

LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 15 – juillet 2022



Le mois de juin confirme la tendance du premier semestre en matière de dépôts de dossiers de surendettement, avec une baisse de 10% par rapport à la même période de l'an dernier.

Les désignations d'établissements en matière de droit au compte demeurent en baisse, de 6% par rapport au mois de juin 2021 et de 10% si l'on compare les deux premiers semestres de 2022 et 2021.

Après une légère hausse enregistrée le mois dernier, les nouvelles déclarations d'incidents réalisées par les établissements de crédit auprès de la Banque de France au titre des crédits aux particuliers repassent sous le niveau de 2019. La courbe des inscriptions au FCC suit par ailleurs une trajectoire à la hausse depuis le mois d'avril 2022, avec un écart de +16% par rapport au mois de juin 2021 et de +14% en cumul sur le semestre par rapport au premier semestre de l'an dernier.

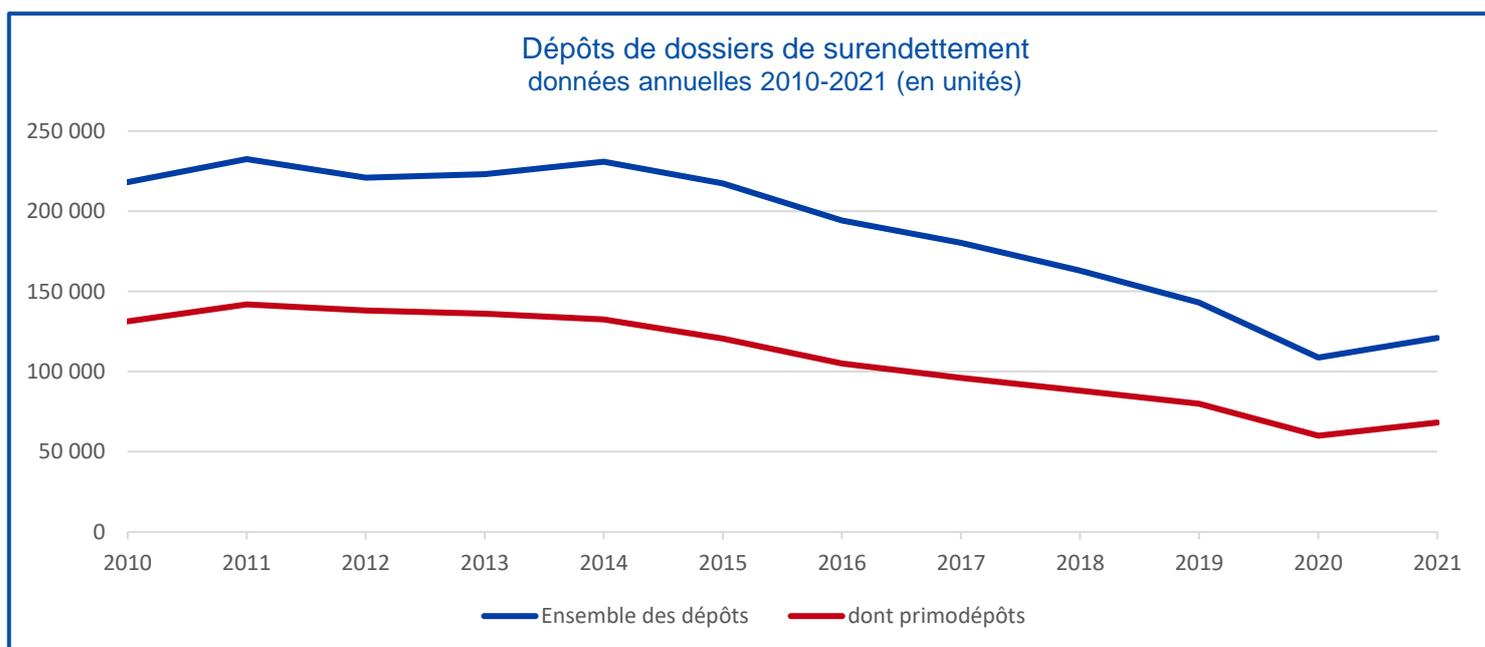
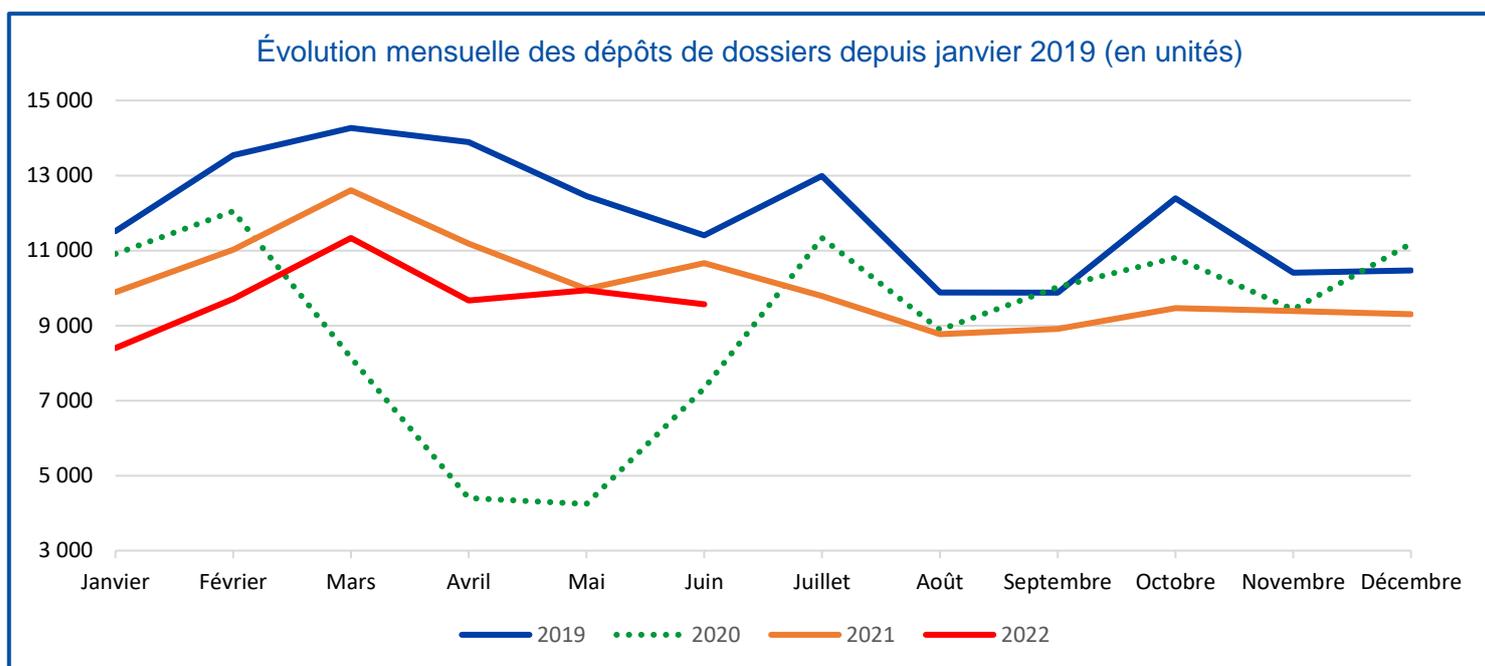
Le nombre de demandes adressées à la Banque de France sur des sujets d'inclusion financière est quasi-stable en juin par rapport au mois de juin 2021 (-1%), mais reste en augmentation de 5% sur l'ensemble du semestre par comparaison avec 2021. A l'inverse, le nombre de visiteurs uniques sur l'espace particuliers du site de la Banque de France est en forte progression depuis le mois d'avril (+33% en juin 2022 par rapport à juin 2021 et + 10% si l'on compare les premiers semestres de 2022 et de 2021).

ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

1. Dépôts de dossiers de surendettement

Dossiers déposés	Jun 2021	Jun 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin juin)	Cumul 2022* (à fin juin)	Évolution du cumul 2022/2021
	10 666	9 564	-10%	65 343	58 622	-10%

* Données provisoires



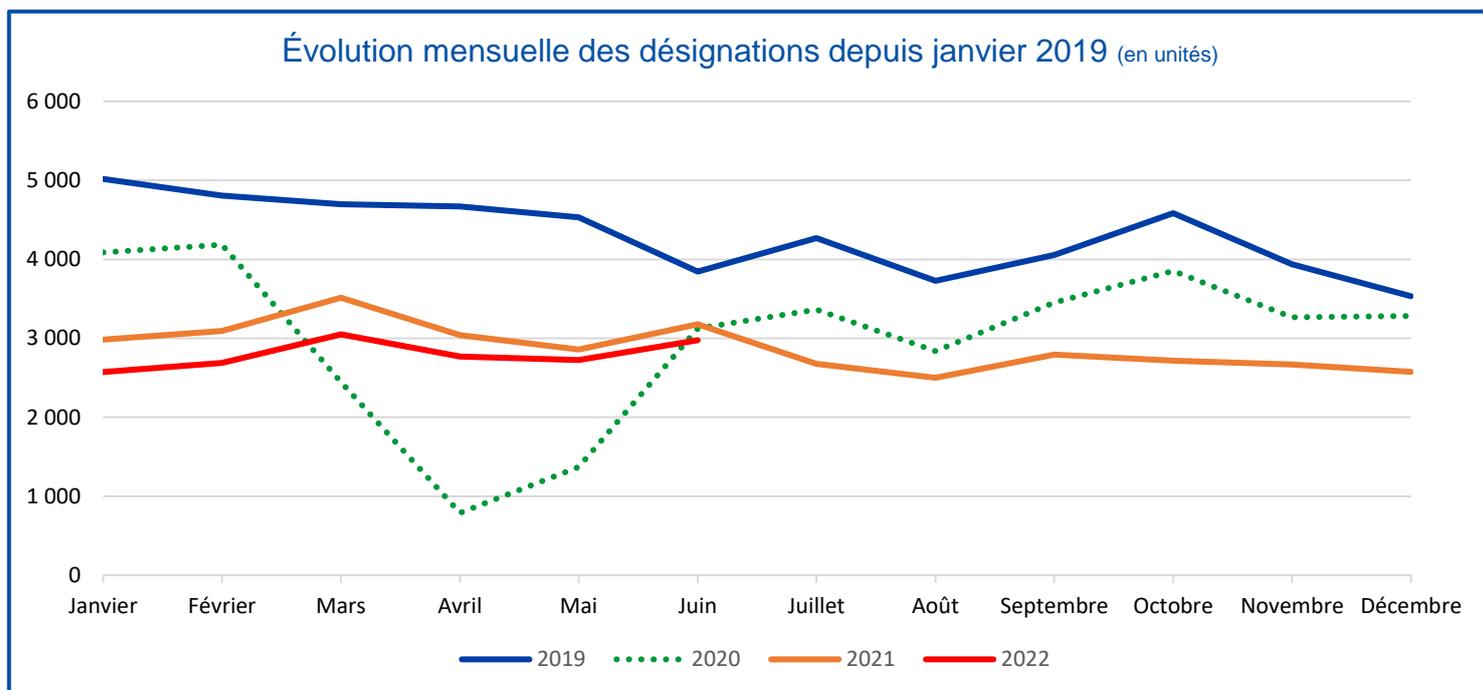
Des indicateurs statistiques détaillés sur le surendettement des ménages sont disponibles en annexe.

2. Mise en œuvre du droit au compte bancaire

Nombre de désignations de banques pour l'ouverture d'un compte

Jun 2021	Jun 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin juin)	Cumul 2022* (à fin juin)	Évolution du cumul 2022/2021
3 176	2 977	-6%	18 664	16 780	-10%

Évolution mensuelle des désignations depuis janvier 2019 (en unités)



3. Fichiers d'incidents : inscriptions et consultations

Le FCC et le FICP

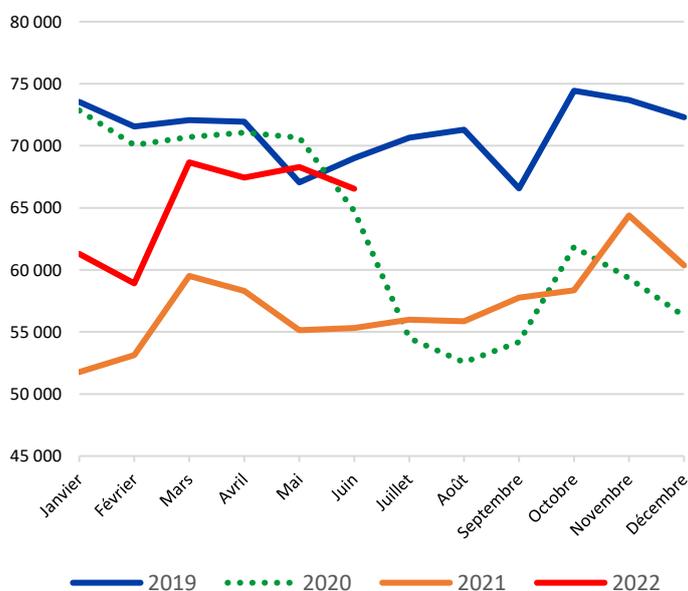
Le **fichier central des chèques** (FCC) recense les personnes qui ont émis un chèque sans provision, ainsi que les personnes s'étant vu retirer leur carte bancaire suite à un usage abusif. Le fichier recense également les cas, plus rares, de personnes sous le coup d'une interdiction judiciaire d'émettre des chèques.

Le **fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers** (FICP) recense les personnes qui ont rencontré des difficultés dans le remboursement d'un crédit souscrit à titre personnel, ainsi que les personnes en situation de surendettement dès la date du dépôt d'un dossier auprès du secrétariat d'une commission de surendettement.

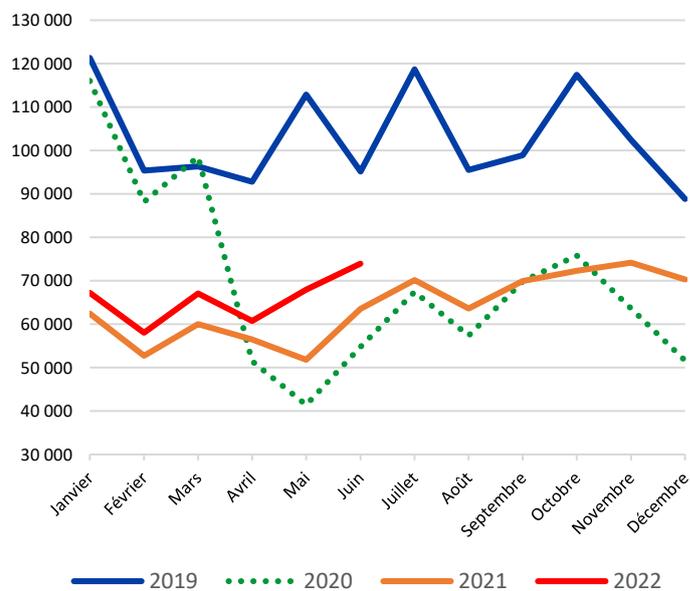
Flux d'inscriptions de personnes au FICP et au FCC (en unités)

	Jun 2021	Jun 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin juin)	Cumul 2022* (à fin juin)	Évolution du cumul 2022/2021
Inscriptions au FICP dont incidents de paiement	55 328 45 144	66 530 57 478	20% 27%	333 181 270 576	391 121 335 809	17% 24%
Inscriptions au FCC dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire	63 553 55 716 7 595	73 940 64 111 9 262	16% 15% 22%	347 038 299 627 45 105	395 027 345 944 48 007	14% 15% 6%

FICP - Flux d'inscriptions mensuels

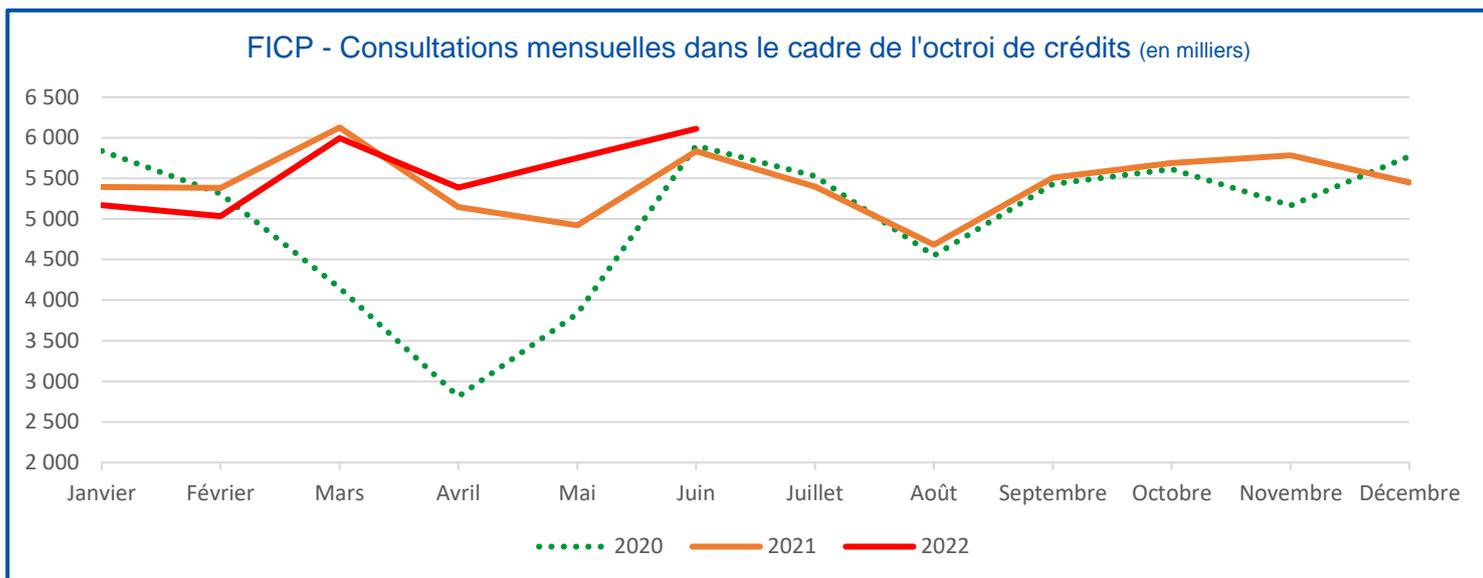


FCC - Flux d'inscriptions mensuels



Flux de consultations obligatoires dans le cadre de l'octroi de crédits à la consommation et de crédits immobiliers (en milliers)

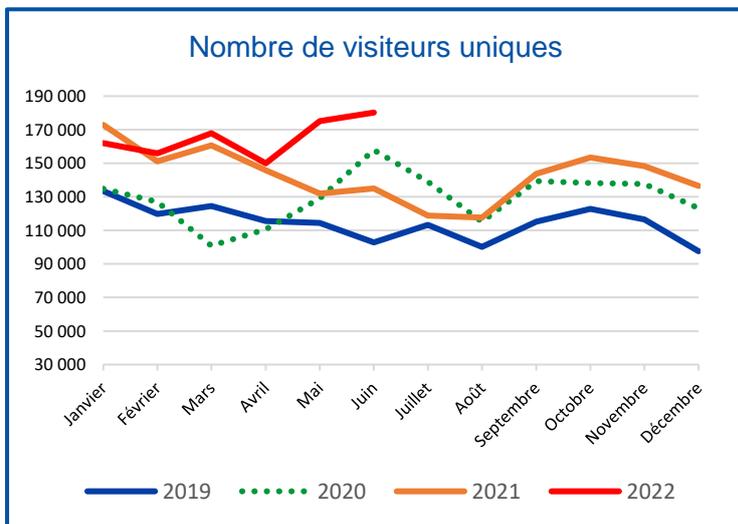
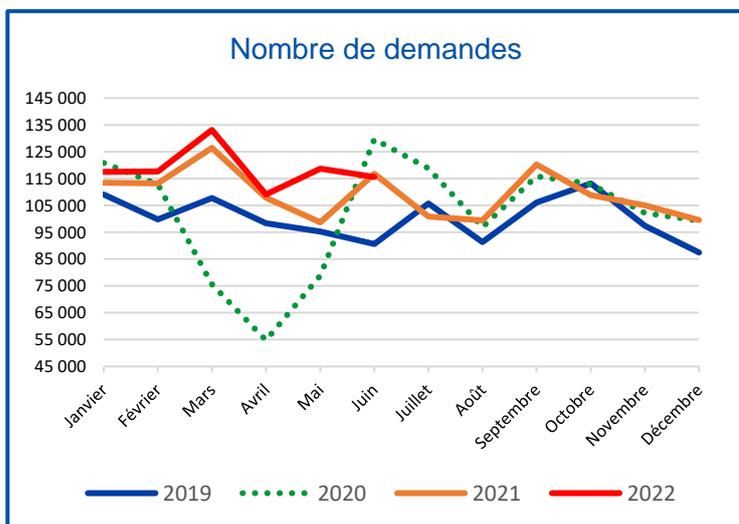
	Jun 2021	Jun 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin juin)	Cumul 2022* (à fin juin)	Évolution du cumul 2022/2021
Consultations du FICP dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers	5 837 849	6 111 722	5% -15%	32 810 4 732	33 450 3 981	2% -16%



Informations sur les fichiers d'incidents accessibles [ici](#)

4. Personnes informées / accompagnées par la Banque de France sur un sujet d'inclusion financière

	Jun 2021	Jun 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin juin)	Cumul 2022* (à fin juin)	Évolution du cumul 2022/2021
Nombre de demandes (écrites, téléphoniques, visites physiques)	116 741	115 544	-1%	676 370	711 480	5%
Nombre de visiteurs uniques sur l'espace particuliers-inclusion financière du site www.banque-france.fr (somme cumulée des visiteurs uniques quotidiens)	135 023	180 231	33%	897 650	991 228	10%



Informations sur l'inclusion financière disponibles [ici](#)

ANNEXE – ÉLÉMENTS DE TYPOLOGIE SUR LE SURENDETTEMENT

Dossiers considérés recevables par les commissions de surendettement

(Dossiers en nombre, part en % des situations de surendettement recevables)

	T2 – 2021	T3 – 2021	T4 – 2021	T1 - 2022	T2 - 2022*	2020	2021
Dossiers recevables dont dossiers suivis par un travailleur social	30 093 48,4	27 300 50,2	26 682 48,6	25 328 47,1	26 399 49,5	105 184 47,8	112 968 48,6
Cause de surendettement							
Licenciement/chômage	23,5	22,1	21,3	21,4	21,1	23,2	22,8
Maladie/accident/invalidité	13,9	14,5	14,5	14,6	14,7	15,2	14,3
Séparation/divorce	14,3	13,9	14,3	13,7	13,9	15,1	14,2
Décès d'un membre de la cellule familiale	3,0	3,2	3,2	3,1	2,9	3,2	3,1
Baisse des ressources	23,1	22,8	23,1	23,1	22,8	22,5	22,9
Autres	22,3	23,6	23,6	24,1	24,5	20,9	22,7

Sources : Banque de France

* Données provisoires

Profil sociodémographique

(En % du nombre de personnes surendettées de 18 ans et plus – débiteurs et codébiteurs)

	T2 - 2021	T3 - 2021	T4 - 2021	T1 - 2022	T2 - 2022*	2020	2021
Répartition par sexe							
Hommes	46,5	46,1	46,0	46,1	45,9	46,2	46,3
Femmes	53,5	53,9	54,0	53,9	54,1	53,8	53,7
Répartition par âge							
De 18 à 34 ans	21,9	22,4	22,4	22,6	22,0	21,4	22,3
De 35 à 54 ans	49,3	47,7	47,6	47,7	47,9	49,2	48,5
55 ans et plus	28,8	29,9	29,9	29,8	30,1	29,4	29,1

Sources : Banque de France

* Données provisoires

Situation au regard du logement

(En % du nombre de situations de surendettement recevables)

	T2 - 2021	T3 - 2021	T4 - 2021	T1 - 2022	T2 - 2022*	2020	2021
Locataires	76,0	75,1	74,7	75,0	75,9	74,4	75,0
Propriétaires et propriétaires accédants	9,8	9,9	10,2	9,7	9,3	11,4	10,1
Hébergés et occupants à titre gratuit	14,3	15,0	15,1	15,3	14,8	14,2	14,8

Sources : Banque de France

Note : Répartition des résidences principales selon le statut d'occupation du débiteur

* Données provisoires

Niveau de vie des ménages surendettés

(En % du nombre de situations de surendettement recevables)

	T2 - 2021	T3 - 2021	T4 - 2021	T1 - 2022	T2 - 2022*	2020	2021
Ressources (R) < seuil de pauvreté	54,5	53,4	51,8	51,7	52,4	54,3	53,6
Seuil de pauvreté < (R) < revenu médian	37,8	39,1	39,6	39,4	39,4	38,0	38,5
R ≥ revenu médian	7,8	7,6	8,6	8,9	8,2	7,7	7,9

Sources : Banque de France

Notes : Le niveau de vie d'un ménage correspond à ses ressources mensuelles nettes par unité de consommation ; Pour un ménage d'une personne, le seuil de pauvreté et le niveau de vie médian sont respectivement de 1 102 et 1 837 euros en 2021.

* Données provisoires

Caractéristiques de l'endettement pour l'ensemble des situations recevables

(En % des situations de surendettement concernées par chaque catégorie de dettes)

	T2 - 2021	T3 - 2021	T4 - 2021	T1 - 2022	T2 - 2022*	2020	2021
Dettes immobilières	12,5	12,4	12,7	12,2	11,3	14,5	12,7
Dettes à la consommation	71,9	70,2	71,7	72,4	70,8	74,5	71,5
Dettes de charges courantes	78,0	78,2	77,0	76,9	77,8	78,2	77,8
Autres dettes	72,5	71,7	72,1	72,3	73,1	73,0	72,1

Sources : Banque de France

Note : Les autres dettes sont composées des autres dettes financières et autres dettes.
Note de lecture : au 4^{ème} trimestre 2021, 12,7% des dossiers recevables comportent au moins une dette immobilière.

* Données provisoires

Enquête typologique et autres études sur le surendettement des ménages disponibles [ici](#).

ANNEXE – DONNÉES SUR L'ACTIVITÉ DES COMMISSIONS DE SURENDETTEMENT ET LE TYPE DE SOLUTIONS MISES EN ŒUVRE AU PROFIT DES PERSONNES SURENDETTÉES

Indicateurs statistiques sur le surendettement

	Mai 2022	Juin 2022*	Cumul de janvier à juin		2021
			2021	2022*	
Dossiers déposés	9 940	9 564	65 343	58 622	120 975
Dossiers recevables	8 597	9 334	58 557	51 727	112 190
Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)	9 966	10 689	65 694	59 412	130 094
Dossiers irrecevables (A)	4,6%	4,9%	4,4%	4,8%	4,5%
Mesures de rétablissement personnel (B)	40,0%	38,0%	40,5%	37,6%	39,7%
Mesures imposées suite RP sans LJ	39,8%	37,8%	40,2%	37,4%	39,4%
Accords débiteurs sur les demandes d'ouverture d'une PRP avec LJ	0,2%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
Mesures de réaménagement des dettes (C)	48,5%	49,9%	48,7%	50,8%	49,4%
Plans conventionnels perennes	3,1%	3,0%	3,4%	3,3%	3,3%
Plans d'attente	4,3%	3,9%	4,6%	4,4%	4,6%
Mesures perennes	32,3%	33,9%	32,6%	34,1%	33,2%
Mesures d'attente	8,8%	9,1%	8,2%	9,0%	8,3%
Dossiers clôturés (D) (y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures)	6,9%	7,1%	6,4%	6,8%	6,4%
Relations avec les tribunaux Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation	1 976	1 887	12 396	11 546	24 456

* Données provisoires

Source : Banque de France

En juin 2022, 9 564 dossiers ont été déposés auprès des commissions de surendettement, celles-ci en ayant traité 10 689 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Fin mars 2022, 65 860 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 56,3 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

Schéma de la procédure en vigueur depuis janvier 2018

