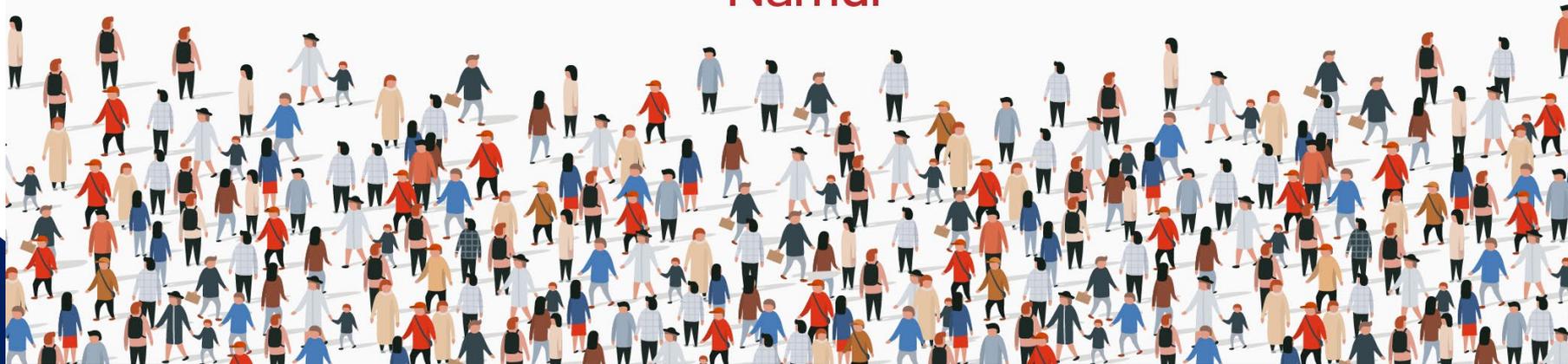


# Table ronde «Où sont les surendettés ?»

Jeudi 8 décembre

Namur



# VOUS AVEZ DIT 'CRISES'?

En 2021, les ménages belges ont rencontré plus de difficultés à payer leurs factures **La Libre**

**TF1**  
"On n'a plus rien" : la détresse des habitants face aux inondations en Belgique

Les jeunes, aussi touchés financièrement par la crise du Covid **alter·échos**

Près de 2 000 reports de paiement accordés par les banques dans le cadre d'un crédit immobilier **Libre ECO**

Factures énergie: les demandes de plans de paiement ont doublé **RTL INFO**

Coronavirus: 40% des Belges francophones font face à des difficultés financières **LE SOIR**

Précarité alimentaire: les associations sonnent l'alarme pour les "plus pauvres des pauvres" **La Libre**

De plus en plus de ménages peinent à régler leurs factures d'énergie **LE SOIR**

**l'avenir** Crises et surendettement: «Je n'ouvrais même plus les factures»

Un an après les inondations, Amélie survit dans une caravane **rtbf**

Inflation et prix de l'énergie poussent 60% des Belges à réduire leurs dépenses **l'avenir**

# CONTEXTE

- Crises successives (COVID, inondations, énergie, guerre)
- Difficultés financières grandissantes de certains ménages
- Annonce par les acteurs de terrain, par la presse, par les politiques d'une catastrophe financière pour les ménages et les entreprises
- Dans le secteur du surendettement :
  - ✓ attente d'un afflux de demandes depuis 2021
  - ✓ or relative stabilité, voire diminution des statistiques (RCD / médiation de dettes amiable / défauts de paiement en matière de crédit)

# ETUDE : QUESTIONS

## « Où sont les surendettés ? »

- Quel est le profil des personnes en difficulté financière sévère ?
- Quels types de difficultés vivent-elles ?
- Pourquoi ce (non ou faible) recours aux procédures de traitement du surendettement ?
- Quels (autres) dispositifs activent-elles ?

# ETUDE : METHODOLOGIE

## 3 étapes

### 1. Collecte de données

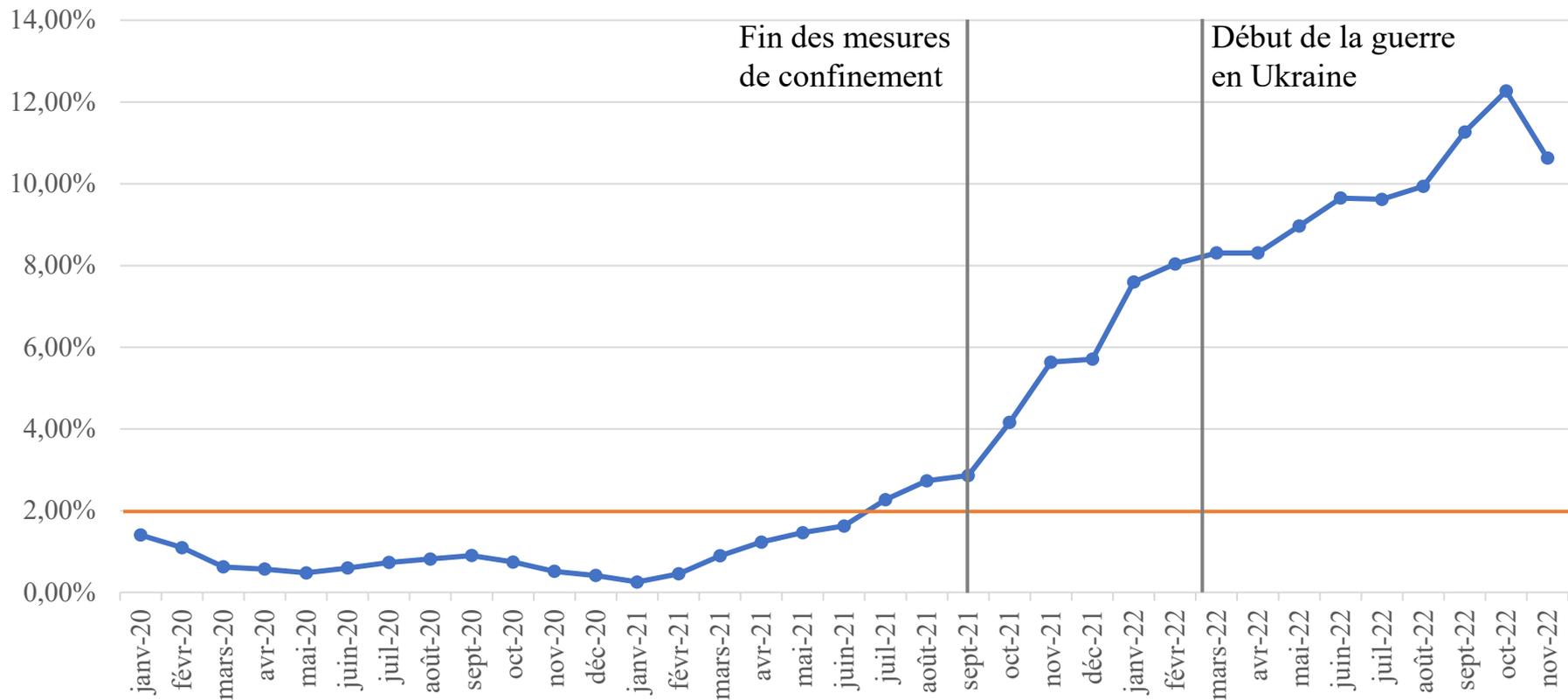
Qualitative	Entretiens : diversité de profils et de secteurs (SMD, avocats-médiateurs, magistrats, aide sociale de 1 <sup>ère</sup> ligne, aide alimentaire, pauvreté, sans-abrisme, crédit social)	Entretiens avec 30 professionnels de 17 institutions différentes
Quantitative	Indicateurs statistiques Difficulté : pas de monitoring régulier sur tous les postes du budget	Evolution de 12 indicateurs

### 2. Table-ronde: mise en discussion collective (diversité des secteurs)

### 3. Synthèse et monitoring

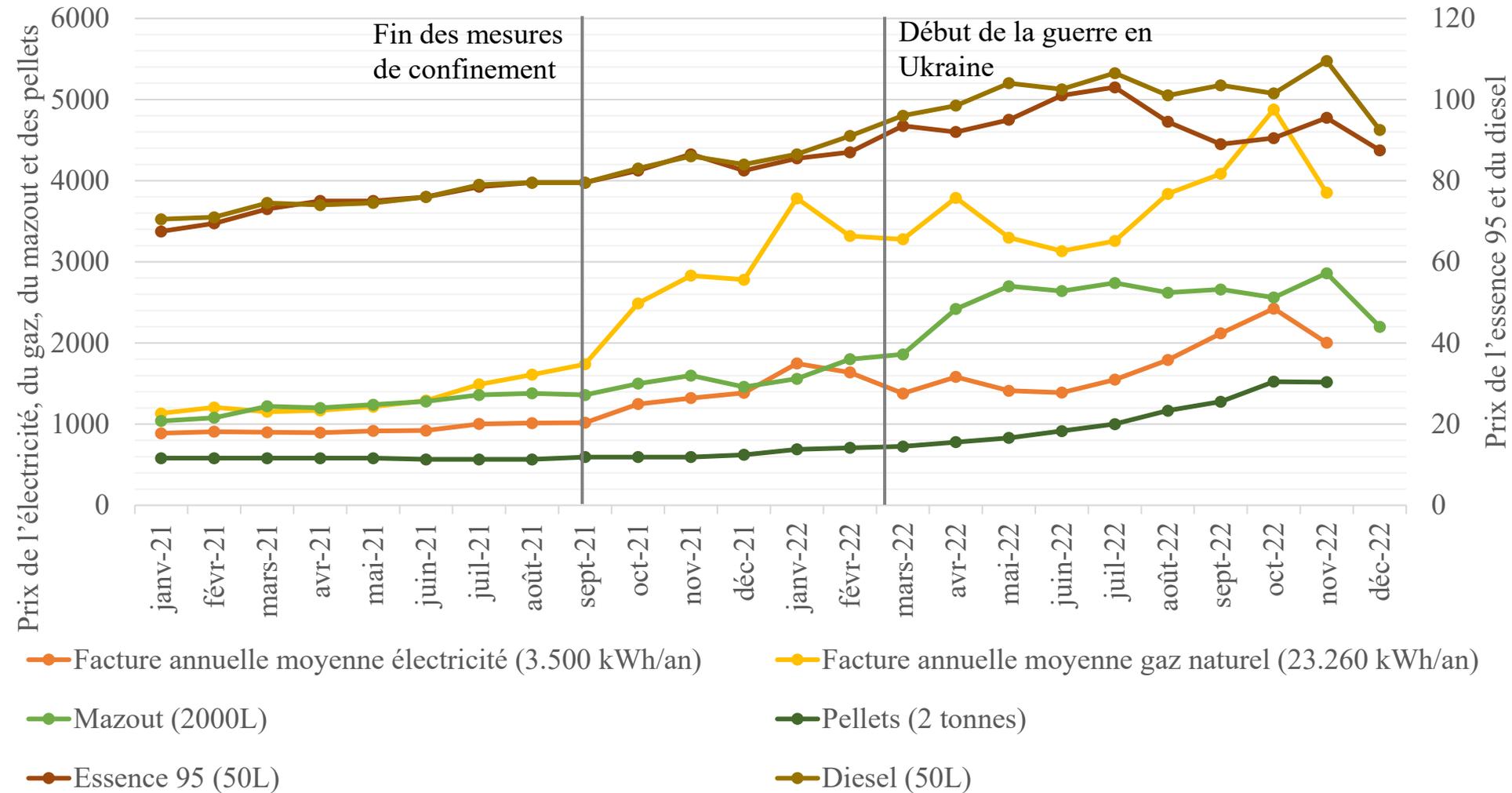
# UNE INFLATION SANS PRÉCÉDENT DEPUIS 1975

## Graphique 1: Evolution de l'inflation mensuelle en Belgique



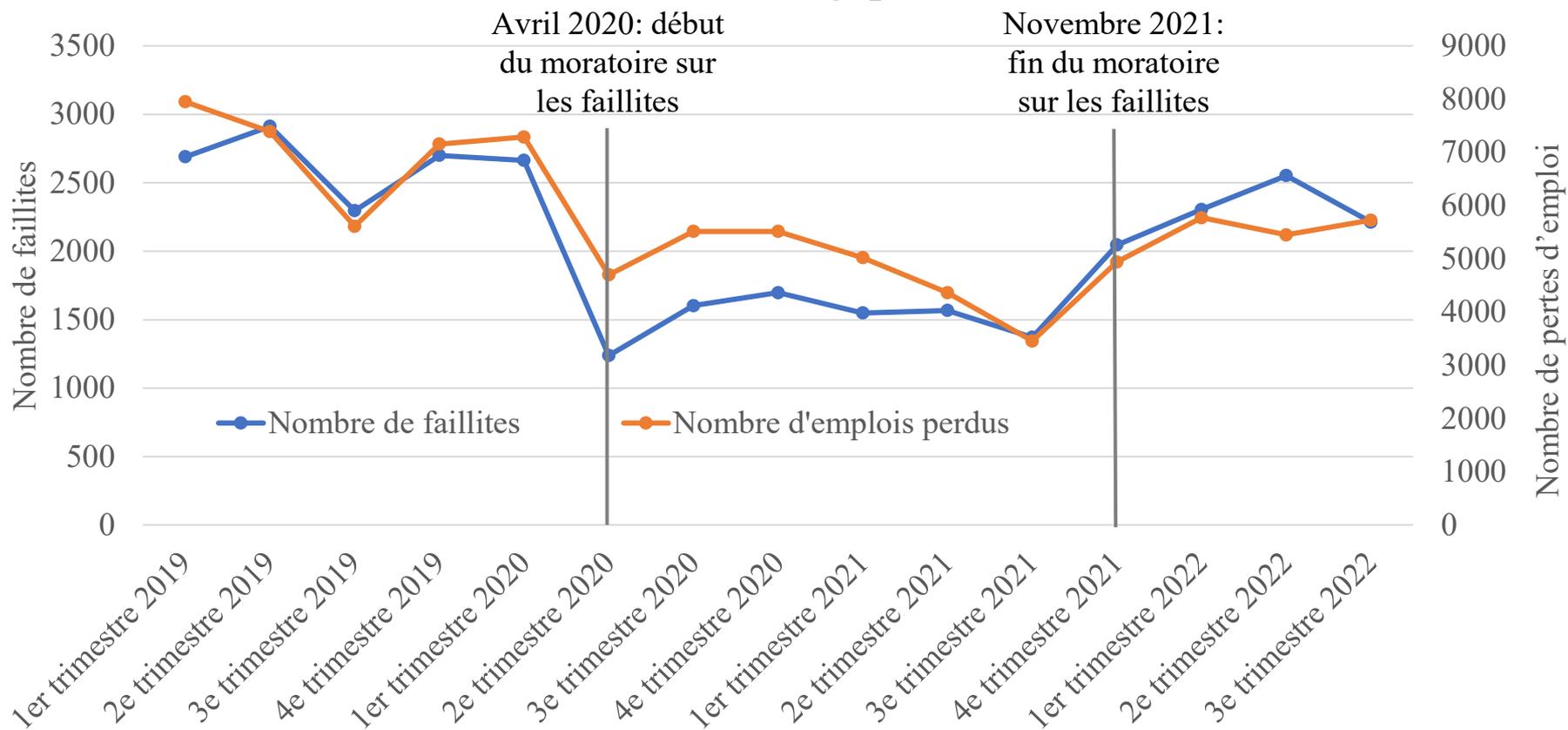
# ... QUI DÉCOULE PRINCIPALEMENT DE L'ÉNERGIE

## Graphique 2: Evolution du prix (€) des produits énergétiques en Belgique



# LES FAILLITES EN-DESSOUS DE LEUR NIVEAU DE 2019

## Graphique 3: Nombre de faillites et de pertes d'emploi par trimestre en Belgique



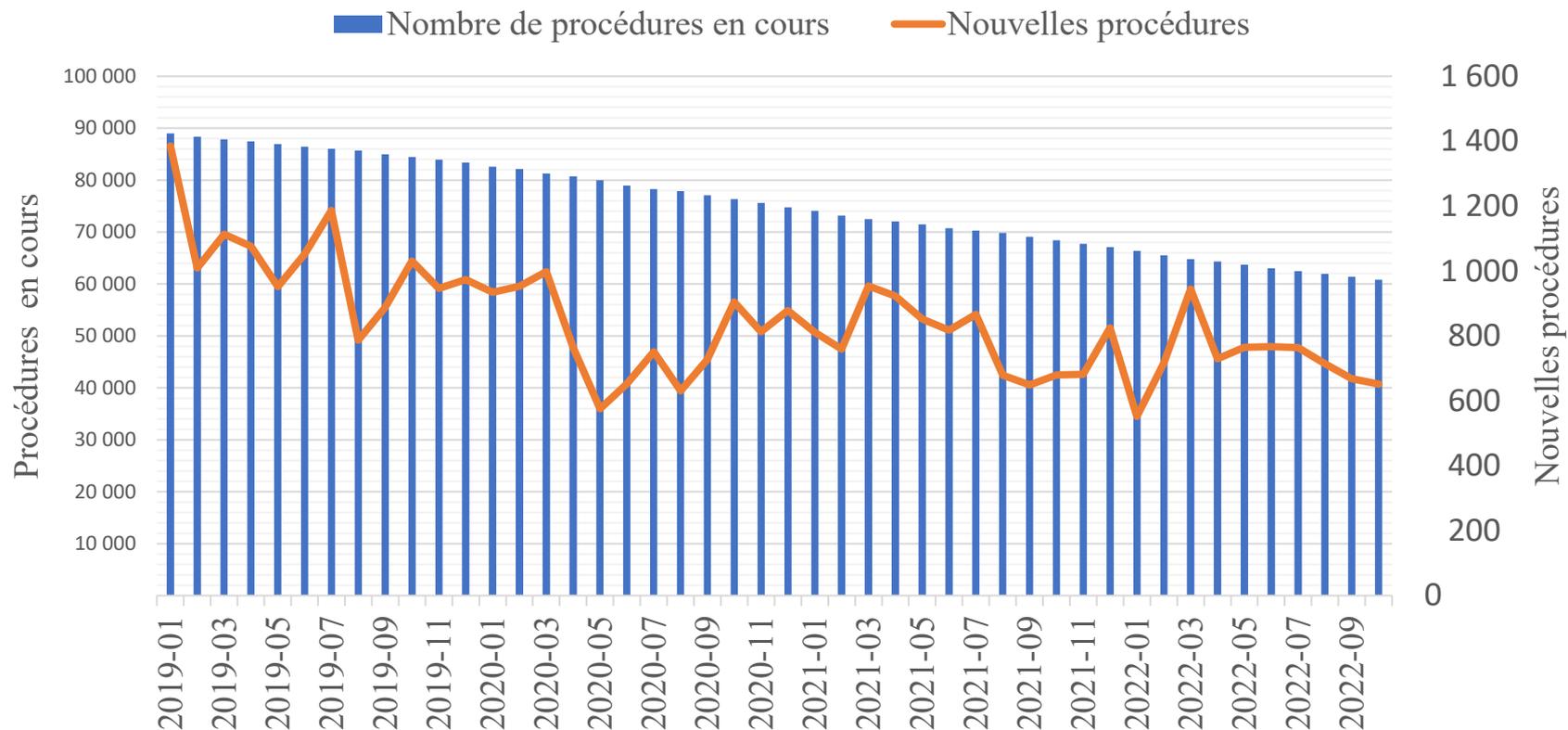
# PAS TROP D'INQUIÉTUDE POUR LES DÉFAUTS DE CRÉDIT...

**Tableau 1 : Pourcentage d'emprunteurs défaillants**

%	Octobre 2019	Octobre 2020	Octobre 2021	Octobre 2022
Total	5,41%	5,17%	4,78%	4,51%
Prêt à tempérament	6,89%	6,56%	6,17%	5,95%
Vente à tempérament	18,68%	18,79%	18,83%	20,25%
Ouverture de crédit	4,70%	4,48%	4,19%	3,90%
Crédit hypothécaire immobilier	1,26%	1,19%	1,00%	0,91%
Crédit hypothécaire mobilier	2,86%	3,52%	3,16%	3,15%

# ...NI POUR LE R.C.D.

**Graphique 4 : Evolution mensuelle du nombre de procédures en cours et de nouvelles procédures en RCD**



## Dans le secteur de la médiation de dettes

- Baisse voire stagnation des nouveaux dossiers en amiable et judiciaire
- La crise énergétique impacte le disponible des plans de paiement
- Pas encore de dettes énergie
- Nouveaux profils : travailleurs (« classe moyenne »), indépendants
- Toujours des difficultés de gestion, une volonté d'éviter la saisie
- Mesures politiques difficiles à suivre
- Secteur peu ou mal connu par le grand public
- Décalage entre le médié qui est dans l'urgence et le médiateur
- Problème de l'insolvabilité structurelle

=> Où sont donc les surendettés ?

## **Dans le secteur de l'aide sociale et de l'aide alimentaire**

- Afflux des demandes d'aide et d'information
- Crise au CPAS : service débordé, pas assez de travailleurs sociaux (burnout, crise de sens, absentéisme, etc.)
- Difficile de joindre les CPAS, les fournisseurs d'énergie et les gestionnaires de réseau de distribution
- Nouveaux profils : salariés (« classe moyenne »), étudiants, locataires en conflit avec le propriétaire, indépendants
- Difficultés face aux nouvelles mesures politiques

# HYPOTHÈSES SUR LE NON-RECOURS À LA MÉDIATION DE DETTES

## 1) Les aides des gouvernements soutiennent les plus démunis

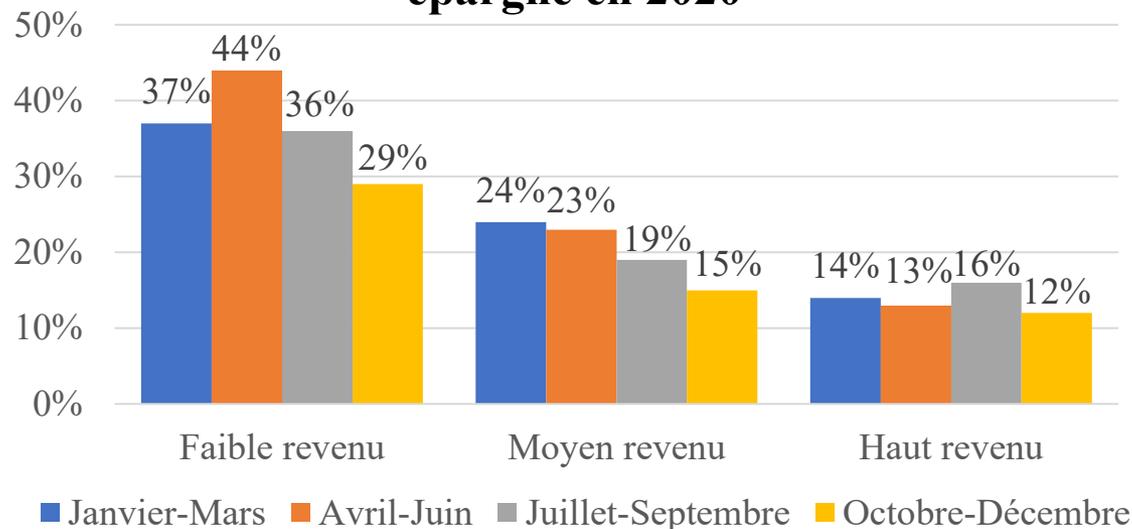
- Population la plus touchée par la hausse des factures d'énergie est aidée
- Tarif social, aide sociale, indexation automatique
- Habitué d'aller solliciter le CPAS
- Déjà aidé pendant la crise sanitaire (revenu garanti, suspension des saisies, report de paiement, etc.)

# HYPOTHÈSES SUR LE NON-RECOURS À LA MÉDIATION DE DETTES

## 2) L'épargne fait tenir la « classe moyenne »

- Accumulée pendant la crise sanitaire
- Revenus protégés et moins de consommation
- La classe moyenne puise dans cette épargne pour payer sa facture d'énergie

**Graphique 5 : Proportion de répondants par catégorie de revenus n'ayant pas épargné en 2020**



# HYPOTHÈSES SUR LE NON-RECOURS À LA MÉDIATION DE DETTES

## 3) L'effet de retard des factures d'énergie

- Contrats fixes encore en cours
- Facture de régularisation pas encore arrivée
- Doit attendre encore quelques mois pour voir un effet
- Problème : pas de données agrégées sur les contrats fixes vs variables, sur les retards de paiement, sur les factures de régularisation

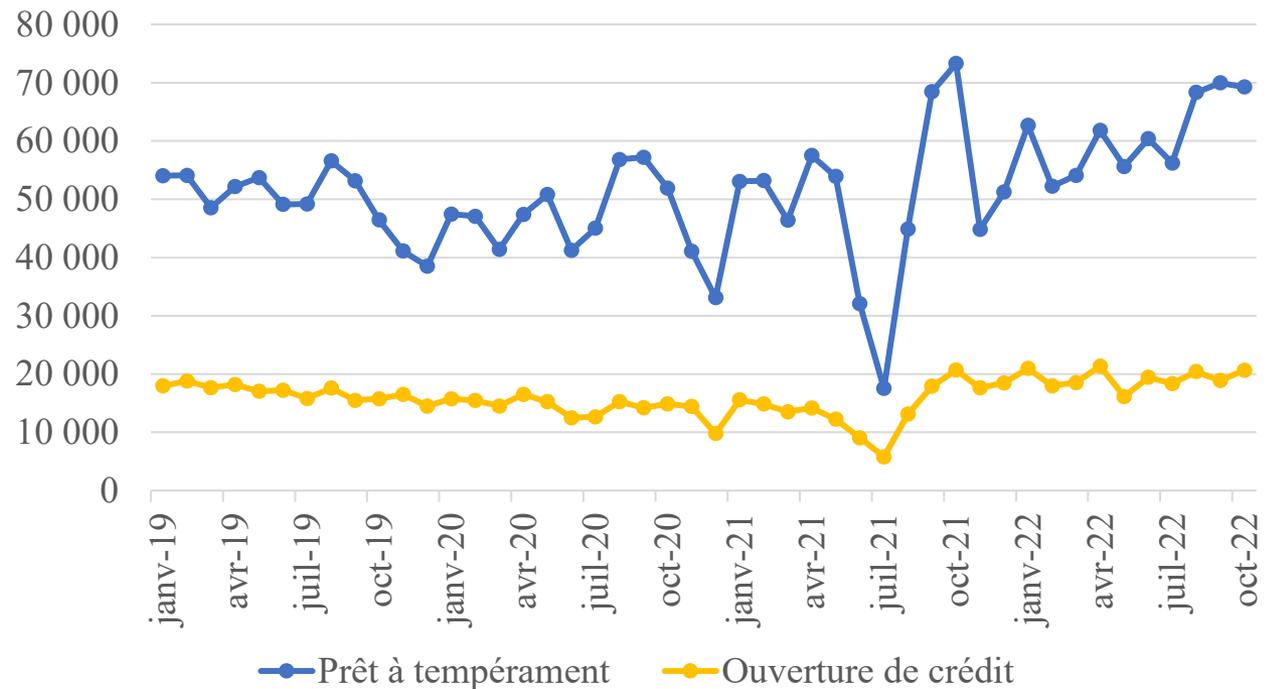
=> pas d'anticipation possible

# HYPOTHÈSES SUR LE NON-RECOURS À LA MÉDIATION DE DETTES

## 4) Augmenter ses revenus pour payer sa facture d'énergie

- Travailler plus ou commencer à travailler
- Vente d'équipements
- Economie parallèle
- Recourir à un crédit

**Graphique 6: Evolution de l'octroi de prêts à tempérament et des ouvertures de crédit**

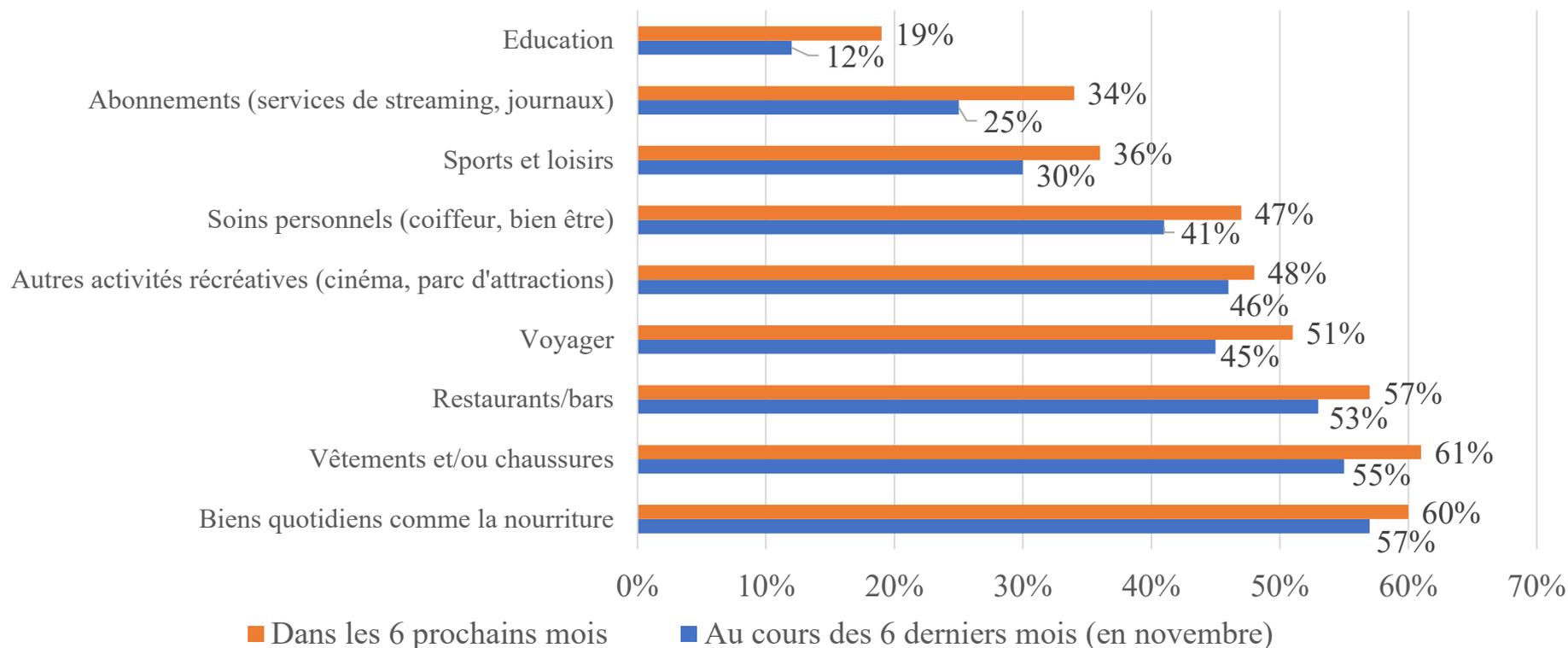


# HYPOTHÈSES SUR LE NON-RECOURS À LA MÉDIATION DE DETTES

## 5) Diminuer ses charges pour payer sa facture d'énergie

- Réduction de certains postes du budget

**Graphique 7: Postes du budget où les répondants économisent**



# HYPOTHÈSES SUR LE NON-RECOURS À LA MÉDIATION DE DETTES

## 5) Diminuer ses charges pour payer sa facture d'énergie (suite)

- Diminuer sa consommation énergétique
  - Selon l'enquête d'ING, 86% des belges prennent des mesures d'économie d'énergie
  - 6 sur 10 baissent le chauffage
  - 4 sur 10 utilisent de manière plus économe les appareils électriques
  - Météo plus clémente : température moyennement plus élevée
  - Utilisent des formes alternatives d'énergie
  - Se chauffent et se lavent dans les lieux publics
  - Retournent à la colocation

# HYPOTHÈSES SUR LE NON-RECOURS À LA MÉDIATION DE DETTES

## 6) Débrouille face aux dettes sans intervention d'un médiateur

- Négociation directe avec les créanciers pour des plans de paiement
- Créanciers plus frileux de passer en R.C.D. pour réduire les coûts
- Aide du réseau social

# HYPOTHÈSES SUR LE NON-RECOURS À LA MÉDIATION DE DETTES

## 7) Le non-recours aux aides, indépendant de la crise énergétique

- Recours à la médiation de dettes quand situation urgente (venue de l'huissier, saisies)
- Mauvaise connaissance de la médiation de dettes (existence, rumeurs)
- Fracture numérique (Fondation Roi Baudouin) :
  - 8% des ménages belges sans connexion internet
  - 39% des 16 à 74 ans ont de faibles compétences numériques
  - Problème d'accès aux services et aux preuves (de dettes, de revenus)
- Dénier : situation trop complexe, dépassés
- En révolte face aux dettes, jugées injustes