

LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 18 – octobre 2022



En septembre 2022, le nombre de dépôts de dossiers de surendettement est identique à celui de septembre 2021. Sur les 9 premiers mois de l'année, la baisse atteint 8% par rapport à la même période de 2021.

S'agissant du droit au compte, le nombre de désignations de banques est similaire à celui de septembre 2021 (+1%), avec un cumul annuel en baisse de 5%.

On observe un retour au flux de 2019 pour les inscriptions au FICP, dont le volume progresse de 17% par rapport au mois de septembre 2021. En cumul, la hausse demeure de 18% depuis le début de l'année. Le nombre d'inscriptions au FCC rejoint celui de septembre 2021 (+1%), l'écart cumulé par rapport aux 9 premiers mois 2021 étant de +11%.

Le nombre de consultations obligatoires du FICP est en augmentation de 11% (+4% en cumul annuel) dans le cadre de l'octroi d'un crédit à la consommation par les établissements agréés, et en baisse de 23% s'agissant des crédits immobiliers (-12% en cumul annuel).

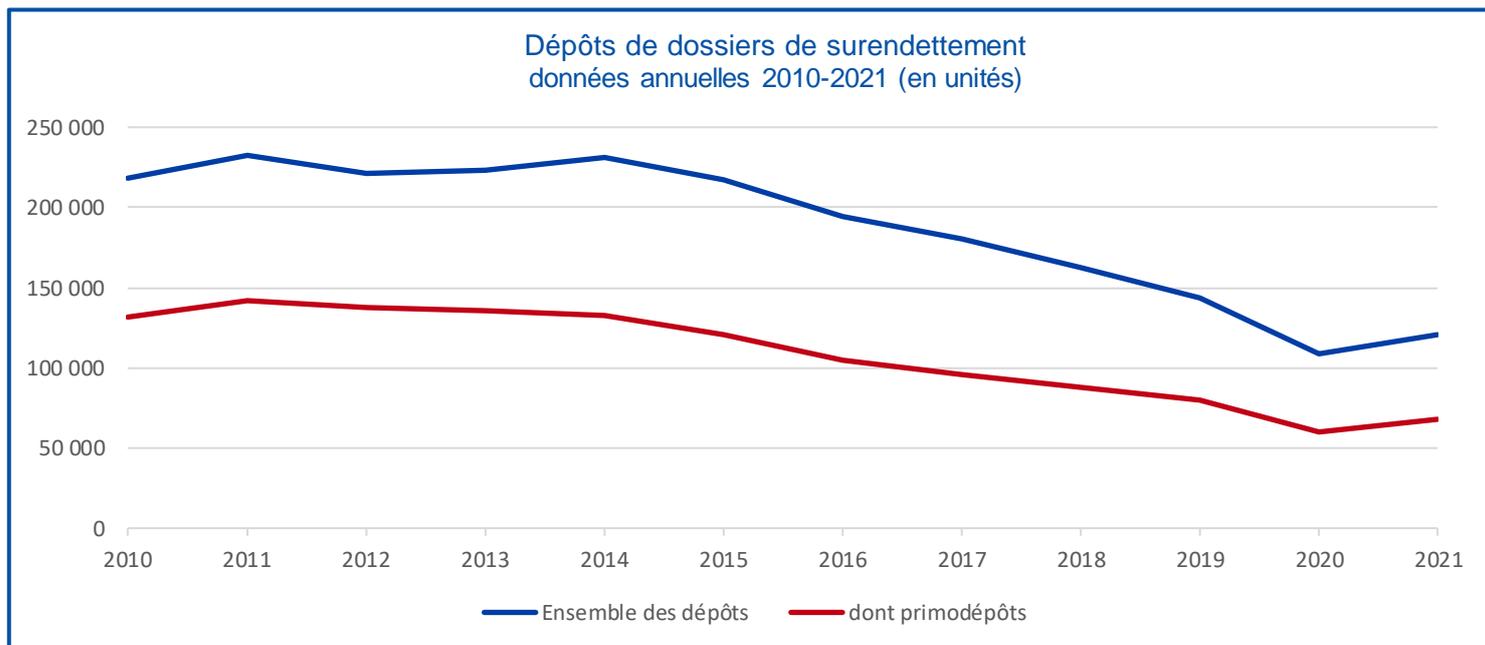
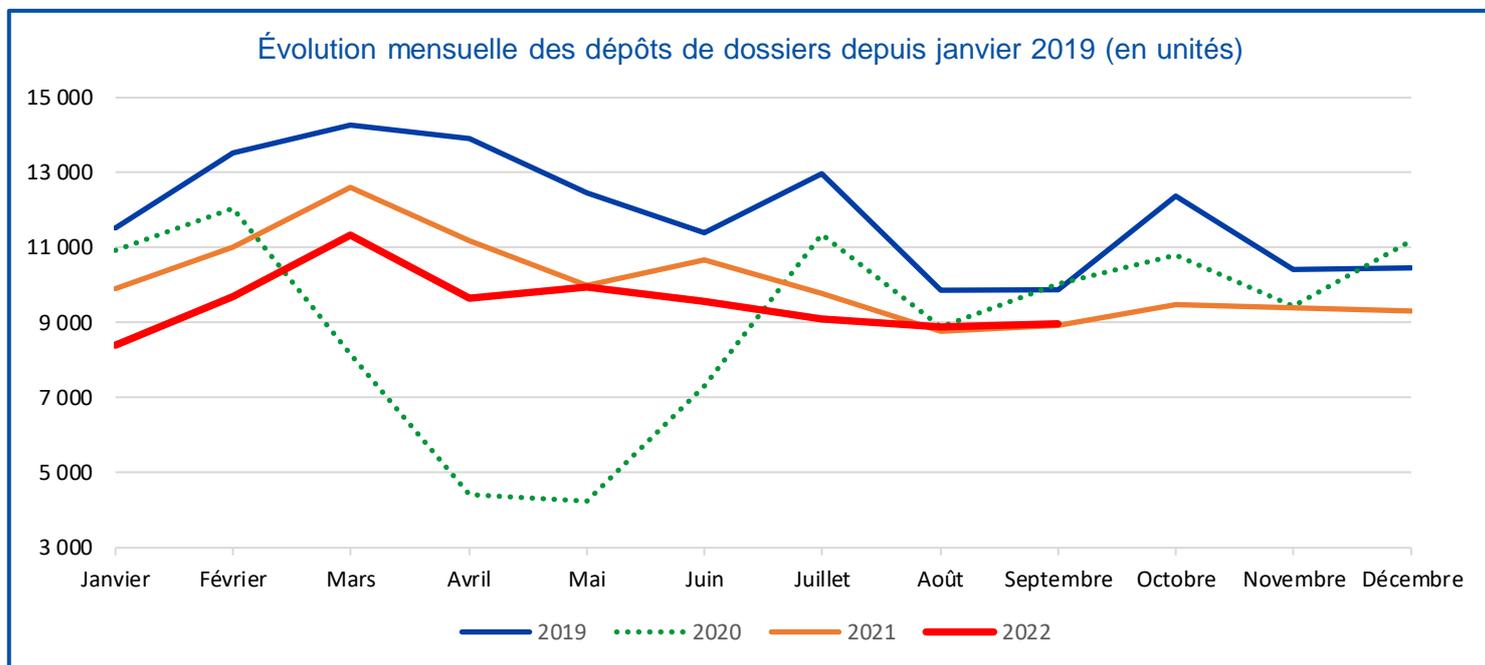
La Banque de France contribue à l'inclusion financière des ménages en difficulté en assurant les services publics qui lui sont confiés : traitement des situations de surendettement, droit au compte, droit d'accès aux fichiers d'incidents bancaires, réponse aux questions du public en matière de réglementation et de pratiques bancaires (comptes et frais bancaires, moyens de paiement, microcrédit etc.) ou d'assurance. Ces services sont accessibles par téléphone, par courrier, à ses guichets présents dans chaque département, et sur son site Internet : Banque de France | Particuliers ([banque-france.fr](https://www.banque-france.fr)). L'évolution positive du nombre de demandes reçues par la Banque et de visites de son site (voir page 6) montre que l'intérêt du public pour ces sujets ne se dément pas.

ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

1. Dépôts de dossiers de surendettement

| Dossiers déposés | Septembre 2021 | Septembre 2022* | Évolution mensuelle 2022/2021 | Cumul 2021 (à fin septembre) | Cumul 2022* (à fin septembre) | Évolution du cumul 2022/2021 |
|------------------|----------------|-----------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | 8 914 | 8 954 | - | 92 817 | 85 530 | -8% |

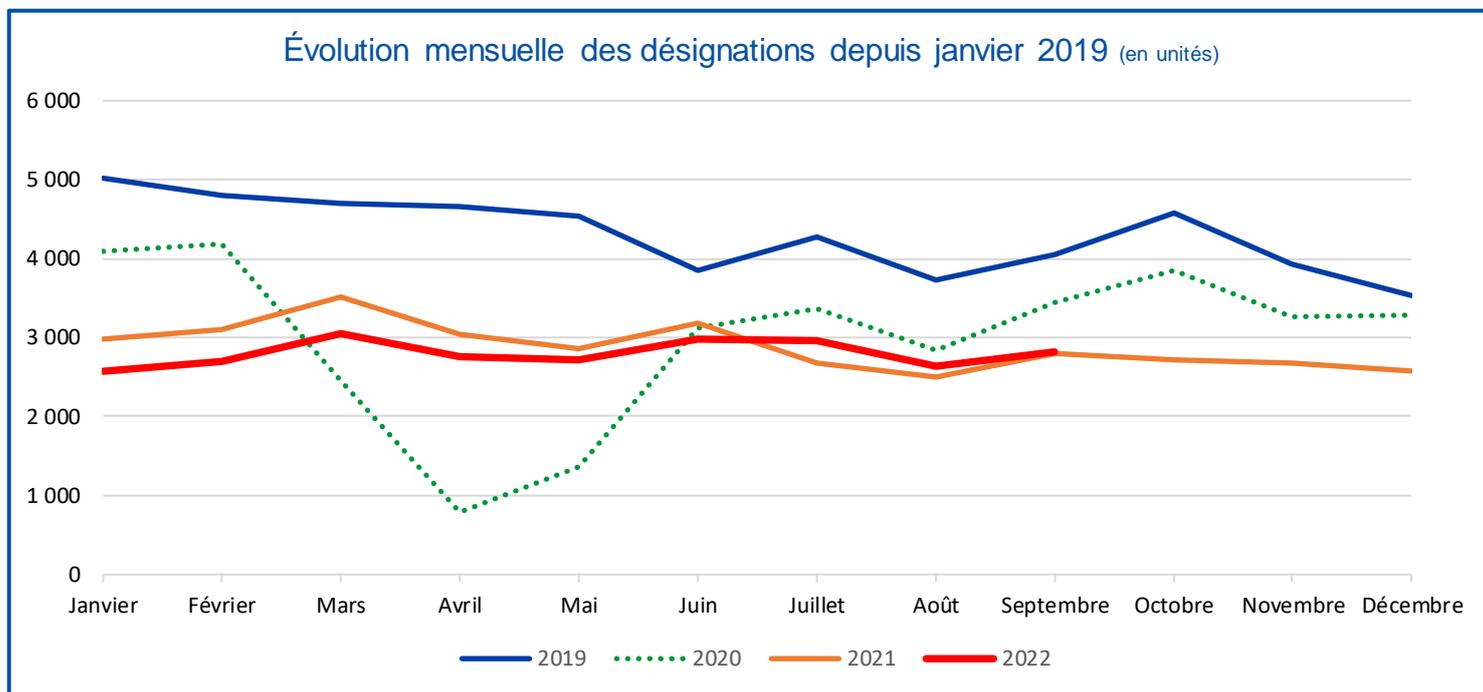
* Données provisoires



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 | Septembre 2021 | Septembre 2022* | Évolution mensuelle 2022/2021 | Cumul 2021 (à fin septembre) | Cumul 2022* (à fin septembre) | Évolution du cumul 2022/2021 |
|--|----------------|-----------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | 2 793 | 2 826 | 1% | 26 633 | 25 190 |



Informations sur le droit au compte accessibles [ici](#).

3. Fichiers d'incidents : inscriptions et consultations

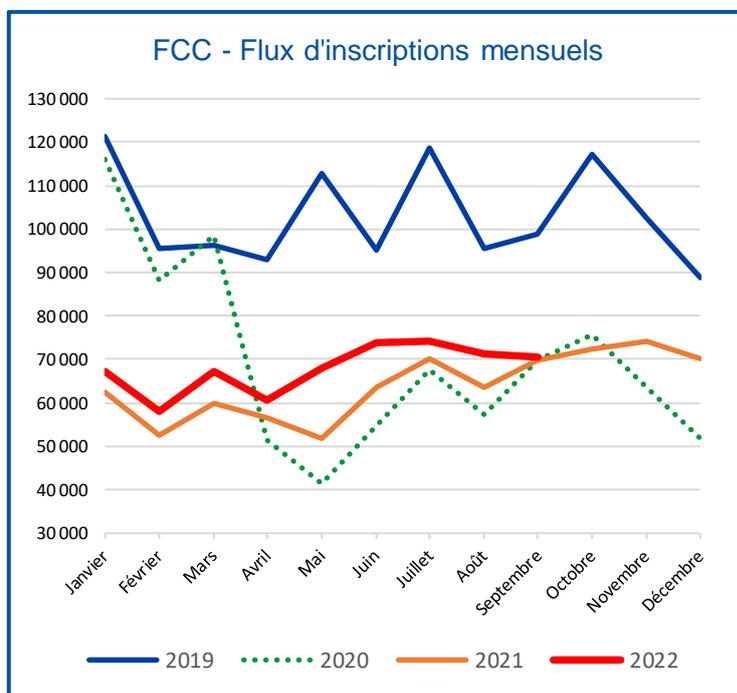
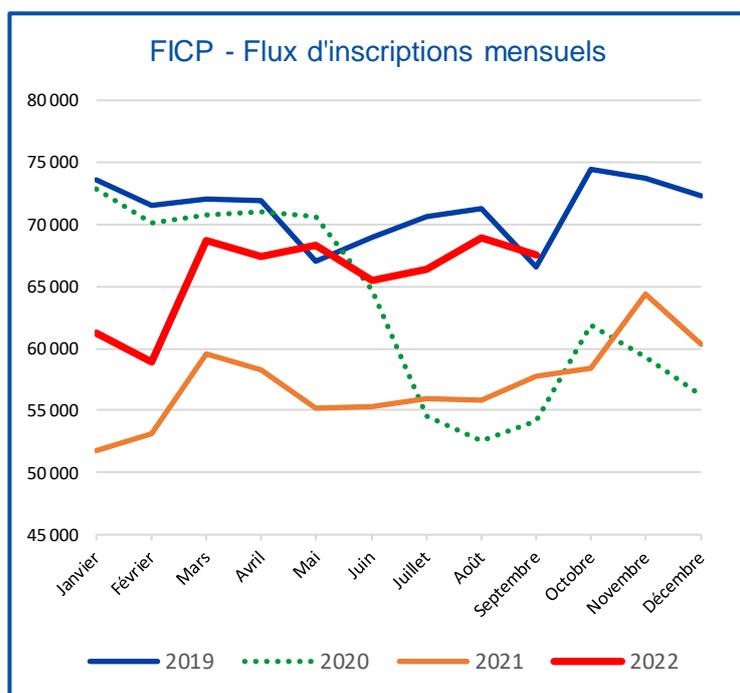
Le FCC et le FICP

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.

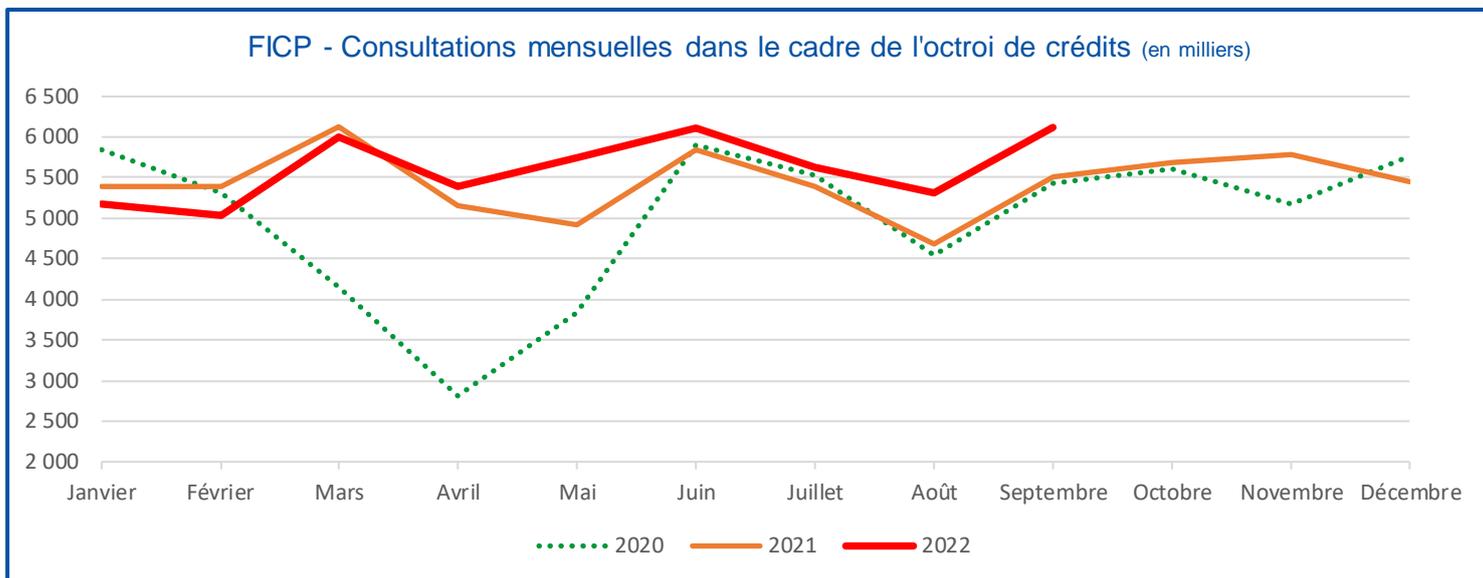
Flux d'inscriptions de personnes au FICP et au FCC (en unités)

| | Septembre 2021 | Septembre 2022* | Évolution mensuelle 2022/2021 | Cumul 2021 (à fin septembre) | Cumul 2022* (à fin septembre) | Évolution du cumul 2022/2021 |
|--|---------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Inscriptions au FICP dont incidents de paiement | 57 772 49 110 | 67 535 59 117 | 17% 20% | 502 798 412 096 | 592 974 512 103 | 18% 24% |
| Inscriptions au FCC dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire | 69 967 60 894 8 888 | 70 715 59 719 10 785 | 1% -2% 21% | 550 751 478 737 69 240 | 611 058 530 026 77 879 | 11% 11% 12% |



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

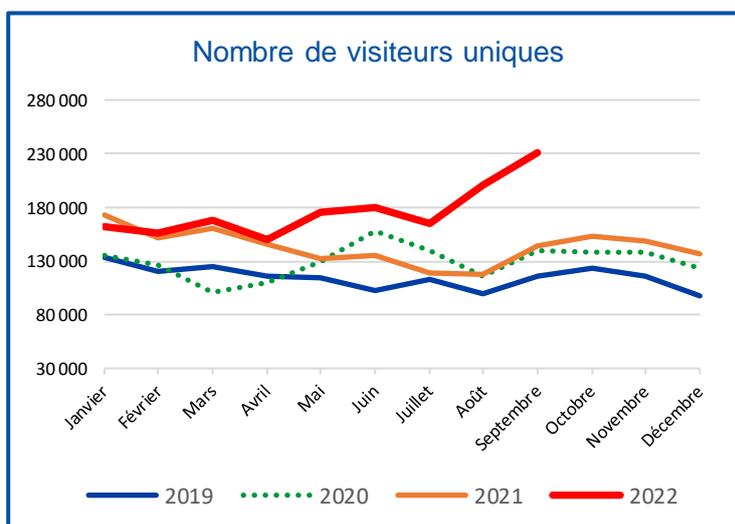
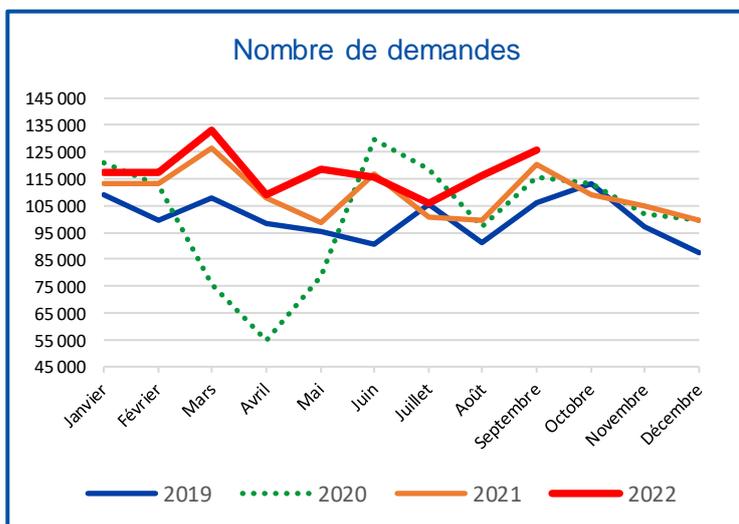
| | Septembre 2021 | Septembre 2022* | Évolution mensuelle 2022/2021 | Cumul 2021 (à fin septembre) | Cumul 2022* (à fin septembre) | Évolution du cumul 2022/2021 |
|--|----------------|-----------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Consultations du FICP dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers | 5 509 643 | 6 111 497 | 11% -23% | 48 401 6 627 | 50 512 5 824 | 4% -12% |



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

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

| | Septembre 2021 | Septembre 2022* | Évolution mensuelle 2022/2021 | Cumul 2021 (à fin septembre) | Cumul 2022* (à fin septembre) | Évolution du cumul 2022/2021 |
|---|----------------|-----------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Nombre de demandes (écrites, téléphoniques, visites physiques) | 120 193 | 125 960 | 5% | 996 748 | 1 059 501 | 6% |
| Nombre de visiteurs uniques sur l'espace particuliers-inclusion financière du site www.banque-france.fr (somme cumulée des visiteurs uniques quotidiens) | 143 748 | 230 920 | 61% | 1 277 837 | 1 587 116 | 24% |



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)

| | T3 – 2021 | T4 – 2021 | T1 – 2022 | T2 - 2022 | T3 - 2022* | 2020 | 2021 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| Dossiers recevables dont dossiers suivis par un travailleur social | 27 300 50,2 | 26 682 48,6 | 25 328 47,1 | 26 399 49,6 | 25 730 49,3 | 105 184 47,8 | 112 968 48,6 |
| Cause de surendettement | | | | | | | |
| Licenciement/chômage | 22,1 | 21,3 | 21,4 | 21,1 | 20,6 | 23,2 | 22,8 |
| Maladie/accident/invalidité | 14,5 | 14,5 | 14,6 | 14,7 | 15,5 | 15,2 | 14,3 |
| Séparation/divorce | 13,9 | 14,3 | 13,7 | 13,9 | 13,4 | 15,1 | 14,2 |
| Décès d'un membre de la cellule familiale | 3,2 | 3,2 | 3,1 | 2,9 | 3,0 | 3,2 | 3,1 |
| Baisse des ressources | 22,8 | 23,1 | 23,1 | 22,8 | 21,9 | 22,5 | 22,9 |
| Autres | 23,6 | 23,6 | 24,1 | 24,5 | 25,6 | 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)

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

Sources : Banque de France

* Données provisoires

Situation au regard du logement

(En % du nombre de situations de surendettement recevables)

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

| | T3 – 2021 | T4 – 2021 | T1 – 2022 | T2 – 2022 | T3 – 2022* | 2020 | 2021 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------|------|
| Ressources (R) < seuil de pauvreté | 53,4 | 51,8 | 51,7 | 52,7 | 50,5 | 54,3 | 53,6 |
| Seuil de pauvreté < (R) < revenu médian | 39,1 | 39,6 | 39,4 | 39,2 | 40,6 | 38,0 | 38,5 |
| R ≥ revenu médian | 7,6 | 8,6 | 8,9 | 8,1 | 8,9 | 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)

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

| | Août 2022 | Septembre 2022* | Cumul de janvier à septembre | | 2021 |
|--|-----------|-----------------|------------------------------|--------|---------|
| | | | 2021 | 2022* | |
| Dossiers déposés | 8 865 | 8 954 | 92 817 | 85 530 | 120 975 |
| Dossiers recevables | 8 396 | 8 616 | 85 745 | 77 457 | 112 190 |
| Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D) | 9 660 | 10 911 | 99 079 | 89 249 | 130 094 |
| Dossiers irrecevables (A) | 5,2% | 5,3% | 4,4% | 5,0% | 4,5% |
| Mesures de rétablissement personnel (B) | 41,6% | 37,8% | 40,3% | 38,2% | 39,7% |
| Mesures imposées suite RP sans LJ | 41,4% | 37,6% | 40,0% | 38,0% | 39,4% |
| Accords débiteurs sur les demandes d'ouverture d'une PRP avec LJ | 0,2% | 0,2% | 0,3% | 0,3% | 0,3% |
| Mesures de réaménagement des dettes (C) | 46,0% | 50,2% | 49,0% | 49,8% | 49,4% |
| Plans conventionnels perennes | 2,8% | 3,1% | 3,4% | 3,2% | 3,3% |
| Plans d'attente | 4,1% | 3,7% | 4,6% | 4,2% | 4,6% |
| Mesures perennes | 30,9% | 34,2% | 32,7% | 33,5% | 33,2% |
| Mesures d'attente | 8,2% | 9,2% | 8,3% | 9,0% | 8,3% |
| Dossiers clôturés (D) (y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures) | 7,2% | 6,7% | 6,4% | 6,9% | 6,4% |
| Relations avec les tribunaux Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation | 1 880 | 1 972 | 18 623 | 17 345 | 24 456 |

* Données provisoires

Source : Banque de France

En septembre 2022, 8 954 dossiers ont été déposés auprès des commissions de surendettement, celles-ci en ayant traité 10 911 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Fin juin 2022, 64 482 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 56,4 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

Schéma de la procédure en vigueur depuis janvier 2018

