

Prévention de surendettement

Livret 2 - Les signaux de fragilisation budgétaire

Vous trouverez ci-joint un questionnaire élaboré par nos soins. Son objectif est de **recenser et prioriser** (sur la base de votre expérience et de vos constats) **les événements de vie et les signaux de fragilisation budgétaire d'un foyer**. Il a été construit en concertation avec des représentants d'associations et de prêteurs. Nous vous le transmettons pour remplissage.

Ne figurent dans le questionnaire que les éléments de fragilisation, **indépendamment de la situation (de départ) du foyer** : en effet, le divorce ou le chômage sont considérés comme fragilisants quel que soit le niveau de revenus.

Le questionnaire comprend **trois parties** :

1. **Les événements de vie** susceptibles de fragiliser la situation budgétaire d'un foyer,
2. **Les signaux de fragilisation budgétaire**, ie comment (via quels signaux) un tiers (externe, créancier ou non) peut voir/détecter la fragilisation budgétaire d'un foyer,
3. **La circularisation de l'information** (entre les différents acteurs),

Pour les parties 1 et 2, nous vous demandons de **classer les critères par ordre d'importance, de 10 à 1**, 10 étant le niveau d'importance le plus élevé. Si vous considérez que la liste des critères n'est pas exhaustive, vous pouvez la compléter.

Nous vous remercions par avance de bien vouloir nous retourner le questionnaire dûment complété dans le délai du **vendredi 8 février au plus tard**. Le retour du questionnaire, ainsi que toute demande d'information, sont à adresser à

Michel Husson (email = mhusson@athling.com, portable = 06.22.51.13.92).

Ne pas oublier de renseigner les 4 items suivants

1- Le nom de l'entité participant à cette étude :

2- Le nom du contact de l'entité ayant participé à cette étude :

3- L'email du contact de l'entité ayant participé à cette étude :

4- Le numéro de portable ou de poste fixe du contact de l'entité ayant participé à cette étude :

1. Selon vous, quels sont les évènements de vie susceptibles de fragiliser la situation budgétaire d'un foyer
en classant les évènements de chaque famille de 1 à 10, 10 étant l'évènement dont l'impact est le plus fort

	Note	Commentaires
1.1 Baisse des ressources		
1.1.1 Contexte professionnel		
1.1.1.1 Perte d'emploi (licenciement, chômage)		
1.1.1.2 Baisse des droits		
1.1.1.3 Fin de droits		
1.1.1.4 Changement d'employeur sans précarité (baisse des revenus et contrat CDI)		
1.1.1.5 Changement d'employeur avec précarité (baisse des revenus et contrat CDD ou intérim)		
1.1.1.6 Changement professionnel du conjoint		
1.1.1.7 Passage à la retraite		
1.1.1.8 Perte de minima sociaux		
1.1.1.9 Autres, préciser : _____		

1.1.2 Vie personnelle		
1.1.2.1 Divorce		
1.1.2.2 Séparation		
1.1.2.3 Maladie longue, invalidité, handicap		
1.1.2.4 Accident		
1.1.2.5 Décès du conjoint		
1.1.2.6 Autres, préciser : _____		

1.2 Hausse des charges

Note

Commentaires

1.2.1 Hausses pérennes

		Note	Commentaires
Charges de famille	1.2.1.1 Naissance ou adoption d'un enfant		
	1.2.1.2 Personne à charge supplémentaire		
	1.2.1.3 Entrée d'un parent en dépendance		
Charges de logement	1.2.1.4 Revalorisation du loyer		
	1.2.1.5 Achat d'un logement		
	1.2.1.6 Travaux de rénovation		
	1.2.1.7 Hausse des prix de l'énergie (électricité, gaz, fioul, etc.)		
	1.2.1.8 Logement devenu trop grand (départ conjoint, enfant(s))		
Transport	1.2.1.9 Achat d'un véhicule		
	1.2.1.10 Hausse du coût du transport (en commun, essence, entretien)		
	1.2.1.11 Autres, préciser : _____ _____ _____		

1.2.2 Hausses exceptionnelles

1.2.2.1 Panne ou accident de véhicule		
1.2.2.2 Sinistre sur le logement		
1.2.2.3 Panne ou casse d'un bien de grande consommation (électroménager notamment)		
1.2.2.4 Déménagement		
1.2.2.5 Mariage		
1.2.2.6 Dépenses de santé		
1.2.2.7 Impôts, taxes et redevances		
1.2.2.8 Frais bancaires (frais de rejet, de dépassement, ...)		
1.2.2.9 Autres, préciser : _____ _____		

Note

Commentaires

2. Selon vous, quels sont les signaux de fragilisation budgétaire d'un foyer
en classant les signaux de chaque famille de 1 à 10, 10 étant le signal dont l'impact est le plus fort

2.1 Situation du foyer en termes d'épargne et d'endettement

2.1.1	Pas d'épargne de précaution		
2.1.2	Taux d'endettement > 50%		
2.1.3	Multidétention de crédits chez des prêteurs différents		
2.1.4	Nombre de tirages sur 12 mois		
2.1.5	Autres, préciser : _____		

2.2 Retard de paiement

2.2.1	Impayés de loyer (logement)		
2.2.2	Impayés de crédit		
2.2.3	Impayés de charges courantes (énergie , eau, école, téléphone, internet, ...)		
2.2.4	Impayés d'impôts		
2.2.5	Autres dettes		
2.2.6	Autres, préciser : _____		

		Note	Commentaires
2.3 Evolution de la relation avec la banque ou le prêteur			
Bq	2.3.1	Absence/refus de découvert autorisé	
	2.3.2	Suppression immédiate du découvert bancaire	
	2.3.3	Interdiction de chèquier	
	2.3.4	Changement de banque	
Epargne	2.3.5	Baisse des flux périodiques d'épargne	
	2.3.6	Arrêt des flux périodiques d'épargne	
	2.3.7	Décollecte (du stock) d'épargne	
Crédit	2.3.8	Retrait de la carte bancaire	
	2.3.9	Changement d'une date d'échéance	
	2.3.10	Changement de moyen de paiement	
	2.3.11	Autres, préciser : _____ _____ _____	
2.4 Recherche de solutions d'allègement des charges			
Baisse des dépenses	2.4.1	Modification des charges de consommation courantes (téléphonie, abonnements, alimentation, loisirs)	
	2.4.2	Recherche d'économies d'énergie	
Étalement de la charge financière	2.4.3	Demande de report de mensualités de crédit	
	2.4.4	Demande d'étalement de dettes (factures, impôts et taxes, etc.)	
	2.4.5	Demande de rachat de créances	
	2.4.6	Demande de regroupement de crédits	
	2.4.7	Autres, préciser : _____ _____ _____	

2.5 Demandes de trésorerie			Note	Commentaires
Famille	2.5.1	Sollicitation de prêts auprès de la famille, demande de prêts d'honneur		
Employeur	2.5.2	Demande d'avances sur salaire		
Banques / Prêteurs	2.5.3	Demande de prêt personnel (sans objet ou à des fins de trésorerie pure)		
	2.5.4	Multiples demandes de prêts personnels (sans objet ou à des fins de trésorerie pure)		
	2.5.5	Multiples demandes d'ouvertures de crédit renouvelable		
	2.5.6	Utilisation excessive du découvert autorisé, tirages multiples (crédit renouvelable)		
	2.5.7	Demande d'utilisation sur crédit bloqué FICP		
	2.5.8	Demande d'arbitrage sur achat comptant		
	2.5.9	Autres, préciser : _____ _____ _____		

2.6 Attitude de personnes en (grande) difficulté			Note	Commentaires
	2.6.1	Sollicite une assistante sociale ou une association pour problème financier		
	2.6.2	Ne peut rien payer et explique une situation intenable à l'établissement de crédit		
	2.6.3	Demande des copies des contrats de crédit (en vue de monter un dossier BdF)		
	2.6.4	Redépose un dossier de surendettement		
	2.6.5	Parti sans laisser d'adresse		
	2.6.6	Autres, préciser : _____ _____ _____		

Note

Commentaires

3. Détection et circularisation de l'information**3.1 Selon vous, quelles sont les entités qui sont le plus à même de détecter les signes de fragilité et/ou fragilisation financière ? Par ordre d'importance**

1	4
2	5
3	6

3.2 Pensez vous qu'il serait judicieux de circulariser les alertes de fragilisation financière d'un foyer ? Oui / non ? Pourquoi ? entre quels acteurs ?

3.3 si oui, auprès de quelles entités, idéalement par ordre d'importance

1	4
2	5
3	6

3.4 par qui ? Comment ?
