

# LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 37 – Mai 2024



## Éditorial :

En avril, tout en marquant une décélération, le nombre de dossiers de surendettement déposés ressort en hausse de 13% par rapport à avril 2023.

Sur les quatre premiers mois de l'année 2024, le nombre de dépôts de dossiers de surendettement progresse de 16% par rapport à la même période de 2023 mais demeure inférieur de 11% par rapport aux quatre premiers mois de l'année 2019 qui reste l'année de référence (i.e. prépandémie).

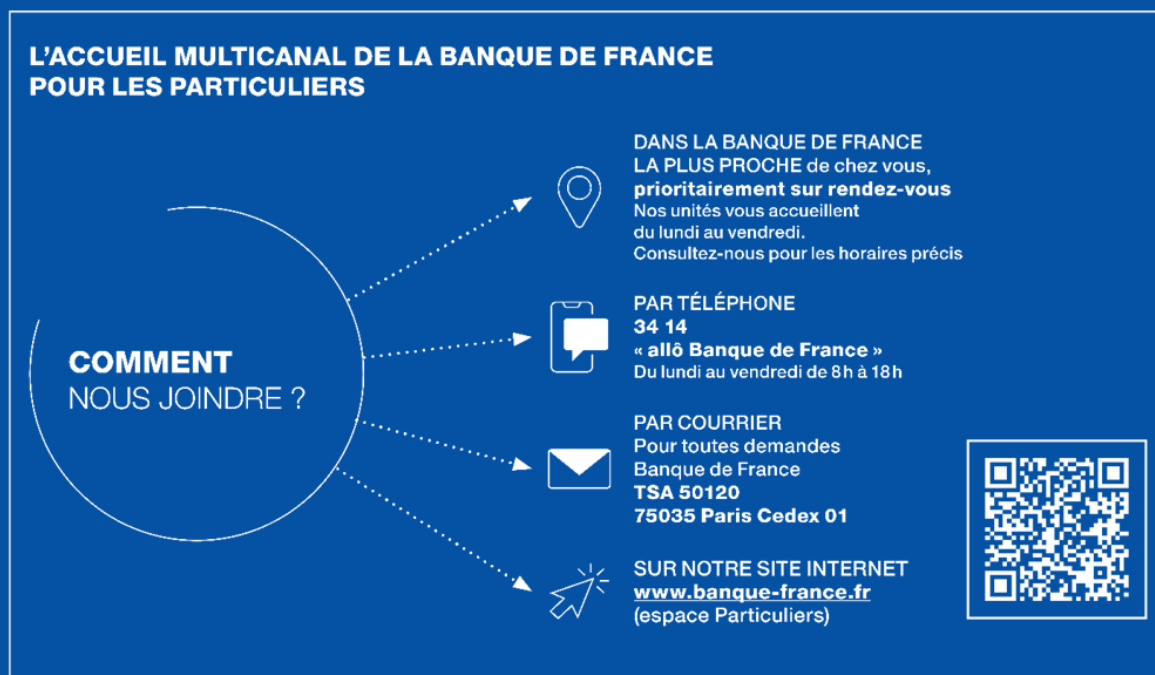
Le nombre de désignations de droit au compte est en baisse de 13% en avril 2024 par rapport à avril 2023. Sur le premier quadrimestre 2024, le repli est de 10% par rapport à 2023.

Sur les quatre premiers mois de l'année 2024, le nombre des nouvelles inscriptions au FICP (fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers) progresse de 7% par rapport à 2023.

Les nouvelles déclarations au fichier central des chèques (FCC) diminuent de 8% sur quatre premiers mois de l'année 2024 par rapport à 2023.

Le nombre de demandes d'informations ou d'accompagnement des particuliers adressées à la Banque de France sur des thématiques d'inclusion financière via son accueil multicanal (guichet, téléphone – via le numéro unique 3414 – courrier, web via le site <http://www.banque-france.fr>) est en hausse de 10% en avril 2024 par rapport à avril 2023 et de 9% sur les quatre premiers mois de 2024 par rapport à la même période de 2023.

La fréquentation des pages correspondant aux services d'inclusion financier sur le site internet de la Banque de France progresse de 20% par rapport au mois d'avril 2023 et de 9% sur les quatre premiers mois de 2024 par rapport à la même période de 2023.

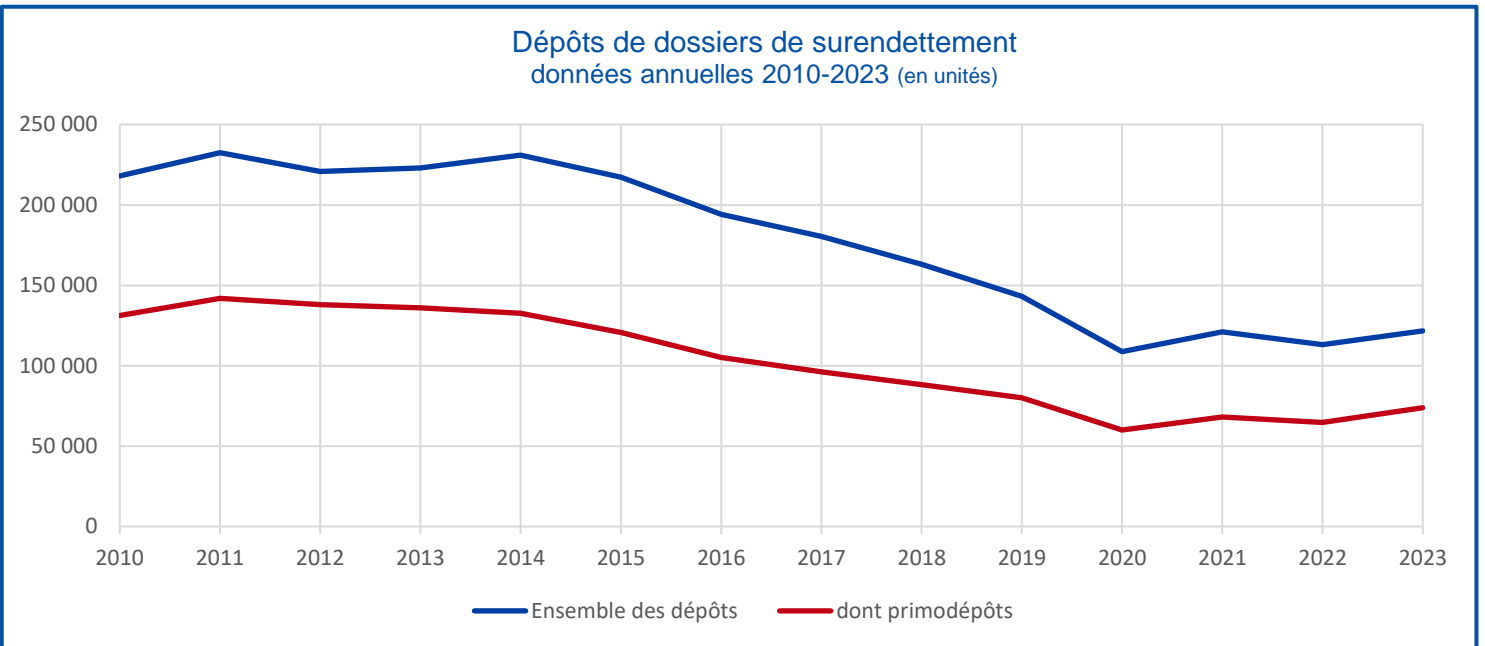
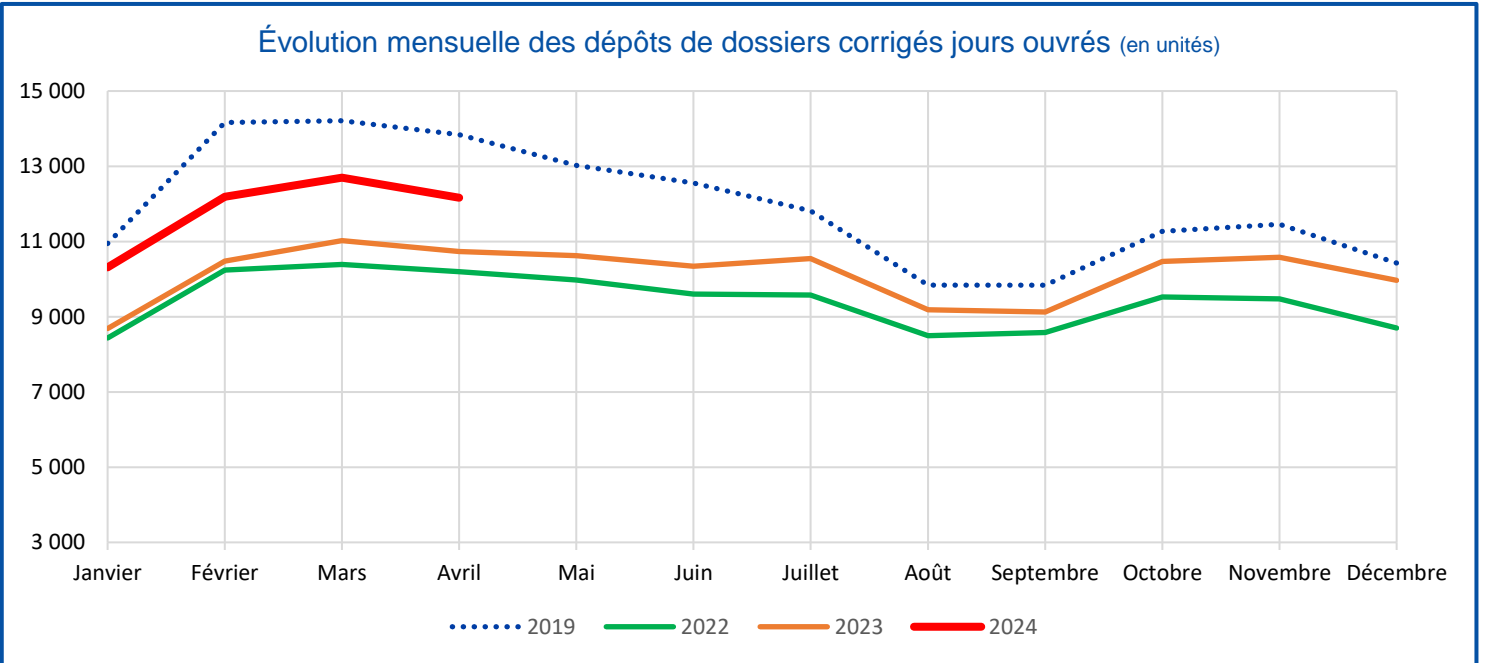


# ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

## 1. Dépôts de dossiers de surendettement

| Dossiers déposés | Avril 2023 | Avril 2024* | Évolution mensuelle 2024/2023** | Cumul annuel |        | Évolution du cumul annuel** |           |
|------------------|------------|-------------|---------------------------------|--------------|--------|-----------------------------|-----------|
|                  | 9 749      | 12 166      |                                 | 13%          | avr-23 | avr-24*                     | 2024/2023 |
|                  |            |             |                                 | 41 026       | 47 858 | 16%                         | -11%      |

\* Données provisoires \*\* Évolution calculée sur la base des données corrigées des jours ouvrés



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

## 2. Mise en œuvre du droit au compte bancaire

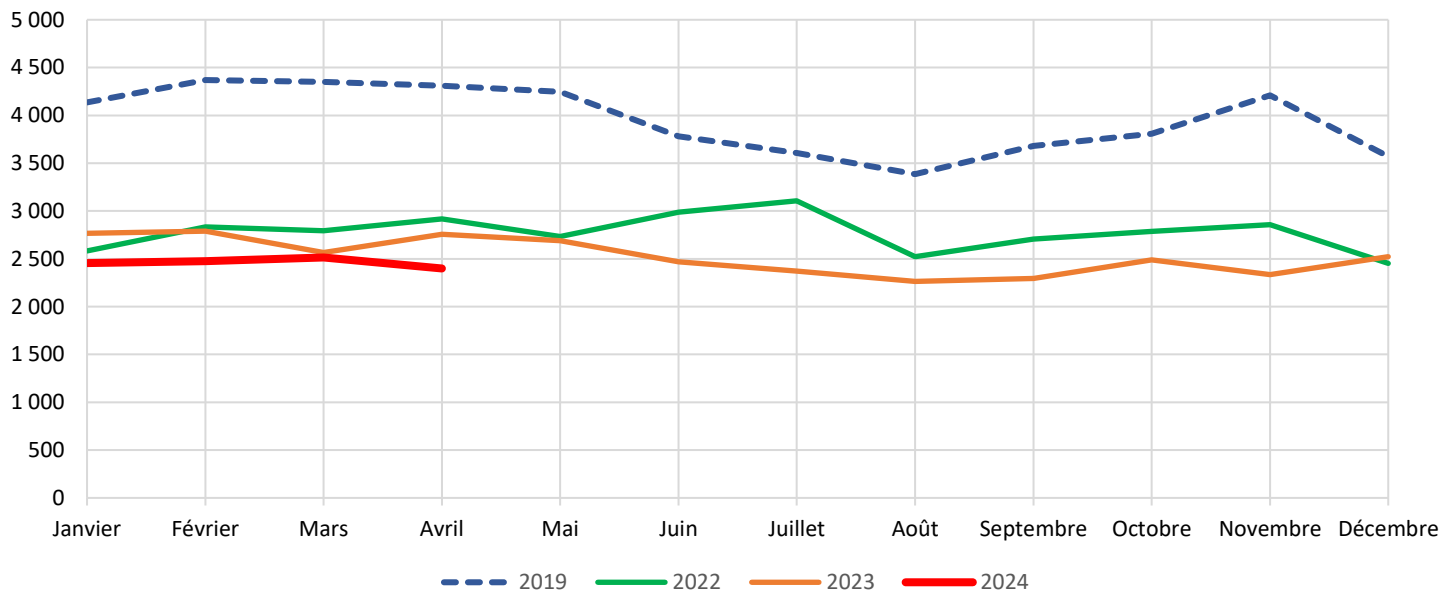
Nombre de désignations de banques pour l'ouverture d'un compte

| Avril 2023 | Avril 2024* | Évolution mensuelle 2024/2023** | Cumul annuel     |                   | Évolution du cumul annuel** |           |
|------------|-------------|---------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|-----------|
|            |             |                                 | (à fin avril 23) | (à fin avril 24*) | 2024/2023                   | 2024/2019 |
| 2 504      | 2 399       | -13%                            | 10 903           | 9 961             | -10%                        | -43%      |

Source : Banque de France

\* Données provisoires \*\* Évolution calculée sur la base des données corrigées des jours ouvrés

### Évolution mensuelle des désignations corrigées jours ouvrés (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.

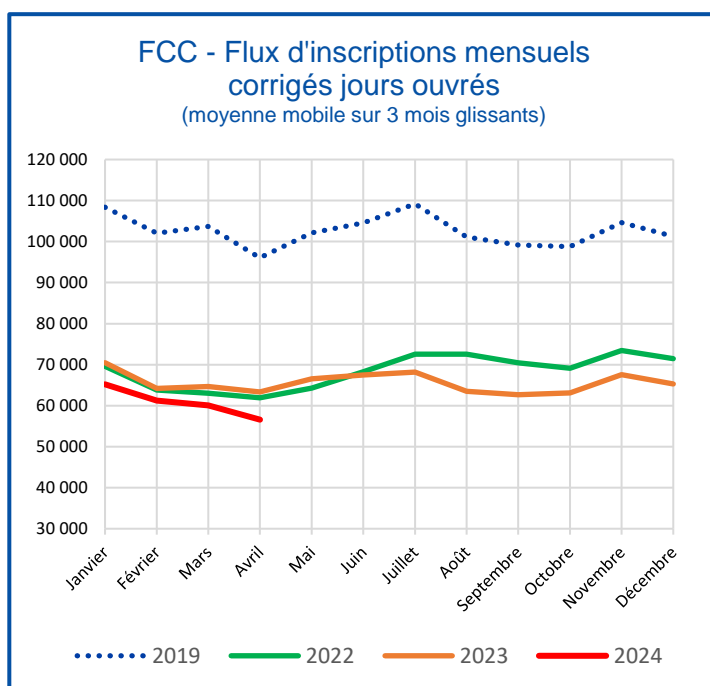
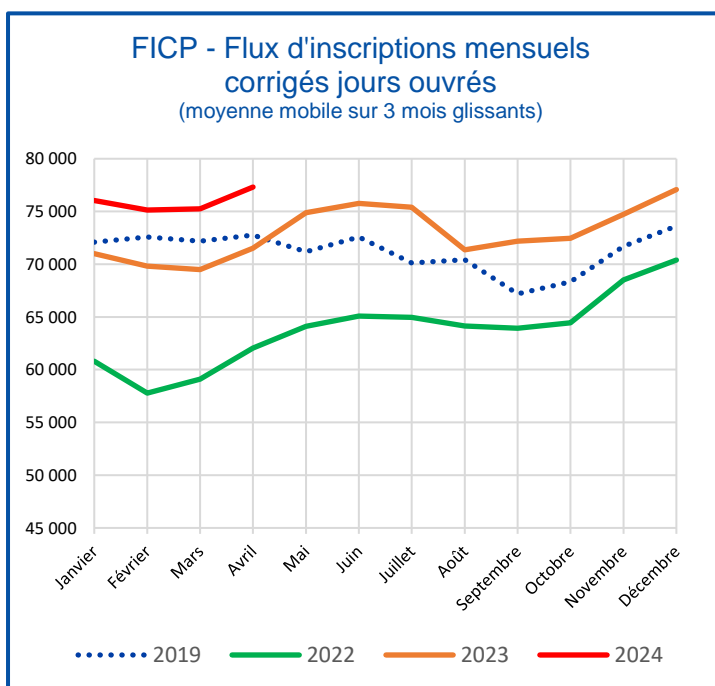
Le **fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers** (FICP) recense les personnes qui ont rencontré des difficultés dans le remboursement d'un crédit souscrit à titre personnel, ainsi que les personnes en situation de surendettement, dès la date du dépôt d'un dossier auprès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

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

|  | Avril 2023 |           | Avril 2024* |           | Évolution mensuelle 2024/2023** | Cumul annuel (à fin avril 23) |           | Cumul annuel (à fin avril 24*) |     | Évolution du cumul annuel** |  |
|--|------------|-----------|-------------|-----------|---------------------------------|-------------------------------|-----------|--------------------------------|-----|-----------------------------|--|
|  | 2024/2023  | 2024/2019 | 2024/2023   | 2024/2019 |                                 | 2024/2023                     | 2024/2019 |                                |     |                             |  |
| <b>Inscriptions au FICP**</b><br>dont incidents de paiement                                | 69 546     | 79 312    | 4%          | 3%        | 285 147                         | 308 576                       | 7%        | 6%                             | 6%  | -                           |  |
|  | 63 751     | 72 010    |             |           | 260 918                         | 279 817                       |           |                                |     |                             |  |
| <b>Inscriptions au FCC</b><br>dont incidents sur chèque<br>dont retraits de carte bancaire | 59 464     | 58 225    | -11%        | -10%      | 260 601                         | 241 620                       | -8%       | -41%                           | -6% | -                           |  |
|  | 7 687      | 6 782     | -20%        |           | 35 631                          | 28 922                        | -19%      |                                |     |                             |  |

Source : Banque de France

\* Données provisoires \*\* Évolution calculée sur la base des données corrigées des jours ouvrés



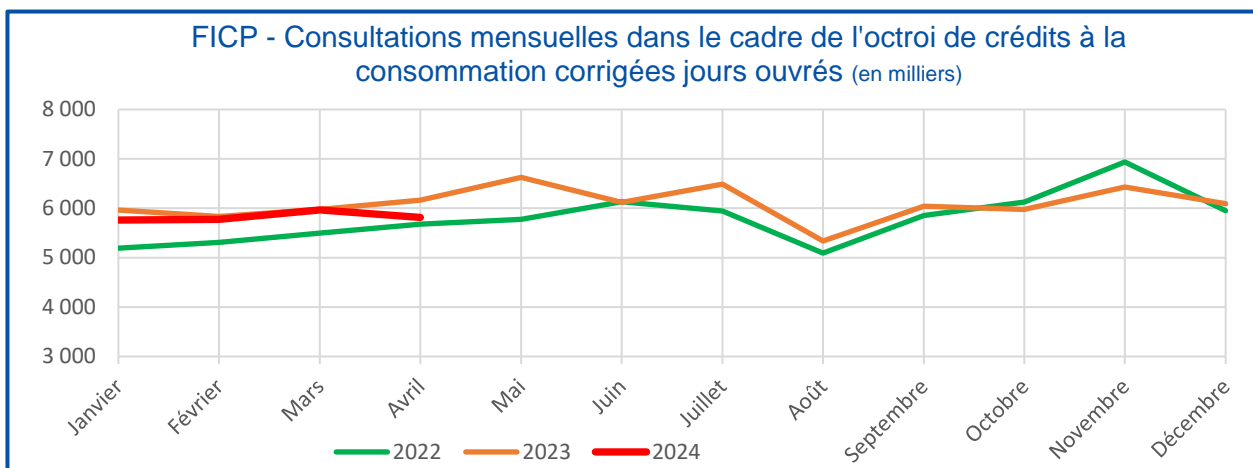
\*À compter de juillet 2023, un changement de pratiques déclaratives de certains établissements entraîne un niveau d'incidents légèrement supérieur, sans que cela ne reflète une dégradation de la situation des emprunteurs.

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

|  | Avril 2023 |           | Avril 2024* |           | Évolution mensuelle 2024/2023** | Cumul annuel (à fin avril 23) |           | Cumul annuel (à fin avril 24*) |     | Évolution du cumul annuel** |  |
|--|------------|-----------|-------------|-----------|---------------------------------|-------------------------------|-----------|--------------------------------|-----|-----------------------------|--|
|  | 2024/2023  | 2024/2019 | 2024/2023   | 2024/2019 |                                 | 2024/2023                     | 2024/2019 |                                |     |                             |  |
| <b>Consultation du FCP</b><br>dont crédits à la consommation<br>dont crédits immobiliers | 5 603      | 5 814     | -6%         | -21%      | 24 026                          | 23 592                        | -3%       | -                              | -3% | -                           |  |
|  | 430        | 376       |             |           | 1 759                           | 1 315                         | -26%      |                                |     |                             |  |

Source : Banque de France

\* Données provisoires \*\* Évolution calculée sur la base des données corrigées des jours ouvrés



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, w eb, guichet, courrier)**  
\*\*

| Avril 2023 | Avril 2024* | Évolution mensuelle 2024/2023** | Cumul annuel     |                   | Évolution du cumul annuel** |           |
|------------|-------------|---------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|-----------|
|            |             |                                 | (à fin avril 23) | (à fin avril 24*) | 2024/2023                   | 2024/2019 |
| 141 115    | 170 499     | 10%                             | 634 813          | 698 402           | 9%                          | 67%       |

Source : Banque de France

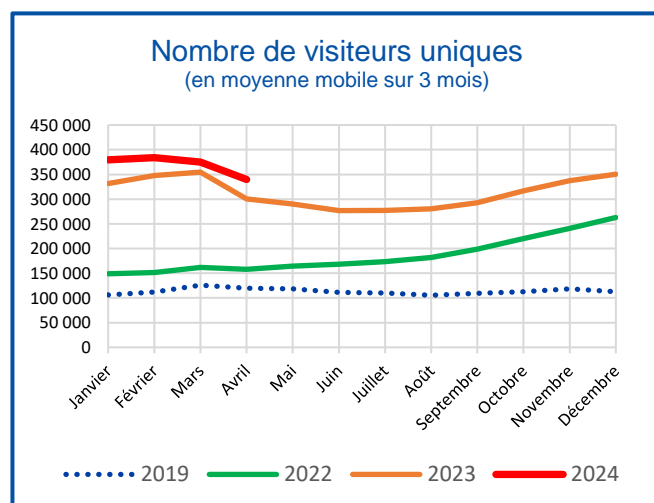
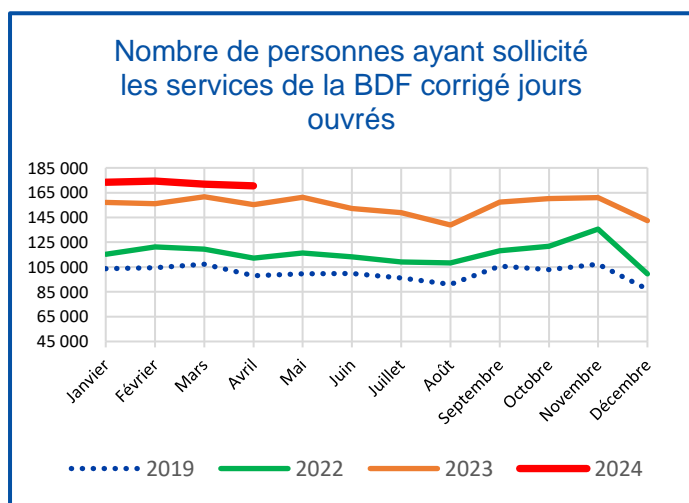
\* Données provisoires \*\* Évolution calculée sur la base des données corrigées des jours ouvrés

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

| Avril 2023 | Avril 2024* | Évolution mensuelle 2024/2023 | Cumul annuel     |                   | Évolution du cumul annuel |           |
|------------|-------------|-------------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|-----------|
|            |             |                               | (à fin avril 23) | (à fin avril 24*) | 2024/2023                 | 2024/2019 |
| 274 253    | 328 838     | 20%                           | 1 338 199        | 1 453 743         | 9%                        | 195%      |

Source : Banque de France

\* 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 %)

|  |
|--|
| <b>Dossiers traités</b>                        |
| dont dossiers suivis par un travailleur social |

| T1 -2023 | T2 -2023 | T3 -2023 | T4 -2023 | T1 -2024 |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| 23 926   | 25 514   | 27 413   | 25 619   | 26 089   |
| 47,8     | 48,3     | 49,1     | 49,2     | 48,0     |

| 2022    | 2023    |
|---------|---------|
| 102 963 | 102 030 |
| 48,9    | 48,6    |

|  |
|--|
| <b>Causes de surendettement</b>  |
| Changement de situation professionnelle<br>(Chômage, licenciement, nouvel emploi, retraite...) |
| Changement de situation personnelle<br>(Maladie, accident, invalidité)                         |
| Changement de situation familiale<br>(Union, séparation / divorce, naissance, décès...)        |
| Changement de situation financière<br>(niveau d'endettement, ressources et charges)            |
| Autres   |

| T1 -2023 | T2 -2023 | T3 -2023 | T4 -2023 | T1 -2024 |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| 28,1     | 29,4     | 29,0     | 27,7     | 27,6     |
| 14,0     | 14,2     | 13,8     | 14,3     | 13,9     |
| 17,1     | 16,6     | 16,0     | 16,7     | 16,6     |
| 29,8     | 28,9     | 28,5     | 28,9     | 31,2     |
| 11,0     | 10,9     | 12,7     | 12,3     | 10,6     |

| 2022 | 2023 |
|------|------|
| 28,1 | 28,5 |
| 13,8 | 14,1 |
| 17,2 | 16,6 |
| 30,3 | 29,0 |
| 10,6 | 11,8 |

Source : Banque de France

## Profil sociodémographique

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

|                             |
|-----------------------------|
| <b>Répartition par sexe</b> |
| Hommes                      |
| Femmes                      |

| T1 -2023 | T2 -2023 | T3 -2023 | T4 -2023 | T1 -2024 |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| 45,9     | 46,1     | 45,9     | 45,4     | 45,8     |
| 54,1     | 53,9     | 54,1     | 54,6     | 54,2     |

| 2022 | 2023 |
|------|------|
| 45,8 | 45,8 |
| 54,2 | 54,2 |

|                            |
|----------------------------|
| <b>Répartition par âge</b> |
| De 18 à 34 ans             |
| De 35 à 54 ans             |
| 55 ans et plus             |

| T1 -2023 | T2 -2023 | T3 -2023 | T4 -2023 | T1 -2024 |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| 19,3     | 20,9     | 21,1     | 21,8     | 20,5     |
| 47,1     | 47,1     | 47,7     | 46,4     | 46,3     |
| 33,6     | 31,9     | 31,2     | 31,9     | 33,2     |

| 2022 | 2023 |
|------|------|
| 21,8 | 23,4 |
| 47,9 | 47,1 |
| 30,2 | 29,5 |

Source : Banque de France

## Situation au regard du logement

(En % du nombre de dossiers traités)

|   |
|---|
| Locataires  |
| Propriétaires et propriétaires accédants          |
| Hébergés, occupants à titre gratuit et autres cas |

| T1 -2023 | T2 -2023 | T3 -2023 | T4 -2023 | T1 -2024 |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| 75,2     | 75,7     | 77,0     | 75,1     | 75,3     |
| 8,8      | 8,4      | 8,1      | 9,0      | 8,7      |
| 16,0     | 15,9     | 14,9     | 15,9     | 16,0     |

| 2022 | 2023 |
|------|------|
| 76,0 | 75,7 |
| 9,0  | 8,6  |
| 15,0 | 15,7 |

Source : Banque de France

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

## Niveau de vie des ménages surendettés

(En % du nombre de dossiers traités)

|   |
|---|
| Niveau de vie des surendettés < seuil de pauvreté monétaire |
| Niveau de vie des surendettés < SMIC mensuel net            |

| T1 -2023 | T2 -2023 | T3 -2023 | T4 -2023 | T1 -2024 |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| 53,2     | 53,4     | 51,3     | 50,0     | 47,8     |
| 68,5     | 70,6     | 69,0     | 67,6     | 66,8     |

| 2022 | 2023 |
|------|------|
| 54,3 | 51,8 |
| 70,2 | 69,4 |

Source : Banque de France

Notes de lecture : le niveau de vie d'un ménage correspond à ses ressources mensuelles nettes par unité de consommation. Le niveau de vie mensuel médian et le seuil de pauvreté monétaires sont respectivement 1 930 euros et 1 158 euros en 2021 pour un ménage d'une personne. Le SMIC mensuel net s'élève à 1 398,69 euros à fin mars 2024 (source INSEE).

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

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

|                             |
|-----------------------------|
| Dettes immobilières         |
| Dettes à la consommation    |
| Dettes de charges courantes |
| Autres dettes               |

| T1 -2023 | T2 -2023 | T3 -2023 | T4 -2023 | T1 -2024 |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| 10,5     | 10,3     | 9,6      | 10,1     | 9,7      |
| 72,4     | 72,2     | 72,4     | 72,6     | 73,9     |
| 75,9     | 76,0     | 76,9     | 76,5     | 75,3     |
| 73,7     | 73,4     | 73,1     | 72,8     | 73,5     |

| 2022 | 2023 |
|------|------|
| 11,3 | 10,0 |
| 71,7 | 72,3 |
| 77,5 | 76,3 |
| 72,5 | 73,1 |

Source : Banque de France

Note : Les autres dettes sont composées des autres dettes financières et autres  
Note de lecture : au 1er trimestre 2023, 10,5% des dossiers traités comportent au moins une dette immobilière.

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

|   | Mars 2024 | Avril 2024* | Cumul de janvier à avril |        | 2023    |
|---|-----------|-------------|--------------------------|--------|---------|
|   |           |             | 2023                     | 2024*  |         |
| <b>Dossiers déposés</b>   | 12 697    | 12 166      | 41 026                   | 47 858 | 121 621 |
| <b>Dossiers recevables</b>  | 9 797     | 10 118      | 33 927                   | 38 462 | 105 658 |
| <b>Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)</b>   | 9 812     | 10 764      | 36 746                   | 41 965 | 119 729 |
| <b>Dossiers irrecevables (A)</b>  | 8,8%      | 8,1%        | 6,5%                     | 8,3%   | 6,9%    |
| <b>Mesures de rétablissement personnel (B)</b>  | 33,2%     | 36,1%       | 33,4%                    | 33,7%  | 35,2%   |
| Mesures imposées suite RP sans LJ   | 32,9%     | 35,9%       | 33,1%                    | 33,4%  | 34,9%   |
| Accords débiteurs sur les demandes d'ouverture d'une PRP avec LJ  | 0,3%      | 0,3%        | 0,3%                     | 0,3%   | 0,3%    |
| <b>Mesures de réaménagement des dettes (C)</b>  | 49,6%     | 47,9%       | 52,4%                    | 50,2%  | 50,5%   |
| Plans conventionnels perennes   | 2,9%      | 2,8%        | 3,3%                     | 2,9%   | 3,1%    |
| Plans d'attente   | 3,7%      | 3,5%        | 3,9%                     | 3,6%   | 3,7%    |
| Mesures perennes  | 32,8%     | 32,6%       | 35,5%                    | 34,1%  | 33,9%   |
| Mesures d'attente   | 10,3%     | 9,0%        | 9,8%                     | 9,6%   | 9,8%    |
| <b>Dossiers clôturés (D)</b><br>(y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures) | 8,4%      | 7,9%        | 7,7%                     | 7,9%   | 7,3%    |
| <b>Relations avec les tribunaux</b><br>Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation            | 1 979     | 2 054       | 7 039                    | 8 035  | 22 862  |

\* Données provisoires

Source : Banque de France

En avril 2024, 12 166 dossiers ont été déposés auprès des commissions de surendettement, celles-ci en ayant traité 10 764 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Fin janvier 2024, 75 294 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 61,1 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

## Schéma de la procédure en vigueur depuis janvier 2018

