économiques

Cet ouvrage rassemble les contributions d'experts, de chercheurs et d'acteurs de terrain autour de situations qui demeurent encore trop souvent invisibles. Il aborde notamment les violences économiques au sein du couple, les difficultés d'accès aux services bancaires rencontrées par les personnes nouvellement arrivées en France, l'inclusion financière des personnes détenues, les obstacles à l'accès au crédit et à l'assurance pour les personnes en situation de handicap, l'évolution de la procédure de surendettement sur trois décennies ainsi que les différents traitements du surendettement à l'international.

Au-delà du constat, cette publication met en lumière les mécanismes d'exclusion financière et de non-recours des personnes à leurs droits bancaires et financiers. Elle souligne également la nécessité de mieux prendre en compte la diversité des situations et de faire évoluer les réponses proposées en matière de prévention, d'accompagnement et d'accès aux services financiers essentiels.

Mieux répondre aux situations d'exclusion financière

À travers ce travail commun avec Emmaüs France, CRÉSUS poursuit ainsi son engagement en faveur d'une inclusion financière pensée comme un enjeu de justice sociale. En croisant les regards et les expériences, l'ouvrage contribue à nourrir la réflexion collective et à identifier de nouveaux leviers d'action pour mieux prévenir et combattre les fragilités financières.

La publication de Regards croisés sur l'inclusion financière vient ainsi prolonger plusieurs années de travaux et de rencontres, tout en réaffirmant une conviction partagée : **mieux comprendre les réalités de l'exclusion financière est une condition essentielle pour mieux y répondre.**

TÉLÉCHARGER LE LIVRET COMPLET

PARTENAIRES MCPA

LA BANQUE POSTALE

LA BANQUE POSTALE CONSUMER FINANCE

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE

Etablissement Public
GAGE • COMPTES
PRÊTS • RACHATS
crédit municipal de Nîmes

fastt
Et la vie des intérimaires est facilitée

IRP auto

lemontri

MACIF

Petits-fils
SERVICES AUX GRANDS-PARENTS

SEINE-SAINT-DENIS
LE DÉPARTEMENT

Socram Banque

Urbanis / Solutions Rénovation

PARTENAIRES BGV





















REVUE DE PRESSE

CRÉSUS®

CRÉSUS :

SUD OUEST

Mon argent : dépenses, économies… Nos astuces pour gérer son budget et bien finir le mois

Gérer un budget pour toute la famille peut être complexe, à moins d'avoir la bonne méthode, et les bons outils. Voici les conseils d'un expert de l'association Crésus



La gestion d'un budget familial peut vite devenir complexe :mieux vaut le suivre de près pour le maîtriser. © Crédit photo : Alex Barcley/Pixabay

Entre le loyer et les charges, l'argent de poche des enfants, les courses hebdomadaires ou les imprévus, la gestion du budget familial, c'est toute une histoire. D'autant plus en période d'inflation, où les consommateurs, cernés par des prix qui grimpent, sont obligés de regarder de plus près leurs dépenses, voire d'en restreindre certaines. D'accord, mais lesquelles ?

Jeter un œil sur son compte bancaire pour en vérifier la couleur ne suffit pas à éviter la bascule dans le rouge. Si l'objectif est de dégager une enveloppe en prévision d'un achat ou des prochaines vacances, mieux vaut se plonger sérieusement dans le budget de la famille pour en garder les rênes. Bref, le gérer.

Gérer son budget, ça veut dire quoi ?

« Gérer son budget, c'est d'abord anticiper », martèle Étienne Depeyre, responsable du pôle Émancipation financière chez Crésus. Depuis trente ans, l'association accompagne des particuliers en difficulté financière ou en situation de surendettement. « Mais la gestion d'un budget, cela concerne tout le monde : savoir ce que l'on gagne, ce que l'on dépense, et faire en sorte de baser ses dépenses sur ce qui est disponible. »

D'après une enquête de la Banque de France réalisée en 2023 par l'institut CSA, 76 % des Français surveillent de près leur situation financière. En revanche, ils ne sont que 45 % à se fixer des objectifs à long terme alors même que seuls 22 % des personnes interrogées se disent plus satisfaites par le fait de dépenser leur argent plutôt que d'épargner pour l'avenir.

« *La gestion n'est pas dans la culture française* », regrette Étienne Depeyre, même si les élèves de 4e, dans certains collèges, peuvent passer le passeport ÉducFi dans le cadre de la Semaine de l'éducation financière, soutenue par la Banque de France. *« C'est important de sensibiliser les jeunes. Dans une famille, le budget peut vite devenir complexe et il ne faut pas se laisser dépasser. »*

Article rédigé Par Sylvain Petitjean, Sud Ouest

Publié le 21/01/2025 à 10h12.

radiofrance

Comment se sortir du surendettement et que dit la loi ?

Le surendettement, un problème qui touche tous les profils, peut être géré grâce à une procédure gratuite et des soutiens comme la Banque de France, les associations Crésus ou les points conseil budget.

Qu'est-ce que le surendettement ?

Le surendettement touche une large partie de la population et résulte souvent d'un «accident de la vie» : séparation, perte d'emploi, décès. En 2023, les ménages surendettés avaient pour la plupart un niveau de vie inférieur à 1136 € par mois. Parmi eux, 54 % sont des femmes, 83 % ont entre 25 et 64 ans, et 35 % occupent un emploi. Ce problème peut concerner à la fois les foyers modestes et des personnes en activité.

Selon le Code de la consommation, une personne est en surendettement lorsqu'elle ne peut plus faire face à ses dettes courantes (loyer, factures) et ses crédits, malgré ses efforts. En 2024, plus de 130 000 dossiers ont été déposés à la Banque de France, une hausse de 10,8 % par rapport à 2023.

La procédure de surendettement : étapes et recours

La procédure de surendettement est gratuite et gérée par la Banque de France. Elle concerne les particuliers et, depuis la loi de 2022, les entrepreneurs individuels. Voici les étapes clés :

Constitution du dossier : Remplir un formulaire CERFA, fournir les justificatifs et une lettre expliquant la situation. Les CCAS et points conseil budget peuvent accompagner cette démarche.

Dépôt du dossier : Ce dépôt se fait auprès de la Banque de France (physiquement ou en ligne). Toutes les dettes doivent être déclarées pour être prises en compte.

Examen du dossier : La commission de surendettement évalue sa recevabilité, en tenant compte des dettes, des revenus, et de la bonne foi du demandeur. Une fois accepté, le dossier bloque les poursuites des créanciers.

Mesures prises : Plan conventionnel de redressement : Échelonnement ou gel des dettes pour permettre une reprise financière.

Rétablissement personnel : Effacement partiel ou total des dettes sans ou avec liquidation judiciaire du patrimoine.

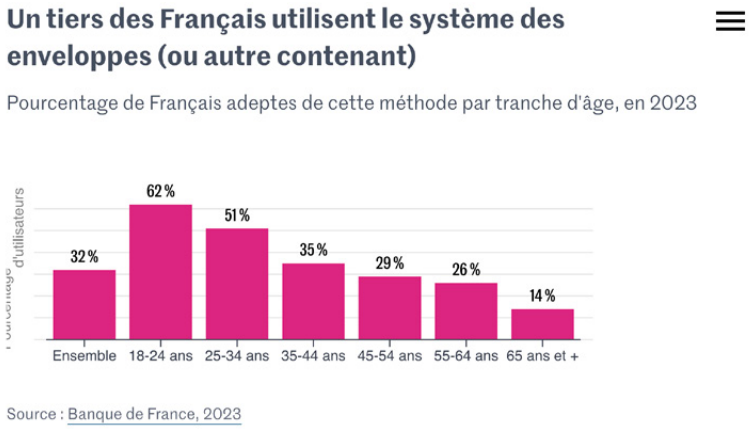
Article rédigé par Pascal Hernandez, Radio France

Publié le mercredi 22 janvier 2025

Le Monde

La méthode des enveloppes d'argent liquide au secours des plus modestes

Très prisée sur les réseaux sociaux, cette pratique permet aux personnes les plus précaires de prioriser leurs besoins et même de se constituer une épargne.



La gestion d'un budget familial peut vite devenir complexe : mieux vaut le suivre de près pour le maîtriser. © Crédit photo : Alex Barcley/Pixabay

Des enveloppes remplies de milliers d'euros en petites coupures dissimulées dans un tiroir, entre deux pulls, ou dans un coffre-fort. Il ne s'agit pas là du butin d'un braquage, mais bien du revenu de millions de foyers français, retiré tous les mois en espèces et classé minutieusement dans des enveloppes, chacune dévolue à une dépense spécifique. Cette méthode, appelée aussi « cash stuffing », a pour but de mieux gérer son budget et de réussir à épargner.

Et c'est un succès. Sur les réseaux sociaux, les « influenceuses budget » se filment en train de glisser leurs billets colorés dans des classeurs d'enveloppes plastifiées instagrammables. En France, ces vidéos ont comptabilisé, entre le 1er janvier 2024 et le 20 juin 2025, 28 millions de vues sur TikTok, 8 millions sur Instagram et plus de 1 million sur Facebook, selon l'agence Reech, spécialiste du marketing d'influence. D'après la dernière enquête Educfi de la Banque de France, 32 % des Français utilisaient cette méthode en 2023.

Roanna (les personnes interrogées ont souhaité rester anonymes), 33 ans, a adopté la technique des enveloppes il y a cinq ans, après en avoir pris connaissance sur des groupes Facebook. Son mari, en reconversion professionnelle, ses deux filles et elle vivent à quatre sur ses revenus depuis deux ans. L'assistante maternelle, qui vit à Biscarrosse (Landes), perçoit 2 000 euros de salaire en moyenne.

A chaque fin de mois, la cheffe de famille remplit son tableau Excel avec le montant des dépenses prévues et règle ses charges fixes en ligne. Elle retire le reste de sa paie en espèces – environ 1 000 euros – et la classe dans sa quarantaine d'enveloppes : 500 euros pour les courses, 80 euros pour l'essence, 20 à 30 euros pour les jeux des enfants… « Chaque besoin mérite une enveloppe, raconte Roanna.

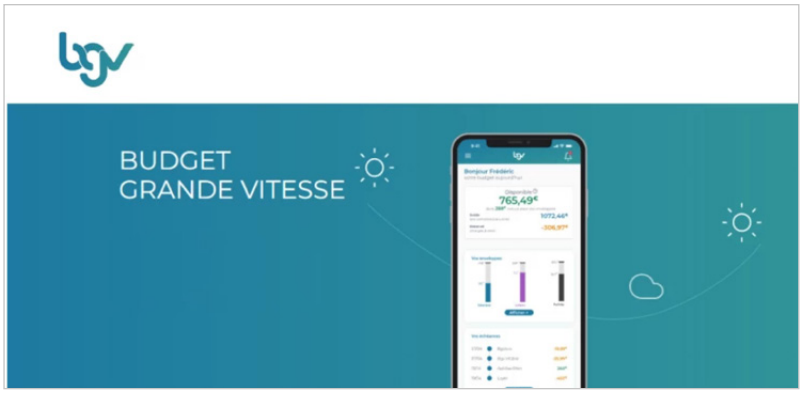
Article rédigé par Noa Moussa et Enzo Castéras, Le Monde

Publié le 22 octobre 2025 à 06h00, modifié le 22 octobre 2025 à 11h34

L'AGEFI

L'association Cresus lance son application de gestion budgétaire avec Powens

Spécialisée dans l'aide aux personnes en difficultés financières, Cresus a développé Budget Grande Vitesse, une application pour prévenir le surendettement grâce à une approche sur mesure, soutenue par l'agrégateur de comptes.



Budget Grande Vitesse, l'application de gestion budgétaire développée par Cresus, avec Powens - photo Cresus

Alors que le surendettement se répand à nouveau en France, Cresus et Powens présentent Budget Grande Vitesse (BGV), une application de bonne gestion budgétaire. L'association présidée par Jean-Louis Kiehl, qui vient en aide aux personnes en situation financière difficile depuis 30 ans, a fait appel à Powens pour donner une nouvelle envergure à BGV.

«Powens, grâce à son accès aux données bancaires et à sa capacité de traitement, étant en mesure de détecter les fragilités financières, nous l'avons intégré pour mettre la puissance de l'agrégation au service des publics fragiles, explique Jean-Louis Kiehl. Deux grandes fonctionnalités y contribuent particulièrement : le calcul du reste à vivre, qui est différent du solde du compte puisqu'il s'agit de l'argent que l'on peut dépenser après décompte des charges fixes et des échéances du mois, et le calcul des aides sociales auxquelles les personnes sont éligibles et qui ne sont pas toujours connues ou demandées.»

Détecter les fragilités et agir en amont

BGV peut également alerter en cas de fragilité et proposer une mise en relation avec une assistante sociale qui peut aider à gérer un retard de loyer ou avec EDF, par exemple, dans le cas d'une facture d'énergie trop élevée. «Le numérique peut ainsi être une source d'inclusion, souligne Jean-Louis Kiehl. Grâce aux algorithmes de détection de fragilité, il est possible d'anticiper certains moments délicats, comme par exemple le passage à la retraite qui entraîne une baisse des revenus à laquelle les retraités doivent s'adapter. C'est aussi un outil pédagogique très important dans un pays où l'on rechigne à parler d'argent.»

BGV est aussi labelisée Educfi par la Banque de France, qui est en charge de la politique d'éducation financière en France. Et elle permet de monter des dossiers de demandes de microcrédit, qui sont ainsi envoyés directement à la banque concernée.

Technologies au service des plus vulnérables

Pour Jean Guillaume, CEO de Powens, ce partenariat avec Cresus tombait sous le sens : «notre métier consiste à exploiter la donnée et à l'enrichir en fonction du contexte dans lequel elle est utilisée. Nos technologies servent ainsi à la réconciliation des opérations bancaires pour les entreprises de comptabilité, ou encore à l'évaluation de la solvabilité des candidats au crédit, ou bien à aider les individus à piloter leur patrimoine. Avec Cresus, ces mêmes technologies peuvent aussi servir à anticiper les difficultés, même si c'est bien Cresus qui accompagne et conseille les personnes.»

L'application est mise à la disposition de partenaires qui proposent, dans le cadre de leur responsabilité sociétale, un accompagnement aux populations fragiles. L'application mobile apporte un support complémentaire et un chemin vers davantage d'autonomie. Par exemple, elle est diffusée auprès des intérimaires et elle le sera désormais auprès des 120.000 jeunes apprentis qui sont formés chaque année aux principes de la gestion budgétaire.

Les Echos

Quand l'IA vient en aide aux ménages en difficulté financière

L'association Crésus, qui accompagne les ménages rencontrant des difficultés budgétaires, entraîne une intelligence artificielle à analyser l'état des comptes bancaires. Objectif : trouver des marges de manoeuvre pour améliorer ou redresser la situation.



Crésus est en train d'entraîner une intelligence artificielle capable d'analyser les relevés bancaires, de repérer les ajustements possibles et de prédire leurs répercussions. (Joly Victor/Abaca)

Se servir des facultés prédictives de l'intelligence artificielle pour s'attaquer aux difficultés financières des ménages : tel est l'objectif du nouvel outil que développe Crésus. Ce réseau de 27 associations, qui revendique l'accompagnement de 600.000 personnes en plus de trente ans, est spécialisé dans l'aide budgétaire et la lutte contre l'exclusion financière.

Pour accroître sa capacité d'action, Crésus a lancé en 2022 une application mobile, baptisée « BGV » (pour « Budget Grande Vitesse »), avec l'agrégateur de comptes Powens (ex-Budget Insight) afin d'aider tout un chacun à gérer son budget. Toutefois, la fracture numérique et les réticences personnelles à s'équiper de cette application peuvent braquer les personnes préférant pousser les portes des 225 points d'accueil de Crésus.

Article rédigé par Marie-Eve Frénay, Les echos

Publié le 8 août 2025 à 12:12 Mis à jour le 8 août 2025 à 13:20

DILEMME :

Les Français et le découvert: selon un sondage, 1 Français sur 5 est dans le rouge dès le 16 du mois

D'après une récente étude du comparateur Lesfurets.com avec CSA Research, 22% des Français sondés disent être à découvert chaque mois. Une problématique qui tombe de plus en plus tôt dans le mois. En moyenne, dès le 16 du mois selon les sondés. Mais alors quelles astuces pour mieux gérer son budget ?

BFM - Economie



www.bfmtv.com

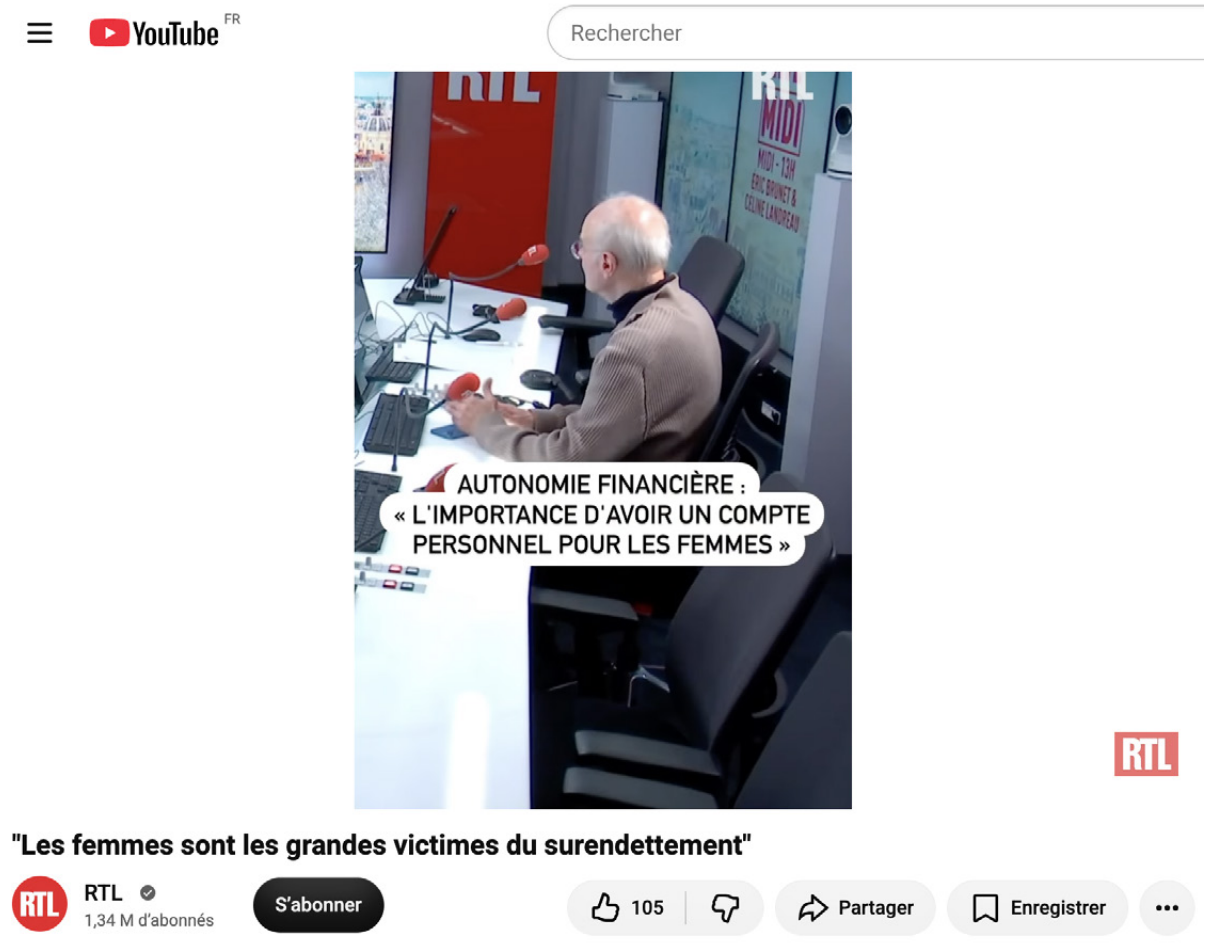
Le 19/05/2025 à 21h26 | Durée : 1:33

Autonomie financière : L'importance d'avoir un compte personnel pour les femmes

«Les femmes sont les grandes victimes du surendettement»

Jean-Louis Kiehl, président de la Fédération Française des Associations Crésus, invité de #RTLMidi avec Céline Landreau et Eric Brunet.

L'intégralité de l'entretien à réécouter sur rtl.fr et l'application RTL



www.youtube.com

Le 10/12/2024 | Durée : 0:24

SOCIETE GENERALE

Semaine de l'Education Financière : renforcer les compétences des jeunes et développer leur autonomie

La **Global Money Week*** (Semaine de l'éducation financière en France) est organisée chaque année sous l'égide de l'OCDE dans 176 pays, et ce depuis 2012. Cette année, l'accent est mis sur les dangers des "influenceurs financiers" sur les réseaux sociaux : *"Think before you follow, wise money tomorrow"* (en français : *« Ne suis pas n'importe qui pour tes finances, privilégie la vigilance »).*

Un des objectifs majeurs de cet événement est d'aider à **transmettre les bases utiles à la gestion d'un budget aux plus jeunes et aux populations financièrement les plus fragiles et isolées.** Les notions essentielles sont abordées en privilégiant la participation active, la mise en situation, le partage d'expériences ou encore le jeu.

Éducation budgétaire : ensemble contre l'exclusion financière

Comment gérer son argent, surveiller son compte bancaire, connaître et sécuriser ses moyens de paiement, choisir une assurance adaptée, épargner pour financer des besoins prévus ou imprévus, savoir à qui s'adresser en cas de difficultés, se prémunir des arnaques, etc… Ce rendez-vous est l'occasion privilégiée de découvrir ou de revisiter les principes fondamentaux d'une **bonne gestion budgétaire,** de stimuler l'intérêt des populations concernées et de développer leur autonomie en la matière. CRÉSUS est une des associations qui accompagne, en France, les personnes en situation de fragilité économique en les préservant de l'isolement. Elle agit également pour prévenir l'exclusion financière, économique et sociale par des interventions, des formations et la mise en œuvre d'actions pédagogiques.

En 2013, CRÉSUS a lancé le **Programme Dilemme Budget Éducation,** qui vise à expérimenter l'éducation budgétaire de manière ludique. Depuis son lancement, 600 000 bénéficiaires ont pu le découvrir. Ces ateliers se déroulent sur l'ensemble du territoire national et peuvent être coanimés par des collaborateurs Société Générale qui souhaitent s'impliquer dans l'éducation financière. La Fondation d'Entreprise Société Générale soutient ce programme depuis sa création et va désormais accompagner son développement dans plusieurs pays à travers le monde.

« L'éducation financière est un outil puissant d'inclusion financière, particulièrement pour les jeunes. C'est leur donner les outils nécessaires pour comprendre le monde qui les entoure et façonner leur vie d'adulte autonome et responsable. Gestion de budget, épargne, risques financiers, etc… il est indispensable de les sensibiliser à ces concepts de base. C'est l'un des champs d'intervention prioritaires de la Fondation Société Générale et notre partenariat avec Crésus est emblématique de nos actions dans ce domaine », Albane Rouvillois, Déléguée générale de la Fondation.

Autonomie financière : un voyage mondial avec Société Générale

Plusieurs centaines de collaborateurs Société Générale partagent tout au long de l'année leurs connaissances et leur expertise à travers le dispositif « Un banquier dans ma Classe ». Ce programme de la Fédération Bancaire Française est déployé auprès de collégiens de CM1/CM2 en France, et bientôt en Polynésie avec notre filiale locale qui est à l'origine du premier programme d'éducation financière et budgétaire en Polynésie.

De nombreuses autres initiatives d'éducation financière sont déployées dans le Groupe :

- Youth Influencers Programm de la SG UK Foundation,
- programme Tus finanzas, tu futuro (Your finances, your future) en partenariat avec l'AEB (Association espagnole de banque privée) en Espagne,
- sessions d'éducation financière à Hong Kong, au Japon ou encore à Singapour, …

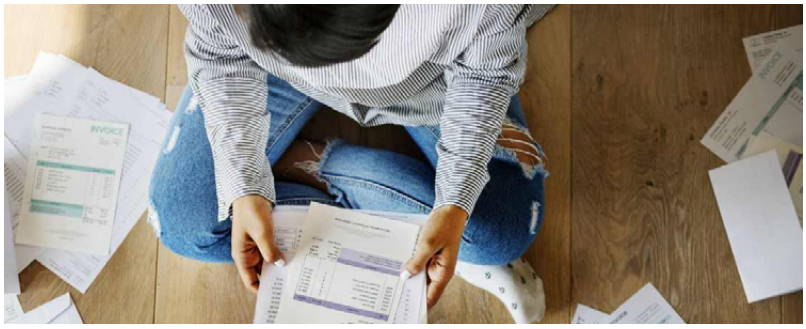
Publié le 17/03/2025

BGV :

L'ASSURANCE EN MOUVEMENT

Surendettement, CRÉSUS et Powens lancent une appli

À l'occasion de la récente Semaine de l'éducation financière, l'application Budget Grande Vitesse propose une approche innovante pour renforcer l'autonomie financière des ménages.



Une réponse technologique à une urgence sociale

Face à la hausse préoccupante du surendettement en France (+10,8 % en 2024), l'association CRÉSUS et la fintech Powens unissent leurs expertises pour proposer une solution concrète : Budget Grande Vitesse (BGV). Cette application, dévoilée à l'occasion de la Semaine de l'éducation financière (17-23 mars 2025), ambitionne de démocratiser l'éducation budgétaire, souvent absente des parcours d'accompagnement social.

CRÉSUS, structure associative engagée depuis plus de 30 ans dans la lutte contre le surendettement, et Powens, référence française en Open Banking, s'allient pour proposer une plateforme technologique dotée de fonctionnalités pédagogiques, adaptée à tous les publics. Dans un contexte où la précarité financière s'intensifie, ce projet incarne une volonté partagée : rendre la gestion budgétaire plus accessible, plus proactive et plus responsable.

Un outil d'autonomie financière simple et intuitif

Conçue comme un véritable coach budgétaire, l'application BGV connecte les comptes bancaires des utilisateurs et analyse trois mois d'historique de transactions. Elle identifie automatiquement les revenus, charges fixes et dépenses variables, permettant ainsi une visualisation claire du reste à vivre. Cette analyse donne lieu à une répartition par « enveloppes » budgétaires, facilitant la gestion quotidienne.

BGV se distingue par un suivi en temps réel du solde disponible, des alertes préventives en cas de risque de découvert, une catégorisation automatique des dépenses, et surtout, un simulateur d'aides sociales pré-rempli. Cette dernière fonctionnalité est essentielle pour orienter les utilisateurs vers les dispositifs publics et solidaires, encore trop méconnus du grand public.

Un levier d'action pour les professionnels de la protection

Pour les assureurs, mutuelles et institutions de prévoyance, cette application représente une opportunité stratégique d'innovation sociale. Elle permet d'anticiper les situations de rupture budgétaire, en particulier dans les segments à risque (jeunes actifs, ménages modestes, étudiants aidants). L'initiative de CRÉSUS s'inscrit ainsi dans une logique de prévention renforcée, en cohérence avec les engagements RSE du secteur.

Le recours à l'intelligence financière embarquée dans BGV constitue une avancée vers une finance plus inclusive. À terme, l'application pourrait s'intégrer dans les parcours client de l'assurance emprunteur, des dispositifs d'assurance solidaire ou encore de l'accompagnement des bénéficiaires de microcrédits.

Une alliance au service de la transformation du secteur

Au-delà de l'outil, le projet BGV incarne un modèle de coopération entre acteurs associatifs et tech, au service de l'intérêt général. L'application est 100 % française, à but non lucratif, et garantit la protection complète des données personnelles. Son développement futur prévoit notamment l'intégration de fiches budgétaires certifiées, un levier clé pour faciliter l'accès aux produits financiers responsables.

Ce projet souligne que l'innovation technologique peut être mise au service de l'accompagnement humain, sans compromission sur la confidentialité, l'éthique ou la pédagogie. Dans un secteur en pleine mutation, cette initiative montre qu'il est possible d'allier performance numérique et utilité sociale.

MoneyVox

Budget : un nouvel outil pour éviter les découverts et impayés

L'association Crésus finalise le développement d'une intelligence artificielle capable de prédire en avance certaines difficultés financières. Explications.



© Sansert - stock.adobe.com

En 35 ans, Crésus s'est imposé comme un acteur majeur de la lutte contre l'exclusion bancaire. Ce réseau de 27 associations, fort de 225 points d'accueil en France, revendique avoir accompagné plus de 600 000 personnes confrontées à des difficultés budgétaires. Face à la hausse du surendettement – plus de 134 000 dossiers déposés en 2024, en progression de près de 11% sur un an – l'association veut franchir une nouvelle étape : mettre l'intelligence artificielle au service de la prévention.

En 2022, Crésus a lancé son application Budget Grande Vitesse (BGV), conçue avec l'agrégateur de comptes Powens, ex-Budget Insight. Elle permet de centraliser ses comptes bancaires, catégoriser les dépenses, calculer sa capacité financière réelle et même simuler ses droits aux aides sociales. Des alertes en temps réel préviennent les utilisateurs d'un risque de découvert ou d'un impayé. Mais l'outil a ses limites : fracture numérique, réticences à installer une application, préférence pour le contact humain.

Un outil pour anticiper d'éventuelles difficultés financières

C'est là qu'intervient la nouvelle génération de BGV. L'association finalise actuellement un module prédictif propulsé par Magistral, le modèle d'IA de raisonnement de la start-up française Mistral AI, comme le révèle le quotidien Les Échos. Nourri des données anonymisées des bénéficiaires, il pourra anticiper certains incidents trois mois à l'avance, comme un rejet bancaire imminent. « Budget Grande Vitesse dispose aussi de cet outil prédictif. Il peut notamment prédire trois mois en avance si vous avez un risque de rejet d'une écriture bancaire », illustre Jean-Louis Kiehl, président de Crésus, auprès des Échos.

« Au lieu de passer une heure à éplucher les comptes, (...) on les scanne puis on les entre dans la machine et le bénéficiaire reçoit directement des recommandations personnalisées »

Là encore, l'humain reste au cœur du dispositif. Pour les publics réfractaires au numérique, l'association développe un « agent IA for good » capable d'analyser en quelques secondes les trois derniers relevés de compte apportés lors d'un rendez-vous. Le système identifie les postes de dépenses sur lesquels agir, propose des ajustements comme un changement de contrat d'énergie, et synthétise ses recommandations dans un document clair et immédiat. « Au lieu de passer une heure à éplucher les comptes, (...) on les scanne puis on les entre dans la machine et le bénéficiaire reçoit directement des recommandations personnalisées », résume Jean-Louis Kiehl.

Pour financer cet outil, Crésus mise sur un modèle de mécénat. Les entreprises, banques ou mutuelles pourraient offrir l'accès à l'IA à leurs clients vulnérables dans le cadre de leur politique RSE. BNP Paribas et La Banque Postale le font déjà, en proposant la version prédictive de BGV à certains clients via un QR code ou un lien dédié. Une manière, pour ces acteurs, d'allier responsabilité sociale et innovation, tout en renforçant la protection financière de leurs publics fragiles.

Article rédigé par Romain DESIGNOLLE, Money Vox

Publié le lundi 11 août 2025 à 11h15

RAPPORT D'ACTIVITÉ 2025

www.fondationcresus.org

REJOIGNEZ-NOUS SUR NOS RÉSEAUX

CRÉSUS®