

LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 31 – Novembre 2023



En octobre, la hausse des dépôts de dossiers de surendettement a enregistré une accélération en partie saisonnière. Elle reste toutefois modérée sur l'ensemble de l'année par rapport aux 10 premiers mois de 2022 (+7%) et le nombre total de dossiers demeure nettement inférieur aux dépôts constatés sur la même période en 2019 (-17%), qui reste l'année de référence (i.e. pré-pandémie).





Le nombre de demandes de droit au compte demeure en baisse de 9% par rapport à l'an passé.


Les déclarations d'incidents de remboursement de crédit suivent une courbe saisonnière, proche mais légèrement supérieure à 2019 comme cela est le cas depuis plusieurs mois. Le constat principal reste pour l'heure celui d'un scénario de normalisation après trois années atypiques (2020-2021-2022).

Le nombre des demandes d'informations ou d'accompagnement des particuliers adressées à la Banque de France sur des sujets d'inclusion financière via son accueil multicanal (guichet, téléphone – via le numéro d'appel unique 34 14 – courrier, web via le site internet www.banque-france.fr) est toujours en hausse. La fréquentation des pages correspondants à nos services sur le nouveau site internet de la Banque de France est particulièrement forte ce mois-ci (+51% par rapport à octobre 2022).

**L'ACCUEIL MULTICANAL DE LA BANQUE DE FRANCE
POUR LES PARTICULIERS**

**COMMENT
NOUS JOINDRE ?**

-  **DANS LA BANQUE DE FRANCE
LA PLUS PROCHE** de chez vous,
prioritairement sur rendez-vous
Nos unités vous accueillent
du lundi au vendredi.
Consultez-nous pour les horaires précis
-  **PAR TÉLÉPHONE**
34 14
« **allô Banque de France** »
Du lundi au vendredi de 8h à 18h
-  **PAR COURRIER**
Pour toutes demandes
Banque de France
TSA 50120
75035 Paris Cedex 01
-  **SUR NOTRE SITE INTERNET**
www.banque-france.fr
(espace Particuliers)



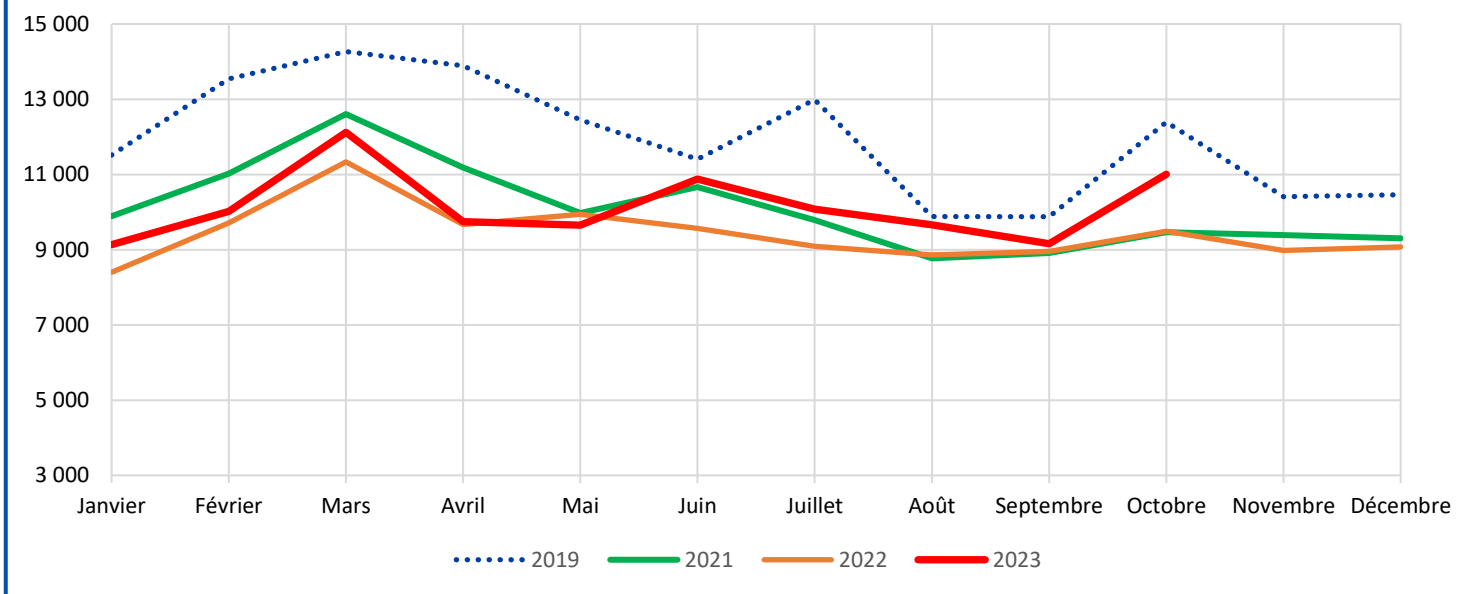
ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

1. Dépôts de dossiers de surendettement

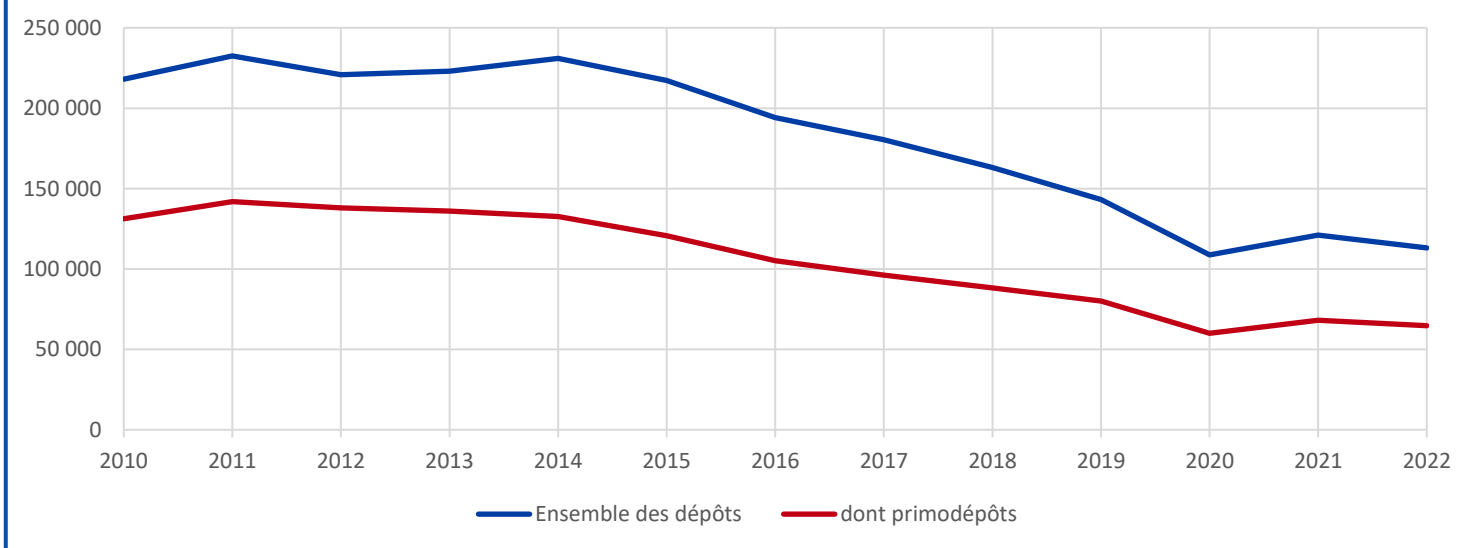
	Octobre 2022	Octobre 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin octobre)	Cumul 2023* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2023/2022
Dossiers déposés	9 490	11 007	16%	95 024	101 464	7%

* Données provisoires

Évolution mensuelle des dépôts de dossiers (en unités)



Dépôts de dossiers de surendettement
données annuelles 2010-2022 (en unités)



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

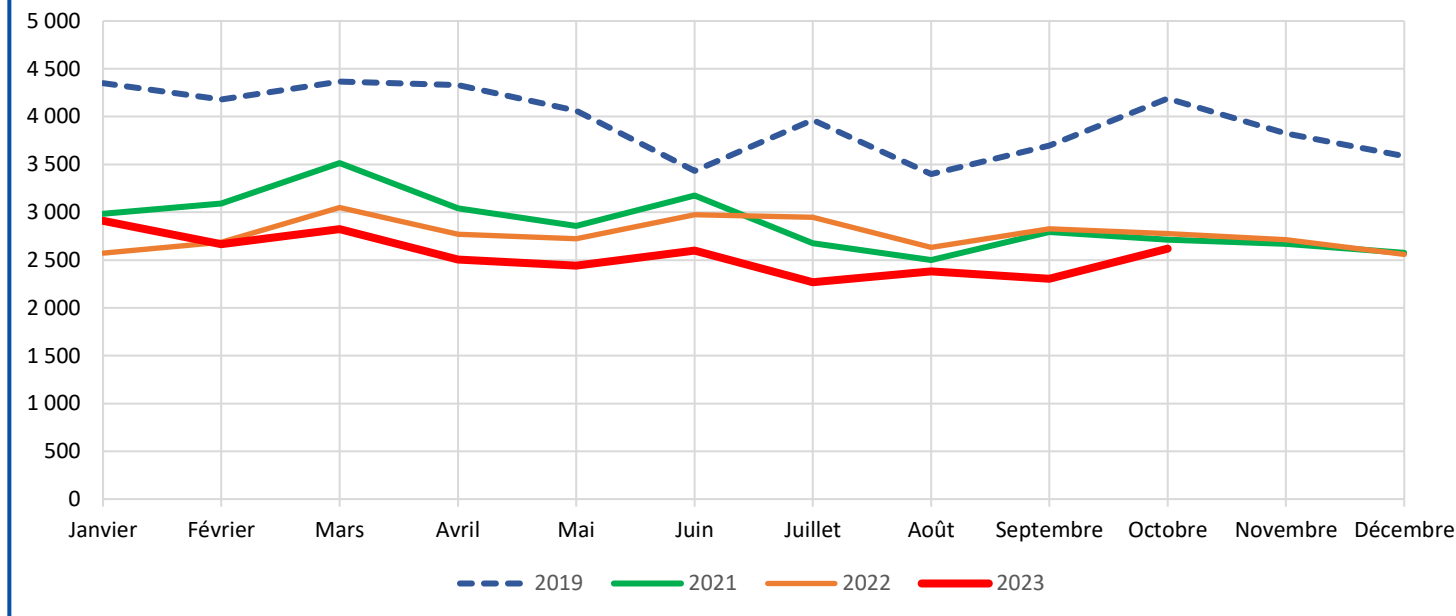
2. Mise en œuvre du droit au compte bancaire

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

Octobre 2022	Octobre 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin octobre)	Cumul 2023* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2023/2022
2 776	2 618	-6%	27 956	25 515	-9%

* Données provisoires

Évolution mensuelle des désignations (en unités)



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

3. Fichiers d'incidents : inscriptions et consultation

Le FCC et le FICP

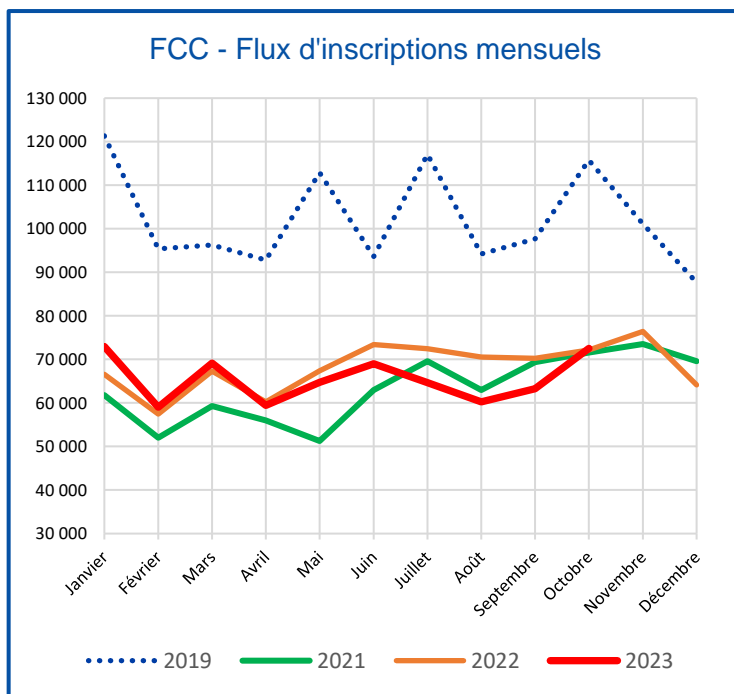
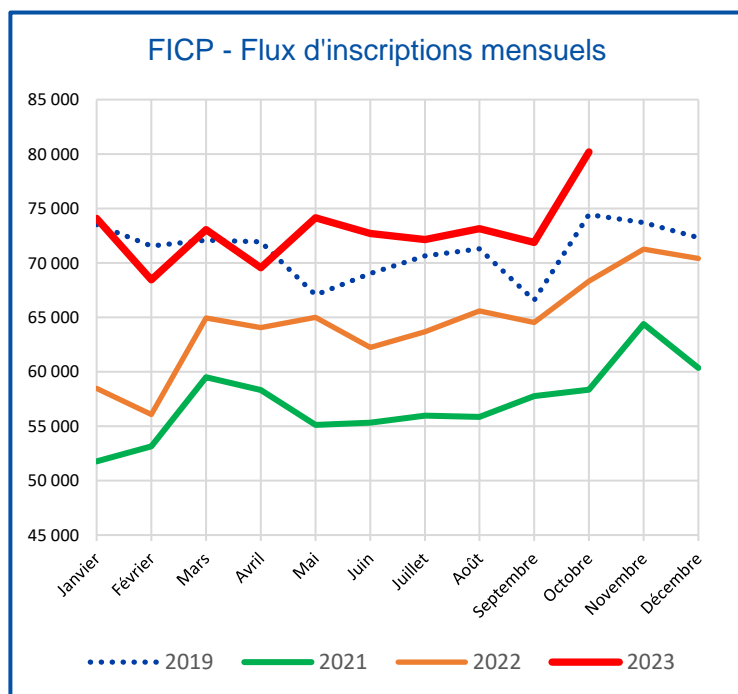
Le **fichier central des chèques** (FCC) recense les personnes qui ont émis un chèque sans provision, ainsi que les personnes s'étant vu retirer leur carte bancaire suite à un usage abusif. Le fichier recense également les cas, plus rares, de personnes sous le coup d'une interdiction judiciaire d'émettre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

	Octobre 2022	Octobre 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin octobre)	Cumul 2023* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2023/2022
Inscriptions au FICP dont incidents de paiement	68 331 62 779	80 192 73 449	17% 17%	632 913 576 500	729 352 669 065	15% 16%
Inscriptions au FCC dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire	72 145 62 378 10 278	72 526 64 157 8 865	1% 3% -14%	677 778 594 676 87 892	655 121 575 235 84 154	-3% -3% -4%

* Données provisoires

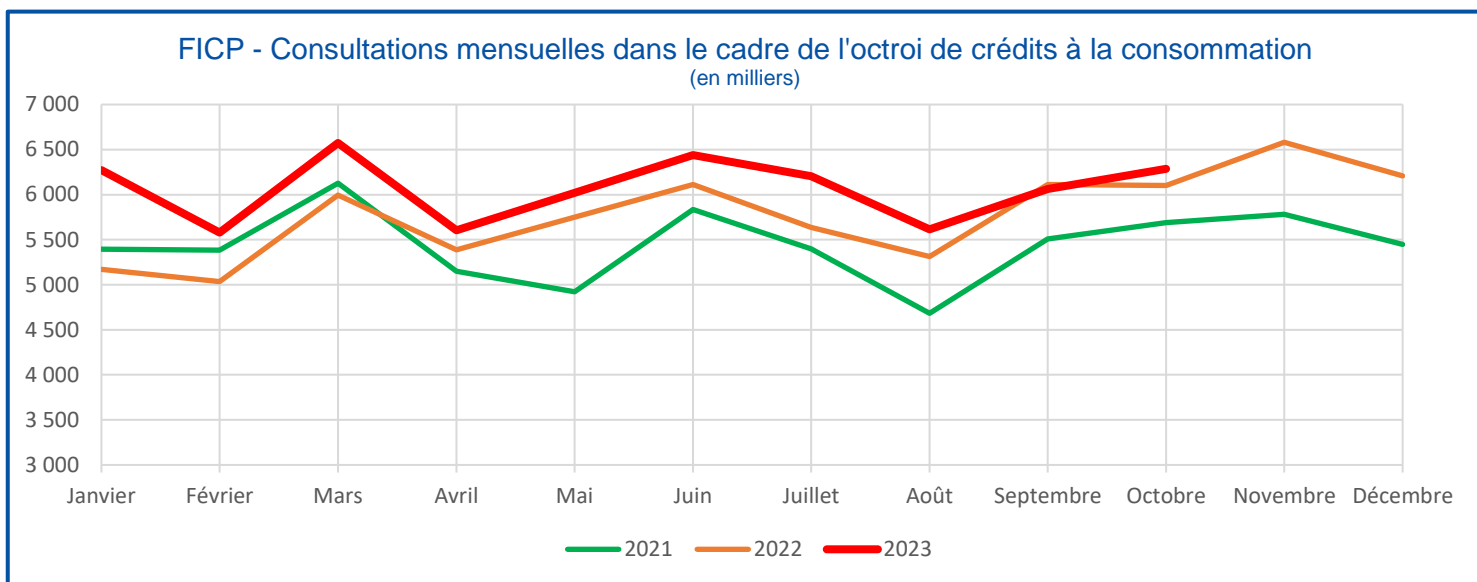


*A compter de juillet 2023, un changement de pratiques déclaratives de certains établissements entraîne un niveau d'incidents légèrement supérieur, sans que cela ne reflète une dégradation de la situation des emprunteurs.

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

	Octobre 2022	Octobre 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin octobre)	Cumul 2023* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2023/2022
Consultation du FICP dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers	6 101 491	6 285 351	3% -29%	56 613 6 315	60 651 4 030	7% -36%

* Données provisoires



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

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

Nombre de personnes ayant sollicité les services de la BDF (téléphone, web, guichet, courrier) **

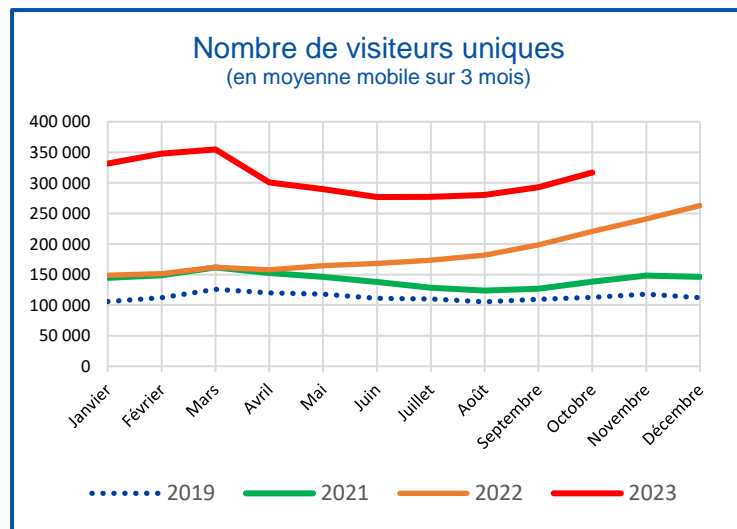
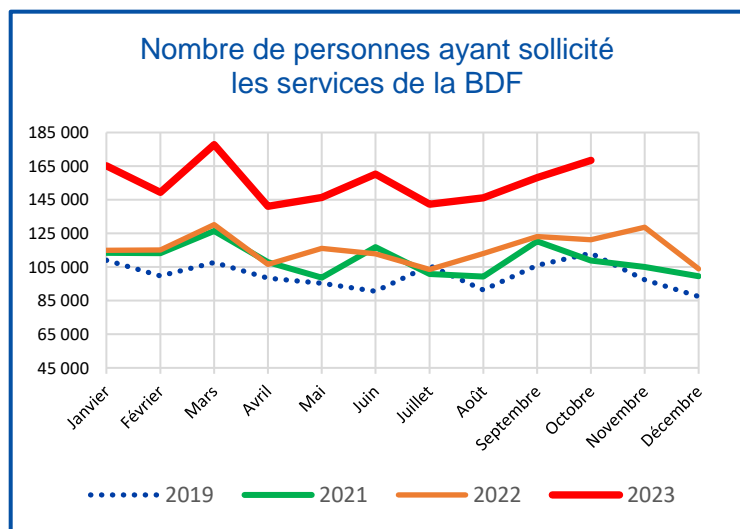
	Octobre 2022	Octobre 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin octobre)	Cumul 2023* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2023/2022
Nombre de personnes ayant sollicité les services de la BDF	121 174	168 406	39%	1 156 498	1 555 152	34%

**A partir de janvier 2023, le nombre d'appels téléphonique est établi de manière plus exhaustive, ce qui explique en partie la hausse constatée.

Nombre de visiteurs uniques sur l'espace particuliers-inclusion financière du site www.banque-france.fr (somme cumulée des visiteurs uniques quotidiens)

	Octobre 2022	Octobre 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin octobre)	Cumul 2023* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2023/2022
Nombre de visiteurs uniques	229 993	346 932	51%	1 817 109	3 119 169	72%

* Données provisoires



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

ANNEXE – ÉLÉMENTS DE TYPOLOGIE SUR LE SURENDETTEMENT

Dossiers traités par les commissions de surendettement

(Dossiers en nombre, part en %)

	T3 - 2022	T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023*	T3 -2023*	2021	2022
Dossiers traités	26 044	25 106	23 926	25 514	27 413	115 209	102 963
dont dossiers suivis par un travailleur social	49,9	49,1	47,8	48,3	49,1	48,7	48,9
Cause de surendettement							
Licenciement/chômage	21,5	21,0	21,7	22,6	22,4	23,5	21,5
Maladie/accident/invalidité	14,7	15,7	14,9	15,0	14,8	14,3	14,8
Séparation/divorce	13,7	13,5	13,4	13,2	12,7	14,4	13,8
Décès d'un membre de la cellule familiale	2,9	3,1	3,0	2,9	2,9	3,0	3,0
Baisse des ressources	22,9	21,8	21,5	20,6	19,4	22,8	22,8
Autres	24,4	25,0	25,5	25,7	27,8	21,9	24,1

Sources : Banque de France

* Données provisoires

Profil sociodémographique

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

	T3 - 2022	T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023*	T3 -2023*	2021	2022
Répartition par sexe							
Hommes	45,8	45,8	45,9	46,1	45,9	46,2	45,8
Femmes	54,2	54,2	54,1	53,9	54,1	53,8	54,2
Répartition par âge							
De 18 à 34 ans	20,0	20,6	19,3	20,9	21,1	21,6	21,8
De 35 à 54 ans	47,3	47,5	47,1	47,1	47,7	48,8	47,9
55 ans et plus	32,7	31,9	33,6	31,9	31,2	29,7	30,2

Sources : Banque de France

* Données provisoires

Situation au regard du logement

(En % du nombre de dossiers traités)

	T3 - 2022	T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023*	T3 -2023*	2021	2022
Locataires	76,4	75,9	75,2	75,7	77,0	75,8	76,0
Propriétaires et propriétaires accédants	8,6	8,5	8,8	8,4	8,1	9,6	9,0
Hébergés, occupants à titre gratuit et autres cas	15,0	15,6	16,0	15,9	14,9	14,6	15,0

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 dossiers traités)

	T3 - 2022	T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023*	T3 -2023*	2021	2022
Ressources (R) < seuil de pauvreté	55,3	52,4	50,6	50,9	48,7	56,4	54,3
Seuil de pauvreté < (R) < revenu médian	37,7	40,0	40,7	40,5	41,8	37,0	38,4
R ≥ revenu médian	7,0	7,6	8,7	8,6	9,5	6,7	7,3

Sources : Banque de France

Note : 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 1 129 et 1 881 euros (source Insee, enquête sur les revenus fiscaux et sociaux 2020).

* Données provisoires

Caractéristiques de l'endettement pour l'ensemble des dossiers traités

(En % des dossiers concernés par chaque catégorie de dettes)

	T3 - 2022	T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023*	T3 -2023*	2021	2022
Dettes immobilières	10,5	10,8	10,5	10,3	9,6	12,6	11,3
Dettes à la consommation	71,2	71,7	72,4	72,2	72,4	72,4	71,7
Dettes de charges courantes	77,8	77,8	75,9	76,0	76,9	78,5	77,5
Autres dettes	73,0	72,5	73,7	73,4	73,1	72,5	72,5

Sources : Banque de France

Note : Les autres dettes sont composées des autres dettes financières et autres dettes.
Note de lecture : au 4^{ème} trimestre 2022, 10,8% des dossiers traités 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

	Septembre 2023	Octobre 2023*	Cumul de janvier à octobre		2022
			2022	2023*	
Dossiers déposés	9 163	11 007	95 024	101 464	113 082
Dossiers recevables	8 245	9 205	85 838	88 329	102 595
Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)	10 543	10 592	99 102	100 051	118 199
Dossiers irrecevables (A)	6,9%	7,9%	5,1%	6,8%	5,2%
Mesures de rétablissement personnel (B)	35,7%	34,6%	38,1%	35,3%	37,8%
Mesures imposées suite RP sans LJ	35,5%	34,4%	37,8%	35,0%	37,5%
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)	50,6%	49,9%	49,9%	50,6%	50,0%
Plans conventionnels perennes	2,7%	2,9%	3,2%	3,0%	3,1%
Plans d'attente	3,4%	3,9%	4,2%	3,7%	4,1%
Mesures perennes	34,3%	33,7%	33,6%	34,0%	33,7%
Mesures d'attente	10,1%	9,4%	9,0%	9,9%	9,0%
Dossiers clôturés (D) (y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures)	6,8%	7,6%	6,9%	7,3%	7,0%
Relations avec les tribunaux Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation	1 876	2 334	19 399	19 096	23 213

* Données provisoires

Source : Banque de France

En octobre 2023, 11 007 dossiers ont été déposés auprès des commissions de surendettement, celles-ci en ayant traité 10 592 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Fin juillet 2023, 69 248 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 59,2 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

Schéma de la procédure en vigueur depuis janvier 2018

