

Parlons CASH

PHOTO-MESSAGE SUR LE SURENDETTEMENT



Cultures
& Santé

Réalisation : Cultures & Santé
Éditeur responsable : Denis Mannaerts
148 rue d'Anderlecht
1000 Bruxelles
EP 2017

D/2017/4825/7

Ce carnet peut être téléchargé sur notre site www.cultures-sante.be.
Il peut être commandé gratuitement (+ frais d'envoi)
auprès de notre centre de documentation
cdoc@cultures-sante.be
+32 (0)2 558 88 11

Avec le soutien de



Parlons CASH

PHOTO-MESSAGE SUR LE SURENDETTEMENT

| | |
|---|----|
| Introduction..... | 6 |
| Présentation de l'outil..... | 8 |
| ÉTAPE 1 | 10 |
| Surendettement : s'entendre sur les mots | |
| ÉTAPE 2 | 14 |
| Imaginer des situations de surendettement | |
| ÉTAPE 3 | 18 |
| Identifier les causes du surendettement, les effets et les solutions | |
| ÉTAPE 4 | 22 |
| Mieux comprendre le surendettement passif | |
| CONCLUSION | 27 |
| Photo-message..... | 28 |
| Bibliographie..... | 34 |
| Autres ressources | 36 |

INTRODUCTION

La crise économique et sociale subie depuis 2008 a entraîné de plus en plus de ménages dans des difficultés pour faire face aux dépenses de la vie quotidienne et subvenir à leurs besoins.

Les crédits font partie du fonctionnement économique et les offres et possibilités d'achat à crédit se multiplient. Si les emprunts permettent d'obtenir rapidement ce que l'on souhaite acquérir, ils ne sont que rarement de réelles opportunités, puisqu'ils engendrent souvent des coûts supplémentaires. Toutefois, ils ne sont pas forcément à l'origine de l'endettement des personnes¹.

Les sollicitations constantes inhérentes à notre société de consommation peuvent apparaître comme des « tentations » auxquelles il peut être difficile de résister, et dont les conséquences peuvent être lourdes. L'endettement peut en effet se transformer en surendettement, sujet de plus en plus préoccupant aujourd'hui, au regard de l'ampleur² qu'il prend au sein de notre société.

Les études montrent néanmoins que **le surendettement est souvent la conséquence d'une série d'événements non maîtrisables** qui s'enchaînent et créent un déséquilibre budgétaire entre les dépenses et les ressources disponibles.

Pourtant, les représentations sociales concernant les personnes en situation de surendettement peuvent dépeindre des personnes dépensières, à l'origine d'achats futiles ou trop onéreux par rapport à leurs ressources... La tendance actuelle est souvent au jugement et à l'accusation trop hâtive des personnes, comme étant seules responsables de la situation de surendettement dans laquelle elles se trouvent.

1- « En 2011, la moitié du surendettement wallon n'était pas lié à du crédit.

Un phénomène observé surtout depuis la crise de 2008. » (Interview de Jeanmart, C., Observatoire du crédit et de l'endettement)

2- « Le nombre de nouveaux venus ne cesse d'augmenter. S'ils étaient 11853 nouveaux cas en 2006, ils étaient 12900 en 2008 pour arriver à 17864 en 2010. Soit une augmentation de près de 50% en 4 ans ! » (Bailly, O., p.12)

L'outil Parlons Ca\$h permet de porter un autre regard sur la problématique du surendettement, à travers le questionnement des représentations et l'analyse de ses mécanismes. Les pistes d'animation permettent de « décortiquer » l'endettement et le surendettement puis, à partir d'histoires imaginées, de faire émerger les causes, effets et solutions au surendettement. En affinant l'analyse des contextes et des réalités sociales à partir de récits de vie, les causes passives du surendettement seront mises en lumière.

ORIGINE DE L'OUTIL

Durant l'année 2016-2017, dans le cadre de son action dans le champ de l'éducation permanente, Cultures&Santé a accompagné un groupe d'une quinzaine d'apprenant·e·s en français langue étrangère (FLE) à Bruxelles Laïque asbl.

Après avoir évoqué leurs préoccupations liées aux difficultés économiques, les participant·e·s ont rapidement ciblé leurs réflexions et leurs questionnements sur la thématique du surendettement.

Pour analyser et apporter des réponses à cette problématique sociétale, le groupe s'est engagé dans un projet collectif, une action citoyenne, et a souhaité construire un outil pédagogique afin de sensibiliser le grand public. L'outil prend la forme d'un *photo-message* dont les visuels ont été travaillés et photographiés par le groupe.

PRÉSENTATION DE L'OUTIL



OBJECTIFS GÉNÉRAUX

- Faire évoluer les regards sur les personnes en situation de surendettement.
- Mieux comprendre les mécanismes du surendettement.



PUBLIC CIBLE

Ce support d'animation est destiné aux professionnel·le·s des champs de l'alphabétisation, de l'insertion socioprofessionnelle, du social, de la santé et de la culture, qui travaillent avec des groupes de jeunes et d'adultes.

Les personnes ne doivent pas nécessairement maîtriser la lecture pour participer à l'animation, à condition que l'animateur·rice ait le temps nécessaire pour la lecture des récits de vie au sein de chaque sous-groupe.



NOMBRE DE PARTICIPANT·E·S

Pour favoriser la dynamique et les échanges, il est conseillé de limiter le groupe à 15 personnes. Un minimum de 4 participant·e·s est nécessaire pour réaliser l'animation.



DURÉE

Une durée minimale de 2h30 est nécessaire pour réaliser l'ensemble des séquences proposées. Toutefois, chaque volet de ce support peut faire l'objet d'une animation de 2 heures. Libre à l'animateur·rice d'adapter les pistes d'animation proposées en fonction du temps qu'il·elle souhaite consacrer à cet outil et du public participant.



SUPPORTS D'ANIMATION

- Le *photo-message*, composé de 45 visuels, spécialement créé pour animer des séances collectives sur le thème du surendettement.
- Un tableau blanc ou *paperboard* ainsi que des feutres de couleurs.
- **Le canevas des histoires et les récits de vie**, utilisés en sous-groupes aux étapes 2 et 3. Les supports sont disponibles en téléchargement sur le site de Cultures&Santé.



DÉROULEMENT DE L'ANIMATION

En quatre étapes, les pistes d'animation proposées permettent d'**interroger les représentations** concernant le surendettement (étapes 1 et 2), d'en **identifier les causes, les effets**, mais également **les solutions et ressources à mobiliser** pour sortir de cette situation (étape 3). Il s'agit notamment de renforcer la prise de conscience de l'importance du **surendettement dit « passif »** (étape 4).

L'animation se termine par un temps de **conclusion** qui permet de recueillir les impressions des participant·e·s et d'échanger sur l'évolution de leur regard sur les personnes en situation de surendettement.

LE SAVIEZ-VOUS ?


Les rubriques « Le saviez-vous ? » apportent des éléments théoriques sur lesquels l'animateur·rice peut s'appuyer pour enrichir et ponctuer les échanges.



ÉTAPE 1

SURENDETTEMENT : S'ENTENDRE SUR LES MOTS

OBJECTIFS

- Interroger les représentations du surendettement
 - Comprendre la nuance entre l'endettement et le surendettement
- 

DÉROULEMENT

① L'animateur·rice propose aux participant·e·s **un brainstorming autour du terme « surendettement »**. Il·elle dispose l'ensemble des photos sur la table et pose une question générale.

À quoi pensez-vous quand vous entendez le mot surendettement ?

Qu'est-ce que le surendettement pour vous ?

L'animateur·rice invite alors chaque participant·e à **choisir mentalement la photo qui représente le mieux le surendettement pour lui·elle**. Chacun·e est ensuite invité·e à expliquer son choix en partageant avec le groupe la photo choisie. L'animateur·rice note les mots-clés à partir de ce qui est dit par les participant·e·s.

② Quand chacun·e s'est exprimé·e, l'animateur·rice peut utiliser les photos qui n'ont pas été sélectionnées par les participant·e·s pour faire émerger de nouveaux thèmes. L'animateur·rice peut lire les messages associés³ aux photos pour faciliter l'expression des participant·e·s et **compléter les représentations spontanées**.

L'animateur·rice interroge à nouveau le groupe et complète les mots-clés.

Que vous évoque cette photo ?

En quoi cette photo peut évoquer le surendettement ?

③ L'animateur·rice demande maintenant aux participant·e·s de s'exprimer sur la **dette** et de pointer les nuances entre **l'endettement et le surendettement**. L'animateur·rice note les éléments importants au tableau.

Qu'est-ce qu'une dette ?

Quelle est la différence entre l'endettement et le surendettement ?

3- Les mots-clés ont été définis par le groupe d'apprenants en FLE à l'origine du *photo-message*. Les photos et les messages associés se trouvent en annexe à la fin du guide.

④ L'animateur·rice invite les participant·e·s à regrouper l'ensemble des mots-clés consignés selon quatre catégories :

Personnes..... *Qui est concerné par le surendettement ?*

Causes *Qu'est-ce qui a entraîné le surendettement ?*

Effets..... *Quelles sont les conséquences et l'impact du surendettement ?*

Solutions *Quelles réponses existent pour faire face au surendettement ?*

⑤ L'animateur·rice propose alors au groupe de **construire une définition** commune du surendettement.

Au regard de ce qui a été exprimé, quelle est notre définition du surendettement ?

Pour conclure, l'animateur·rice peut lire les **définitions du dictionnaire**.

LE SAVIEZ-VOUS ?

DÉFINITIONS DU DICTIONNAIRE (LAROUSSE)

Dette : Somme d'argent que l'on doit à quelqu'un à qui on l'a empruntée.

Emprunt : démarche effectuée pour obtenir de l'argent ou un objet à titre de prêt.

Endettement / être endetté-e : Fait de s'endetter; les dettes elles-mêmes. Être chargé-e de dettes, être engagé-e dans des dettes; avoir contracté un emprunt (par exemple pour l'achat d'une voiture ou d'une maison...).

Surendettement / être surendetté-e : Fait d'être endetté-e de manière excessive par rapport à ses ressources. Avoir contracté des dettes excessives.

DÉFINITION ISSUE DE L'ACTION CITOYENNE (groupe FLE de Bruxelles Laïque)

Qui : Tout le monde peut avoir des dettes ou un surendettement. Les personnes âgées malades sont encore plus fragiles face à l'endettement. Des entreprises, des pays peuvent aussi s'endetter ou se surendetter.

Causes : Il y a des causes actives pour des achats ordinaires (ex. : *factures de gaz, électricité*) ou pour des achats extraordinaires (ex. : *produits de luxe, non nécessaires*). On trouve aussi des causes passives (ex. : *chômage, pension, maladie*).

Effets : Le surendettement provoque du stress, des dépressions (mal dans sa peau, mal dormir...). On peut devenir alcoolique à cause du surendettement ou bien provoquer des maladies, du

chagrin et finalement se retrouver dans la rue. La justice frappe à ma porte !

Solutions : La solution contre le surendettement, il faut se battre et se faire aider moralement (ex. : *aller chez un psy*) et aller chez un médiateur de dettes qui permettra de rembourser raisonnablement ses dettes dans le temps. Toute forme de solidarité est une autre piste de solution.

The background of the page is a collage of white cards with black text. The cards are arranged in a grid-like pattern, overlapping slightly. Each card contains either a number or a mathematical expression. Some cards have a small 'B-6' label in the top left corner. The numbers and symbols include: 10, 10, 0, 9, -7, 2, 7, -3, 4, 10, -5, 5, 7, 5, -6, -3, 1, 2, 7, 10, 8, 9, -3, -4, 5, 5, 10, 8, -3, -1, 7, 7.

ÉTAPE 2

IMAGINER DES SITUATIONS DE SURENDETTEMENT

OBJECTIFS

- Mettre en lumière les représentations des participant·e·s quant aux causes, effets et pistes de solutions liés au surendettement
- Susciter la réflexion et le débat sur les causes, les effets et les pistes de solutions du surendettement

DÉROULEMENT

① Les participant·e·s se réunissent en sous-groupes de 3 à 4 personnes. Il est demandé à chaque sous-groupe d'**inventer l'histoire d'une personne surendettée**, en expliquant les causes, les effets du surendettement et les pistes de solutions.



Pour ce faire, chaque sous-groupe reçoit un **canevas des histoires** (cf. ci-après et disponible en téléchargement) et choisit **trois photos** du *photo-message*, à partir desquels il construit son scénario.

Chaque sous-groupe invente une histoire de 10 à 15 lignes. Si les participant·e·s ne maîtrisent pas ou peu l'écrit, le groupe peut simplement noter des mots-clés sur lesquels s'appuyer pour raconter l'histoire inventée ou garder en tête les éléments imaginés. L'animateur·rice peut également transmettre les messages associés aux photos si les participant·e·s peinent à imaginer une histoire.

L'histoire présente les **caractéristiques individuelles** du personnage et les **causes** qui ont mené au surendettement. Le récit précise également les **effets** du surendettement et les **pistes de solutions** mobilisées pour résoudre la situation.

② Au sein de chaque sous-groupe, un rapporteur présente l'histoire imaginée à l'ensemble des participant·e·s. L'animateur·rice note les causes, les effets et les pistes de solutions proposés par le sous-groupe ; il conserve ces notes pour la suite de l'animation (étape 4).

③ Un temps est ensuite laissé aux échanges. L'animateur·rice peut s'appuyer sur les questions suivantes pour lancer le débat :

Que pensez-vous de l'histoire de surendettement qui a été imaginée ?

Pensez-vous à d'autres pistes de solutions ?

Si vous étiez dans cette situation, quelle serait votre réaction ?

CONSTRUIRE UNE HISTOIRE DE SURENDETTEMENT

LA PERSONNE SURENDETTÉE

Qui est la personne surendettée?

Quelle est sa situation familiale, sociale, scolaire ou professionnelle?
(âge, milieu de vie, emploi, famille...)

Quels sont ses principaux traits de caractère?

LES CAUSES DU SURENDETTEMENT

Pour quelles raisons la personne s'est-elle retrouvée surendettée?

Que s'est-il passé? Quels sont les éléments déclencheurs qui ont amené au surendettement?

La personne, ou quelqu'un de son entourage, a-t-elle fait des dépenses?
Si oui, de quelles dépenses s'agit-il?

Les dépenses étaient-elles supérieures aux ressources de la personne?

A-t-elle eu recours à des crédits pour financer ces dépenses?

La personne a-t-elle eu des changements dans sa vie?

A-t-elle dû faire face à des imprévus?

LES EFFETS ET CONSÉQUENCES DU SURENDETTEMENT

Comment la personne se sent-elle?

La situation entraîne-t-elle des changements dans sa vie quotidienne?

Y a-t-il un impact sur son entourage (familial, amical, professionnel...)?

LES PISTES DE SOLUTIONS

Quels éléments déclencheurs ont aidé la personne surendettée à chercher des solutions?

Une autre personne intervient-elle dans la recherche de solutions?

Quelles solutions la personne trouve-t-elle? Une autre personne ou un organisme intervient-il pour mettre en place ces solutions?

LE SAVIEZ-VOUS ?

Sources :
Bailly O. ;
Observatoire
du crédit et de
l'endettement ;
Centre
Permanent
pour la
Citoyenneté et
la Participation.

LES PERSONNES EN SITUATION DE SURENDETTEMENT

Comme le précise Olivier Bailly, « *plus de 93 000 ménages vivent aujourd'hui un **règlement collectif de dettes (RCD)**. (...) Cela représente 1 ménage sur 52 en Belgique, les 25-34 ans et les 35-44 ans francophones fournissant le gros des troupes.* »

Pour présenter le **profil des personnes surendettées**, Caroline Jeanmart, sociologue à l'Observatoire du crédit et de l'endettement explique qu'« *il s'agit d'un homme ou d'une femme (50/50), de 45 ans en moyenne, principalement isolé. L'isolé comprend la personne seule ou seule avec enfant(s) et représente 7 ménages surendettés sur 10* ». Les ménages constitués d'une seule personne sont parmi les plus à risque de pauvreté et sollicitent le plus les services de médiation de dettes, contrairement aux couples sans enfant.

Les études éclairent également le profil socioéconomique des **personnes sollicitant un service de médiation de dettes (SMD)**. Le surendettement touche bien au-delà des personnes en situation de pauvreté. Comme le souligne le CPCP, « *personne n'est réellement à l'abri du risque de surendettement, quelle que soit sa situation professionnelle ou familiale. Néanmoins, ce risque est naturellement plus élevé pour certaines franges de la population* ».

Il apparaît en effet que les ménages concernés « *ont un niveau d'instruction moyen, ayant obtenu leur diplôme du secondaire (inférieur ou supérieur). Toutefois, on constate une nette surreprésentation des personnes faiblement diplômées. Dans les trois régions du pays, les personnes sollicitant un SMD agréé sont majoritairement sans activité professionnelle. Elles perçoivent de faibles revenus et, même s'il s'agit de personnes rémunérées par une activité professionnelle, il s'agit de travailleurs à (très) faibles revenus.* » (Jeanmart C.)



ÉTAPE 3

IDENTIFIER LES CAUSES DU SURENDETTEMENT, LES EFFETS ET LES SOLUTIONS

OBJECTIFS

- Analyser les causes et les effets du surendettement
- Faire évoluer les représentations concernant le surendettement

DÉROULEMENT



① Les participant·e·s forment des sous-groupes.

L'animateur·rice distribue un récit de vie (disponible en téléchargement) à chaque sous-groupe parmi les cinq profils proposés.

Chaque groupe lit et s'approprie le récit de vie.

L'animateur·rice aide le groupe dans la compréhension du texte si besoin.

② L'animateur·rice soumet ensuite aux participant·e·s des questions permettant d'analyser le texte. Il·elle leur demande de noter **les causes du surendettement, les effets physiques et psychiques, ainsi que les solutions identifiées dans leur récit de vie.**

Causes *Pourquoi la personne s'est-elle endettée ?*

Qu'est-ce qui a amené la personne dans cette situation de surendettement ?

Quels éléments déclencheurs ont amené au surendettement ?

Effets *Quelles difficultés entraînent le surendettement ?*

Quels changements cela entraîne-t-il sur la personne elle-même, sur son entourage ?

Solutions *La personne surendettée cherche-t-elle des pistes de solutions ?*

Quelles sont les solutions trouvées et mises en place ?

Le groupe est également encouragé à réfléchir à d'**autres pistes de solutions** au-delà de celles identifiées dans le texte.

Pensez-vous à d'autres solutions ?

Que pourrait faire cette personne pour sortir du surendettement ?

④ Au sein de chaque sous-groupe, un rapporteur présente à l'ensemble des participant·e·s les éléments relevés, que l'animateur·rice retranscrit par écrit.

Un temps est ensuite laissé pour les échanges.

L'animateur·rice invite l'autre groupe à commenter l'analyse et à proposer d'autres pistes de solutions.

Avez-vous des remarques concernant les causes, les effets et les solutions identifiés dans ce récit de vie ?

Pensez-vous à d'autres solutions ?

LE SAVIEZ-VOUS ?

Sources :
Observatoire
de la santé
et du social ;
Observatoire
du crédit et de
l'endettement.

INÉGALITÉS ET SURENDETTEMENT

C'est dans les **communes les plus pauvres de Belgique** que l'on enregistre le plus de crédits défaillants (crédits hypothécaires et à la consommation conclus à des fins privées par les personnes physiques).

En 2015, à Bruxelles, 10,1% des personnes ayant un crédit à la consommation ont des retards de paiement, contre 7,7% en Wallonie et 4,2% en Flandre.

Cette part est nettement plus élevée dans les communes où la pauvreté est importante : elle atteint 14,3% à Saint-Josse-ten-Noode contre 3,3% à Woluwe-Saint-Pierre.

CONSÉQUENCES DU SURENDETTEMENT SUR LA SANTÉ


Les personnes en médiation de dettes souffrent davantage de **problèmes de santé physique** (maladies chroniques, obésité, mauvaise alimentation), **mentale** (troubles **psychologiques**, pensées suicidaires, consommation d'alcool et tabac) et de difficultés d'**accessibilité aux soins** (report de soins pour raison financière, coût des soins de santé difficile à supporter au vu du budget disponible) que le reste de la population.



ÉTAPE 4

MIEUX COMPRENDRE LE SURENDETTEMENT PASSIF

OBJECTIFS

- Analyser les différentes causes de surendettement et leur nature (causes actives, causes passives)
 - Prendre conscience du poids des causes passives dans les situations de surendettement
- 

DÉROULEMENT

- ① L'animateur·rice lit les causes notées aux étapes 2 et 3, à savoir les causes issues des histoires de surendettement inventées et celles issues des récits de vie.

Il·elle questionne les participant·e·s pour lancer la réflexion sur les **différentes causes de surendettement** et souligner l'existence de causes passives.

Les causes issues de vos histoires et celles issues des récits de vie sont-elles les mêmes ?

Quelles différences ou quels points communs constatez-vous dans les causes que vous avez identifiées ?

L'animateur·rice demande au groupe de les catégoriser entre **causes actives** et **causes passives**.

Quelles sont les causes qui relèvent d'un agissement de la personne elle-même ?

Lesquelles relèvent d'événements extérieurs pour lesquels la personne n'est pas responsable ?

- ② L'animateur·rice complète les informations en apportant au groupe des éléments théoriques concernant le surendettement actif et passif.

- ③ Tout en suscitant les échanges au sein du groupe, l'animateur·rice met l'accent sur la sur-responsabilisation des personnes en situation de surendettement.

Dans quelle mesure les personnes sont-elles responsables de leur situation de surendettement ?

Quelle est la place des éléments déclencheurs (causes passives) dans le surendettement ?

LE SAVIEZ-VOUS?

Sources :
Observatoire
de la santé
et du social ;
Observatoire
du crédit et de
l'endettement.

SURENDETTEMENT ACTIF ET SURENDETTEMENT PASSIF

Différentes causes peuvent mener au surendettement; les éléments déclencheurs à l'origine des difficultés financières des ménages sont variés et complexes. Le surendettement résulte souvent d'une accumulation de facteurs.

→ Faire appel à des crédits pour pallier le coût de la vie ou les imprévus; contracter des crédits pour rembourser des dettes existantes; avoir un mode de vie qui ne correspond pas aux revenus disponibles; se porter caution pour un proche et se retrouver ainsi responsable d'une dette...

Le surendettement actif résulte d'un agissement initié par la personne elle-même. Il découle d'une accumulation de dépenses, supérieures aux moyens financiers disponibles, dans laquelle la personne s'est elle-même engagée (crédits, vie quotidienne).

Certaines personnes peuvent se trouver en situation de surendettement structurel : elles ne disposent pas des moyens nécessaires pour faire face aux dépenses de base...

Quand les obligations de paiement ou de remboursement, couplées aux dépenses, sont supérieures aux ressources disponibles, la personne n'est alors plus en mesure de répondre à ses engagements financiers (remboursement des prêts, paiement des factures...) et peut se retrouver dans la spirale du surendettement. Contracter de nouveaux crédits pour rembourser ses autres prêts, renier les factures à payer, continuer à dépenser ou essayer de s'en sortir seul·e ne fait généralement que renforcer le cercle vicieux du surendettement.

Exemples : surconsommation (vie quotidienne, loisirs), organisation d'événements coûteux (fête de mariage, anniversaire, voyages), dépenses onéreuses (voiture, nouvelles technologies), incitation à contracter des crédits (publicité, banques), cartes de crédit, achats impulsifs, jeux de hasard (casino, en ligne, jeux à gratter).

→ Les événements extérieurs n'en sont pas moins à l'origine des situations de surendettement.

Le surendettement passif résulte d'une diminution des ressources financières dont la personne n'est pas à l'origine, mais qui la met dans une incapacité à payer ses dettes. Le surendettement passif concerne la majorité des personnes en situation de surendettement.

Si la personne était capable de payer ses dettes (prêt immobilier, crédit automobile...), la survenue d'un événement déclencheur extérieur et les effets sous-jacents viennent mettre à mal l'équilibre financier et entraînent l'incapacité pour la personne à rembourser ce qu'elle doit. « *La cause principale, c'est que les ménages ont des revenus insuffisants pour faire face aux besoins vitaux. Les raisons peuvent être multiples, mais on les trouve souvent dans ce qu'on appelle les accidents de la vie (...)* ». (Interview de Jeanmart, C.)

Exemples : maladie, accident et donc incapacité de travail, perte d'emploi, catastrophes naturelles, sinistres, rupture, divorce ou conflit conjugal, décès, frais de santé, fin de l'octroi d'aides sociales...

→ Olivier Bailly précise que « *plutôt que d'avoir une seule et unique explication pour chaque surendettement, des facteurs économiques, sociologiques, humains s'additionnent et créent des situations intenable*s. » Dans le contexte actuel, la frontière entre causes actives et causes passives est ténue. En effet, les individus doivent quotidiennement faire face à une société consumériste, à la pression sociale, aux inégalités, à la menace d'évaluation sociale... Autant d'éléments qui déterminent aussi les comportements de chacun. Dès lors, les leviers politiques pour réduire les inégalités, par exemple, sont très importants.

LE SAVIEZ-VOUS ?

Sources :
Wilkinson,
Inégalité et
consommérisme,
p.330-332,
336-337.

SOCIÉTÉ CONSUMÉRISTE, MARQUEUR SOCIAL ET SURENDETTEMENT

Comme l'affirme Wilkinson, « *les biens qui confèrent statut et prestige sont davantage recherchés par les gens lorsque les autres peuvent les voir. (...) Comme nous vivons dans des sociétés inégalitaires et individualistes, nos possessions servent à nous montrer sous un jour favorable, à laisser une impression positive et à ne pas apparaître comme incompetents ou inadaptés dans le regard des autres.* »

Les biens et services achetés, telles les dépenses onéreuses (produits de luxe, vêtements de marque...) ou encore l'organisation d'événements (mariages, fêtes), peuvent être un moyen pour les individus de revendiquer un statut.

« *La compétition liée au statut nourrit largement la consommation. Pour la plupart d'entre nous, il s'agit d'ailleurs probablement plus d'un mécanisme de défense : si nous n'élevons pas notre niveau de vie, nous avons la sensation de rester en arrière, et tout ce que nous possédons semble devenir terne, élimé et démodé. (...) Revers de la médaille, la consommation des riches diminue la satisfaction que tous les autres tirent de ce qu'ils ont, qui apparaît comparativement comme inférieure.* »

Face au regard des autres et dans une société qui nous pousse à la consommation, il apparaît difficile de nier l'importance du « paraître ». La pression sociale suscite des comportements (achats, dépenses excessives...) qui valorisent le milieu social auquel on s'identifie ou duquel on aimerait être perçu, mais qui peuvent mettre en difficulté les individus et les entraîner dans l'engrenage du surendettement.

« L'idée que l'inégalité intensifie la pression compétitive nous poussant à consommer n'est pas une simple spéculation. Ces effets sont observables. Alors que l'inégalité gagnait du terrain aux États-Unis et en Grande-Bretagne, les économistes ont observé une baisse à long terme de l'épargne et une augmentation de l'endettement. »

Enfin, soulignons que des acteurs économiques (comme les grandes surfaces, les banques...) profitent de ce contexte d'inégalités et de compétition ainsi que des situations de fragilité pour réaliser des marges financières en créant de nouveaux besoins et en les rendant accessibles financièrement.

CONCLUSION

L'animateur·rice interroge les participant·e·s sur la manière dont ils·elles ont vécu l'animation et ce qu'ils·elles en retirent.

Qu'est-ce qui vous a interpellé durant cette animation ?

Étiez-vous conscient des mécanismes qui mènent au surendettement ?

Avez-vous changé de regard sur les personnes surendettées ?

Connaissiez-vous les services pouvant accompagner les personnes en situation de surendettement ?



Addiction (drogue...), dépression, problèmes



Budget en équilibre



Solitude, face à soi-même



L'arc-en-ciel, l'espoir
L'école (apprentissage des maths)



« Faire le malin avec les marques »



Apprentissage des maths



Communication, chemins
qui se croisent, ensemble.
Prendre une décision



« Je peux avoir tout ce que je veux »



« J'ai joué toute la nuit et résultat... »



La mort ou l'espoir, trouver des ressources



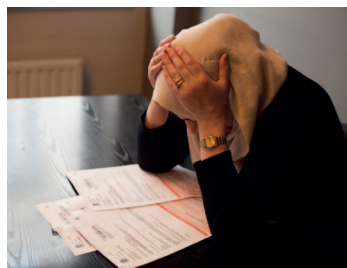
Être perdu, ne pas avoir toute sa tête, pas de choix, pas accessible, être coincé



Médiation de dettes, comptable, gestionnaire, assistant social



Le choix, la direction à prendre



« Mal de tête, mal de dettes », souffrance



Solidarité, compter sur ses amis,
travailler ensemble



Maladies, accidents



Jeu de poker



Justice, adjudgé, pas juste



Paraître



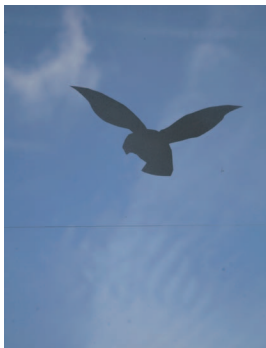
Publicité qui pousse au crédit /
consommation
Pubs mensongères



Prêt sur gage, répit, changement



Prison



Retrouver sa liberté, la paix,
prendre du recul pour une bonne
décision



Le handicap



Voler et ne plus dépendre d'une
médiation, une paix intérieure,
l'espoir dans l'avenir



Savoir gérer ses factures afin
d'être protégé des dettes.



Accident, SOS besoin d'aide,
violence



« Être pris à la gorge »



Alarme, le temps passe,
l'évolution temporelle



Toile d'araignée,
être dans un tourbillon,
les évènements qui s'enchaînent



La porte de sortie,
voir le bout du tunnel



Achats impulsifs,
non nécessaires



Petite retraite, demande d'aide



D'accord ou pas d'accord
Gagner / échouer



Médicaments trop chers,
dépression, stress



Moins de dépenses, faire attention
à son portefeuille, économie



« Je tombe dans le trou »,
pas de solution



Voyager vers un futur
paisible



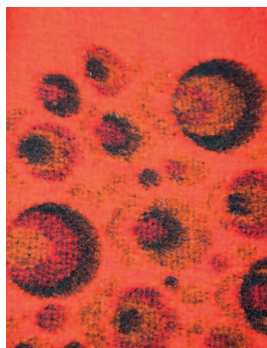
Violence, divorce



Surconsommation, voyage
à crédit



Une aide



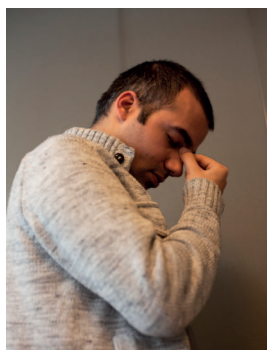
La santé, infection
(microbes), relations,
trouver des solutions



Comprendre les chiffres,
vérifier les montants,
calculer dans la tête



« Cul-de-sac », sans issue



Prendre le temps
de réfléchir,
fatigue, tristesse

BIBLIOGRAPHIE

- Bailly, O., *Ces vies en faillites. Le surendettement des ménages en Belgique*, Renaissance du livre, Waterloo, 2011, 190p.
- Bailly, O., *Surendettement : la lente chute de Fred et Sonia*, Le Ligeur, mise à jour du 21 novembre 2013
- Budry, E., *Sus aux impôts qui plombent les endettés !*, Tribune de Genève, 9 mars 2016
- Centre d'appui-médiation de dettes, Centrum Kauwenberg, *Le règlement collectif de dettes, Constats et recommandations*, avril 2009
- Centre d'appui-médiation de dettes, Defossez, A., *Le surendettement et les femmes*, 2014⁴
- Centre d'appui-médiation de dettes, *Le règlement collectif de dettes en 10 questions*, juin 2017
- Centre d'appui-médiation de dettes, *Le surendettement et les jeunes*, juin 2017⁵
- Centre Permanent pour la Citoyenneté et la Participation, *Le surendettement une menace latente*, Collection Au quotidien, CPCP asbl, 2013, 20p.
- Ducas, I., *Histoires de fric : comment éviter les pires erreurs grâce à celles des autres*, La Presse, 2017, 280p.
- Duhaime, G., *La vie à crédit; consommation et crise*, Les presses de l'Université Laval, 2003, 372p.
- Graeber, D., *Dettes : 5000 ans d'histoire*, Actes Sud, 2016, 672p.
- L'avenir, *On peut s'endetter sans emprunter*, interview de Jeanmart, C., Observatoire du crédit et de l'endettement, 29 janvier 2013

4- In
Observatoire
de la santé
et du social
Bruxelles-Capitale
(2014), Regards
croisés, Rapport
bruxellois sur
l'état de la
pauvreté 2014,
Bruxelles :
Commission
communautaire
commune.

5- In
Observatoire
de la santé et
du social de
Bruxelles-Capitale
(2013), Regards
Croisés, Rapport
bruxellois sur
l'état de la
pauvreté 2012,
Bruxelles :
Commission
communautaire
commune.

- L'Observatoire, *Consommation surendettement : information, éduquer, prévenir*, Revue n°35, 2002
- Lascève, C., *Surendettés, ils racontent leur descente en enfer*, La Nouvelle République, 16 février 2012
- Léderrey, P., *Retraite : quand la pauvreté menace*, Migros magazine, 3 novembre 2016
- Leyens, J.P., Yzerbyt, V., Schadron, G., *Stéréotypes et cognition sociale*, Mardaga, 1996, 316p.
- Observatoire de la Santé et du Social de Bruxelles-Capitale (2016). Baromètre social 2016. Bruxelles: Commission communautaire commune, p.26.
- Observatoire du crédit et de l'endettement, Duvivier, R., *Crédit et surendettement en 2016 : analyse des données de la centrale des crédits aux particuliers*, février 2017
- Observatoire du crédit et de l'endettement, Duvivier, R., Jeanmart, C., Anciaux, A., *Pour une réflexion sur la santé des personnes surendettées*, octobre 2016
- Observatoire du crédit et de l'endettement, Jeanmart, C., *Les personnes sollicitant une institution agréée pour la médiation de dettes en Belgique : profils et spécificités régionales*, décembre 2015
- Observatoire du crédit et de l'endettement, Jeanmart, C., *Les personnes en règlement collectif de dettes (R.C.D.) en Belgique : profils et spécificités régionales*, octobre 2015
- Seithumer, I., *Comment parler d'économie aux enfants?*, Le Baron perché, juin 2014, 112p.
- Service de lutte contre la pauvreté, la précarité et l'exclusion sociale, *Des faits et des chiffres, Combien de personnes sont-elles surendettées en Belgique?*, mise à jour avril 2017
- Wilkinson, R., Pickett, K., *Pourquoi l'égalité est meilleure pour tous*, Les Petits Matins, 2013, 501p.

AUTRES RESSOURCES

SITES INTERNET

- Aide aux joueurs : aide-aux-joueurs.be
- Altermedialab, Endettés, mais pas sans ressources, n°1, octobre 2015, 9p. : altermedialab.be/lab/projets/surendettement
- Centre d'appui-médiation de dettes asbl : mediationdedettes.be Centre d'appui-médiation de dettes asbl, Infos & outils > Outils & documentation : mediationdedettes.be/La-documentation-les-outils, notamment La galette de blé, 2005
- Joueurs anonymes de l'espace francophone européen : users.skynet.be/joueurs/
- Observatoire du crédit et de l'endettement : observatoire-credit.be
- Service de lutte contre la pauvreté, la précarité et l'exclusion sociale : luttepauvrete.be/
- Université Paris-Est-Marne-la-Vallée, blog « Sociologie de l'endettement » : enquetesurendettementsociologieupem.wordpress.com

FILMS ET DOCUMENTAIRES

- Arte/Thema, *L'effet Veblen, d'hier à aujourd'hui*, documentaire américain, juin 2010, 5min13.
- Castaignède, F., *Morts à crédit*, documentaire, France, 2016, 1h35.
- Kahn, Cédric, réalisateur, *Une vie meilleure*, film, janvier 2012, 1h51.
- Lioret, Philippe, réalisateur, *Toutes nos envies*, film, novembre 2011, 2h00.

UNE COLLABORATION ENTRE CULTURES&SANTÉ ET BRUXELLES LAÏQUE.



Cultures& Santé asbl est reconnue comme organisme d'éducation permanente et de promotion de la santé. Elle vise par ses actions à contribuer à une société plus solidaire, équitable et durable, dans une perspective d'émancipation individuelle et collective. Elle met en œuvre des projets visant une amélioration de la qualité de vie des populations fragilisées en tenant compte des déterminants culturels, sociaux, environnementaux et économiques. Cultures&Santé place la participation et l'expression citoyenne au cœur de ses projets et des outils qui en sont issus, comme ce carnet.



Bruxelles Laïque asbl agit pour la construction et la consolidation d'une société laïque. Ses principes transversaux sont de lutter contre toute forme d'inégalités, de discrimination et d'exclusion. Ils se traduisent entre autres par des actions de cohésion sociale. L'éducation étant l'une des clés du développement et de progrès d'une société, Bruxelles Laïque accompagne également ceux qui le souhaitent dans leur parcours d'apprentissage du français. L'ensemble de ses actions visent à soutenir les personnes, de diverses origines sociales, ethniques et culturelles, dans l'acquisition de compétences et de valeurs favorables aux échanges avec leur environnement scolaire, social et culturel.

REMERCIEMENTS

Cultures&Santé remercie Bruxelles Laïque asbl, et plus particulièrement le service médiation, l'animatrice et le groupe d'apprenant·e·s en FLE qui se sont investis dans ce projet (pistes d'animations, photos, illustrations) : Mariam, Malvin, Cyranouch, Fationa, Mohamed, Zaim, Belgassim, Mary, Elhassan.

Nous remercions également l'Observatoire du crédit et de l'endettement ainsi que le service de médiation de dettes de Bruxelles Laïque asbl pour leur relecture attentive, ainsi que l'Association sportive et éducative (ASE) Anneessens et les participant·e·s au Lundi Citoyen de Cultures&Santé, pour leur participation à l'expérimentation des pistes d'animation proposées dans le guide.

CULTURES&SANTÉ ASBL

148 rue d'Anderlecht

1000 Bruxelles

02 558 88 10

info@cultures-sante.be

www.cultures-sante.be

