

ÉPREUVE ÉCRITE

Ministère de l'Éducation nationale
et de la Formation professionnelle

EXAMEN DE FIN D'ÉTUDES SECONDAIRES TECHNIQUES

2012

Division des Professions de Santé et des Professions sociales

BRANCHE : Français

DATE : juin 2012

DURÉE : 3 heures

Le surendettement

Il n'a pas une minute de répit. Jean-Louis Kiehl préside l'association Cresus, qui aide les familles surendettées. *«Quand on a créé l'association il y a 18 ans, on pensait que c'était pour un ou deux ans.»* Aujourd'hui, ils sont sept salariés à plein temps et près de 500 bénévoles en France pour répondre à une demande toujours plus importante. L'année dernière, ils ont mené 150.000 consultations, soit une hausse de 66% en un an. Le surendettement n'épargne plus les classes moyennes. *«Jusqu'à une certaine époque, on recevait essentiellement des personnes sans emploi. Mais depuis quelques années, on voit déraiper des ménages qui travaillent, gagnent environ 2.500 euros à deux. Ce n'est plus un phénomène marginal»*, constate Nathalie Bueb, chargée de la prévention et de l'accompagnement budgétaire.

L'association reçoit désormais des fonctionnaires, des cadres d'entreprises, des retraités qui s'endettent pour aider leurs enfants. Tous se retrouvent étranglés par des prêts qu'ils n'arrivent pas à rembourser. Ils prennent un crédit à la consommation en se disant *«ça ira mieux demain, on remboursera sans problème»*. Sauf qu'avec des intérêts à 20%, la facture augmente très vite. Du coup, deuxième prêt pour rembourser le premier... Commence alors la spirale. Certains se retrouvent avec plus de 20 crédits cumulés et des sommes astronomiques à rembourser.

Depuis cet été, l'association développe une mission d'intermédiation pour trouver des arrangements directement avec les organismes de crédit. Or, l'enjeu aujourd'hui, c'est d'arriver à détecter les problèmes plus tôt. *«Les gens viennent nous voir une fois qu'il est trop tard»*, regrette Nathalie Bueb. Quand les dettes sont trop lourdes, les impayés trop nombreux, la seule échappatoire est alors de déposer un dossier de surendettement à la Banque de France. 700.000 procédures sont en cours d'exécution. Un plan de remboursement est établi, déterminant la somme mensuelle à reverser aux créanciers en fonction des revenus. Désormais au bout de huit ans, **l'ardoise est effacée.**

Un des membres de Cresus, un ancien directeur de crédits dans une grande banque parisienne, s'est investi dans l'association il y a trois ans, conscient des dérives des crédits à la consommation. *«Quand j'étais en poste, je ne travaillais pas du tout avec le même public. J'accordais des prêts de plusieurs millions d'euros. A ce niveau, on vérifie bien la solvabilité des personnes.»* Or, aujourd'hui, c'est bien là tout le problème, les organismes de crédit accordent des prêts à tour de bras sans vérifier la capacité de remboursement de l'emprunteur.

30 Cresus milite depuis des années pour que soit créé un fichier recensant les crédits contractés, leur montant et la durée de remboursement. «*Ce fichier, c'est le seul moyen de responsabiliser les banques et d'éviter les drames comme celui qu'on vient de connaître encore ces derniers jours*», martèle Jean-Louis Kiehl. Un homme d'une soixantaine d'années, croulant sous les dettes, s'est pendu après avoir tué sa femme, sa fille et sa mère. Un comité a été chargé de réfléchir
35 aux contours d'un tel fichier. «*Mais les lobbies bancaires sont puissants. BNP et le Crédit agricole détiennent ensemble 54% du marché des crédits à la consommation. Ces banques ne veulent pas du fichier, elles feront tout pour qu'il ne voie pas le jour.*»

D'après Marie Piquemal, *Libération*, 13 janvier 2011.

Questionnaire

Première partie : « Le surendettement »

1. Dégagez les idées essentielles des deux premiers paragraphes du texte (l. 1-15). (9 points)
2. Expliquez l'expression suivante dans son contexte : « l'ardoise est effacée » (l. 23) (3 points)
3. Quels sont les problèmes sur lesquels Cresus attire l'attention ? (12 points)
4. Quels sont, d'après vous, les différentes causes de l'explosion du surendettement dans notre société ? (150 mots min. ; 16 points)

Deuxième partie : *Un secret de Philippe Grimbert*

5. Analysez l'attitude de Maxime à l'égard de sa judéité. (10 points)
6. A quoi sert l'épilogue du roman ? (10 points)