

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. pré-pandémie).

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.

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)

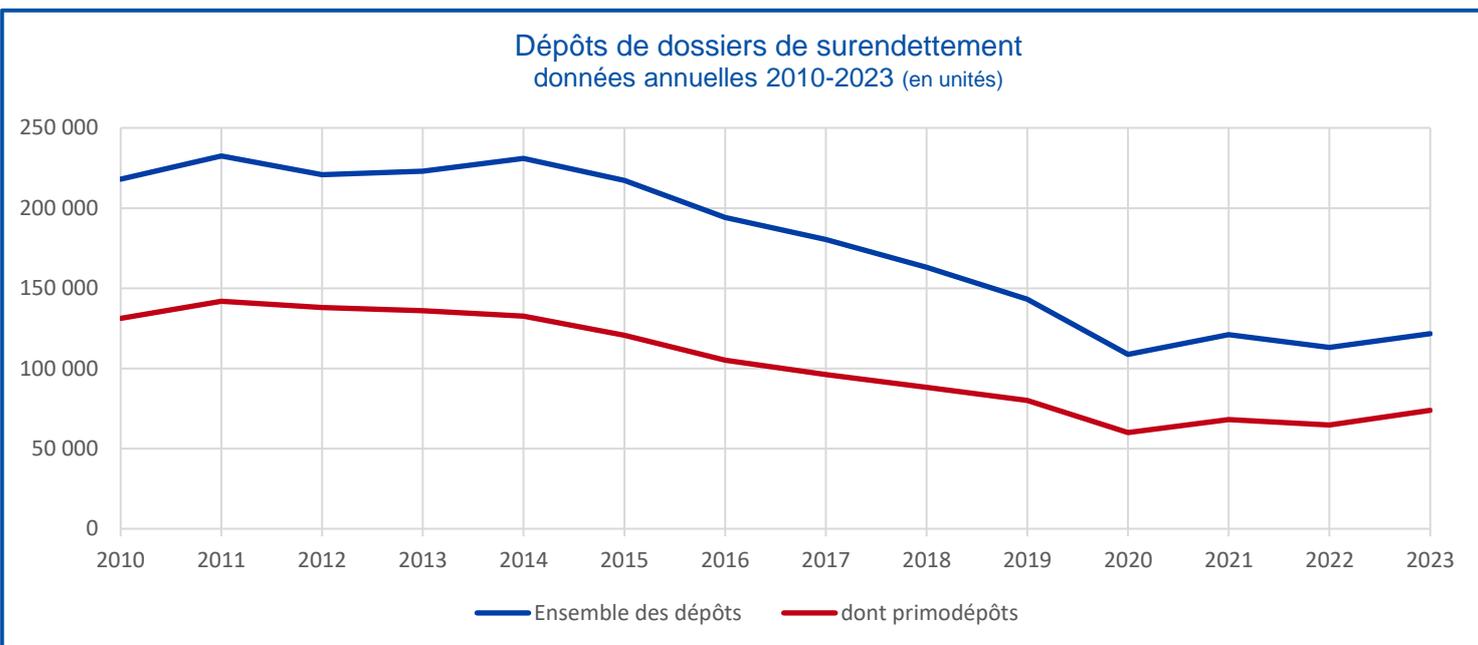
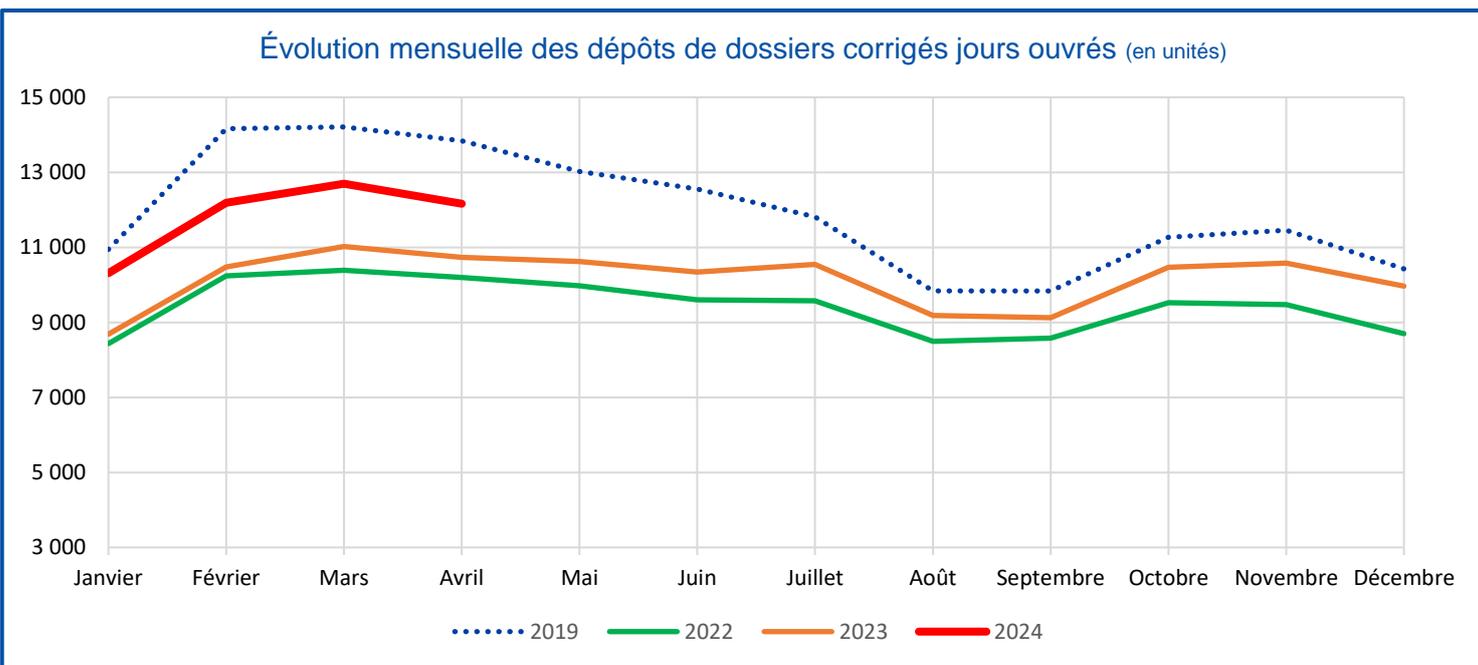


ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

1. Dépôts de dossiers de surendettement

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

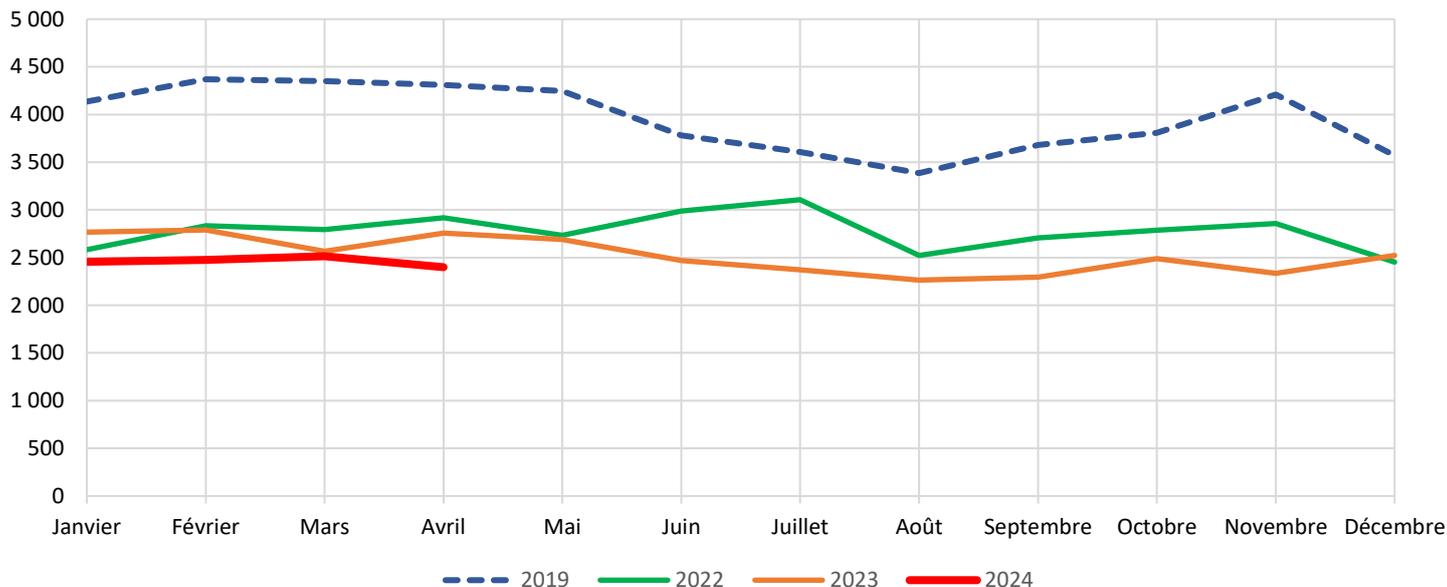
Nombre de désignations de banques pour l'ouverture d'un compte

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.

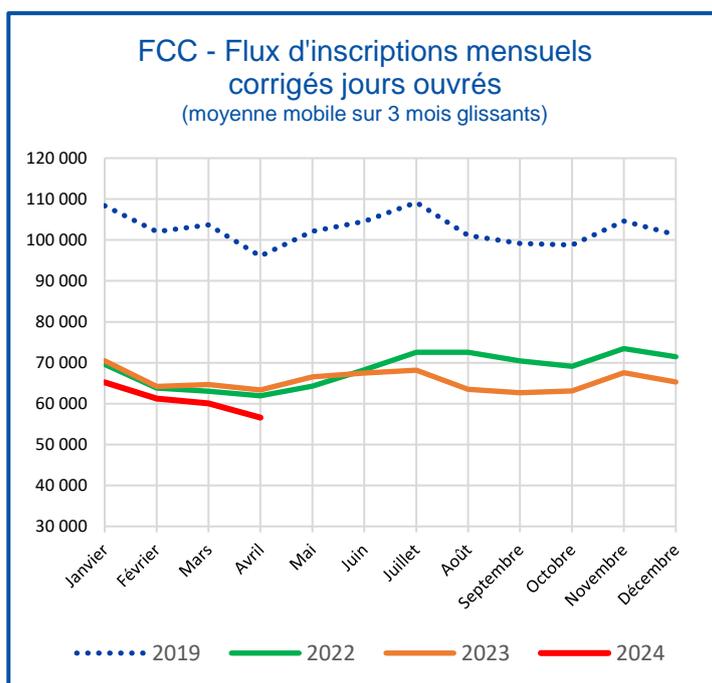
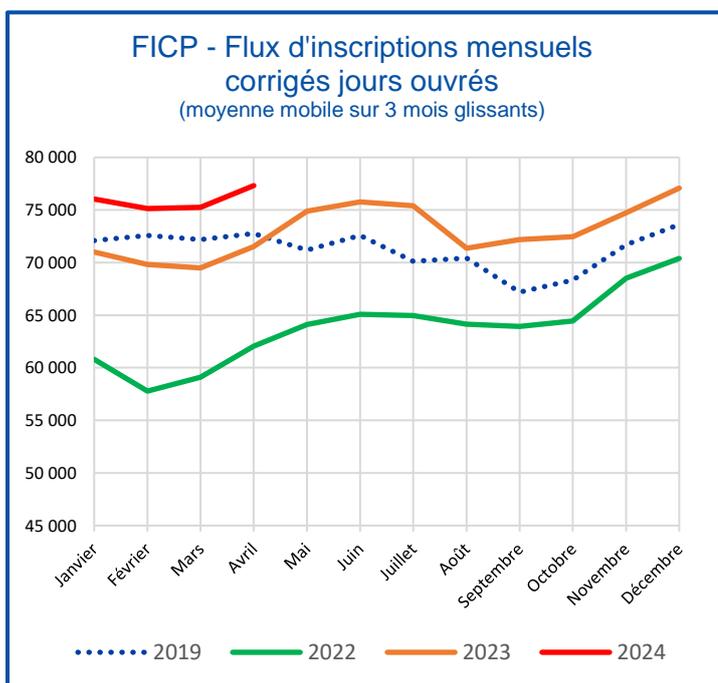
Le **fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers** (FICP) recense les personnes qui ont rencontré des difficultés dans le remboursement d'un crédit souscrit à titre personnel, ainsi que les personnes en situation de surendettement, dès la date du dépôt d'un dossier auprès 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				
Inscriptions au FICP** 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					
Inscriptions au FCC dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire	59 464	58 225	-11%	-10%	260 601	241 620	-8%	-41%	-6%	-	
	52 161	51 782			226 690	214 209					
	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



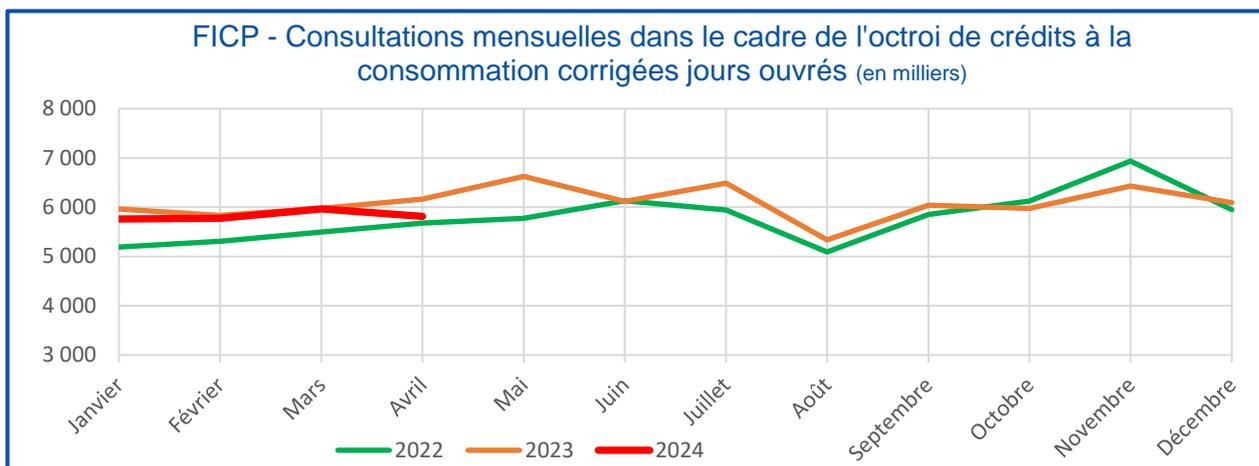
*À compter de juillet 2023, un changement de pratiques déclaratives de certains établissements entraîne un niveau d'incidents légèrement supérieur, sans que cela ne reflète une dégradation de la situation des emprunteurs.

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				
Consultation du FCP dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers	5 603	5 814	-6%	-21%	24 026	23 592	-3%	-	-3%	-	
	430	376			1 759	1 315					

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

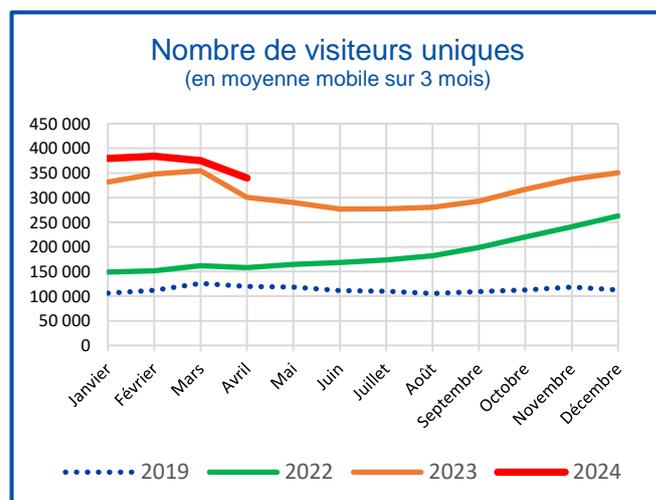
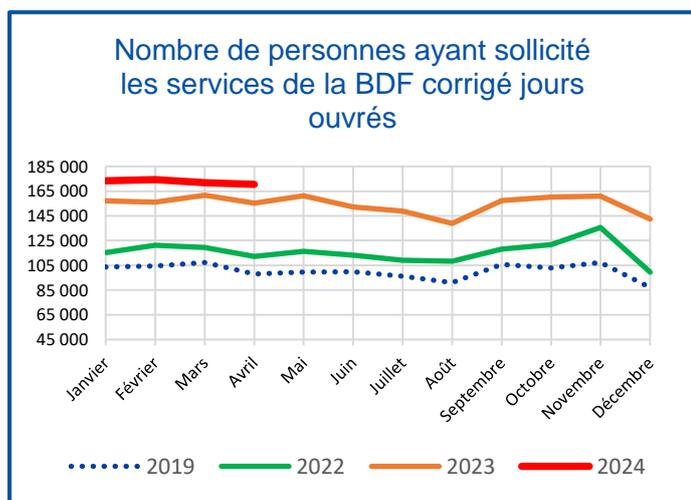
* Données provisoires ** Évolution calculée sur la base des données corrigées des jours ouvrés

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 %)

Dossiers traités
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

Causes de surendettement
Changement de situation professionnelle (Chômage, licenciement, nouvel emploi, retraite...)
Changement de situation personnelle (Maladie, accident, invalidité)
Changement de situation familiale (Union, séparation / divorce, naissance, décès...)
Changement de situation financière (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)

Répartition par sexe
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

Répartition par âge
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 1^{er} 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*	
Dossiers déposés	12 697	12 166	41 026	47 858	121 621
Dossiers recevables	9 797	10 118	33 927	38 462	105 658
Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)	9 812	10 764	36 746	41 965	119 729
Dossiers irrecevables (A)	8,8%	8,1%	6,5%	8,3%	6,9%
Mesures de rétablissement personnel (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%
Mesures de réaménagement des dettes (C)	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%
Dossiers clôturés (D) (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%
Relations avec les tribunaux 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

