

LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 38- Juin 2024



Éditorial :

En mai 2024, la hausse du nombre de dossiers de surendettement déposés marque une nette décélération (progressant de 9 % par rapport à mai 2023 après 13% en avril 2024).

Sur les cinq premiers mois de l'année 2024, le nombre de dépôts de dossiers de surendettement progresse par rapport à la même période de 2023 mais demeure inférieur à celui des cinq premiers mois de l'année 2019 qui reste l'année de référence (i.e. pré-pandémie).

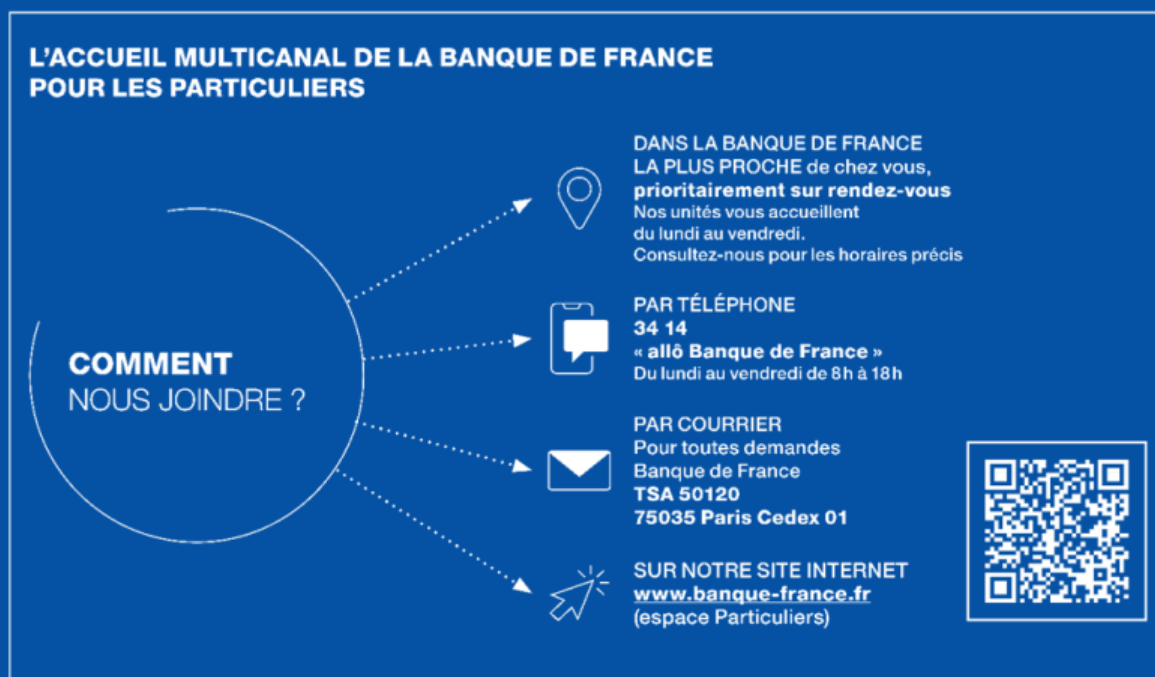
Le nombre de désignations de droit au compte est en baisse de 10% en mai 2024 par rapport à mai 2023. Sur les cinq premiers mois de 2024, le repli est également de 10% par rapport à 2023.

Sur les cinq 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 6% (en CJO) par rapport à 2023.

Les nouvelles déclarations au fichier central des chèques (FCC) diminuent de 7% sur les cinq premiers mois de 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 7% en mai 2024 par rapport à mai 2023 et de 9% sur les cinq premiers mois de 2024 par rapport à la même période de 2023.

La fréquentation des pages correspondant aux services d'inclusion financière sur le site internet de la Banque de France progresse de 41% par rapport au mois de mai 2023 et de 14% sur les cinq premiers mois de 2024 par rapport à la même période de 2023.



ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

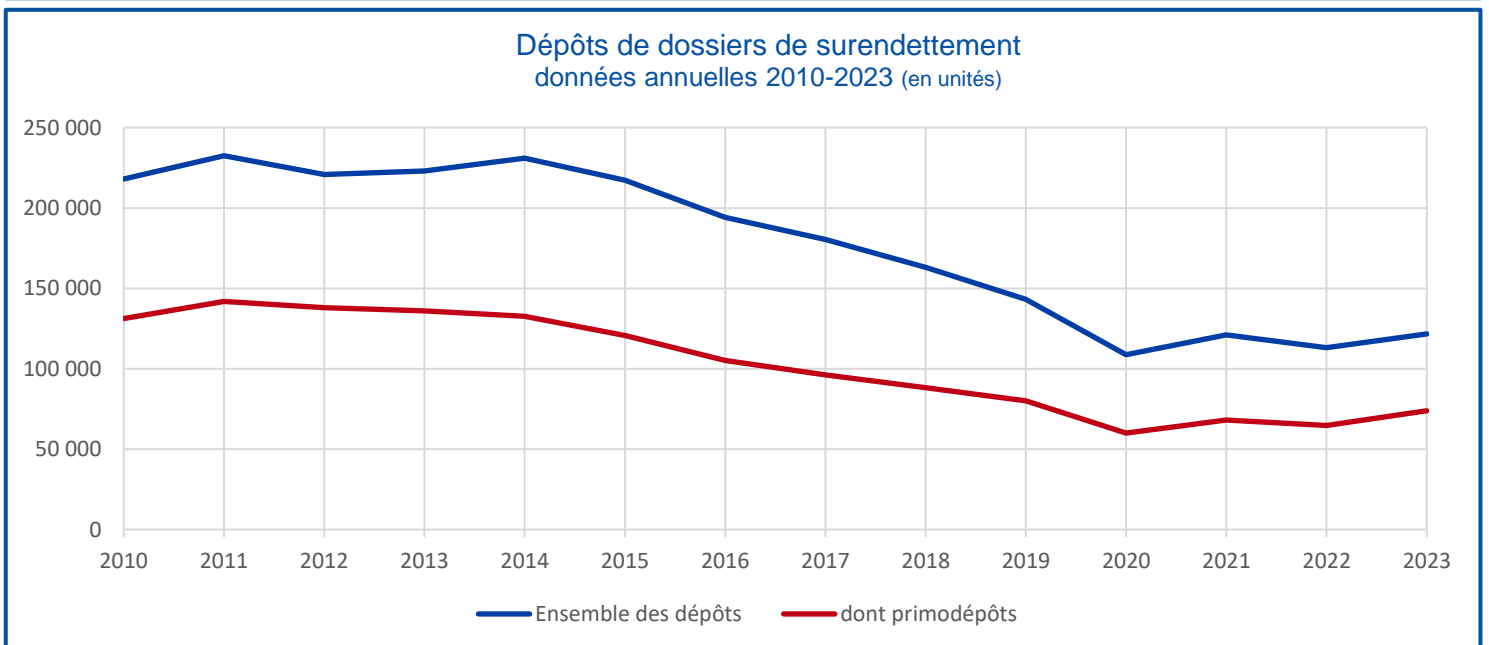
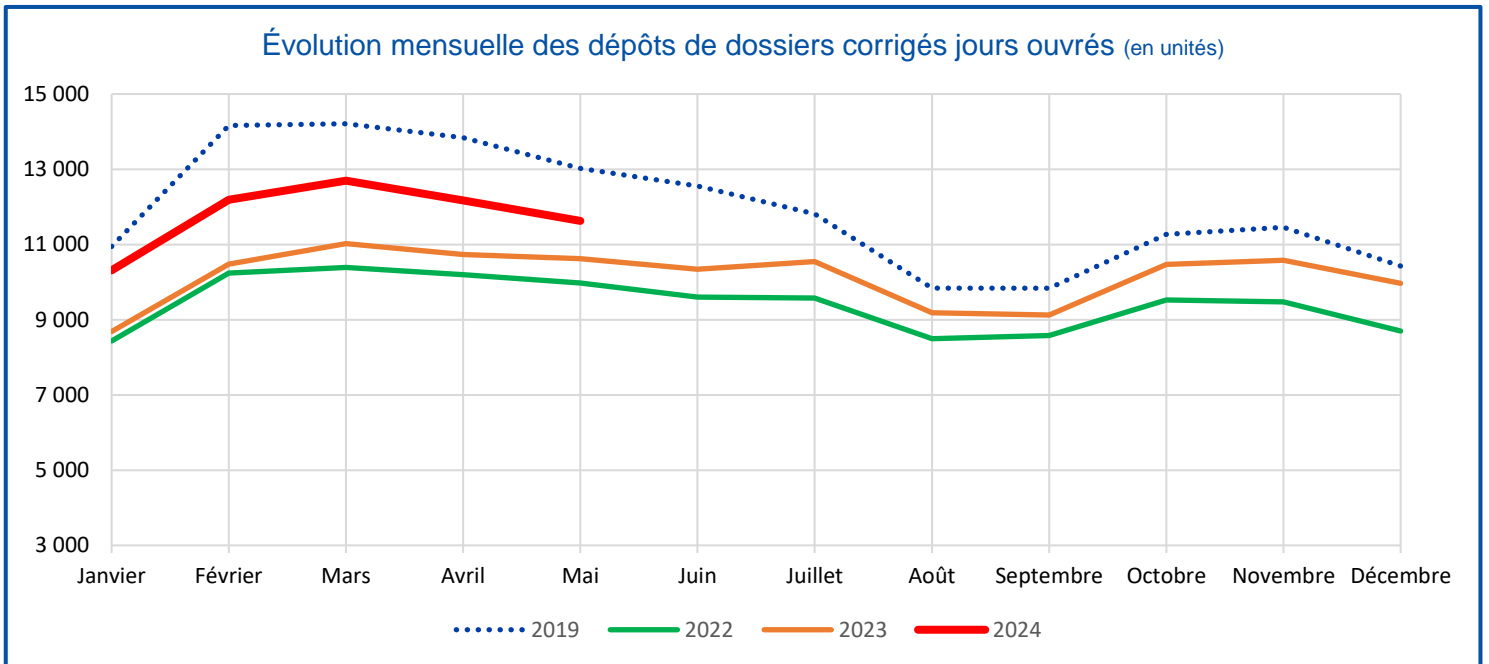
1. Dépôts de dossiers de surendettement

Dossiers déposés

Source : Banque de France

Mai 2023	Mai 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
			mai-23	mai-24*	2024/2023	2024/2019
9 652	10 520	9%	50 678	58 384	14%	-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

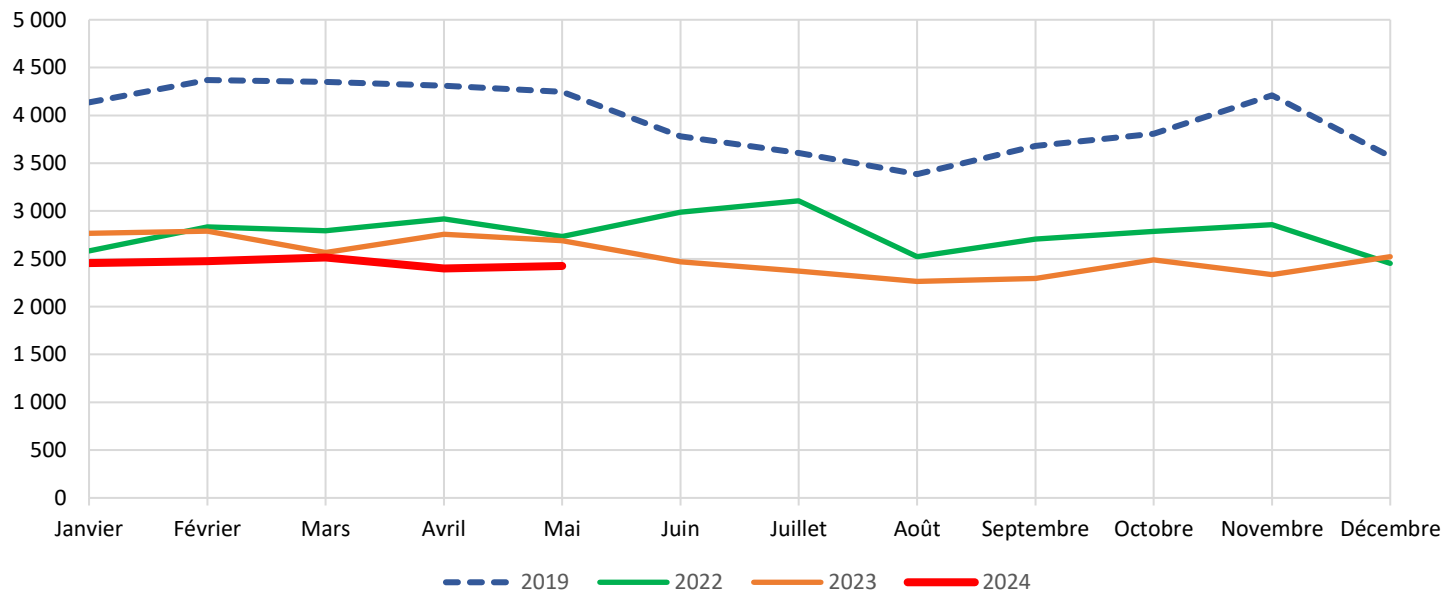
Nombre de désignations de banques pour l'ouverture d'un compte

Mai 2023	Mai 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
			(à fin mai 23)	(à fin mai 24*)	2024/2023	2024/2019
2 442	2 193	-10%	13 345	12 154	-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.

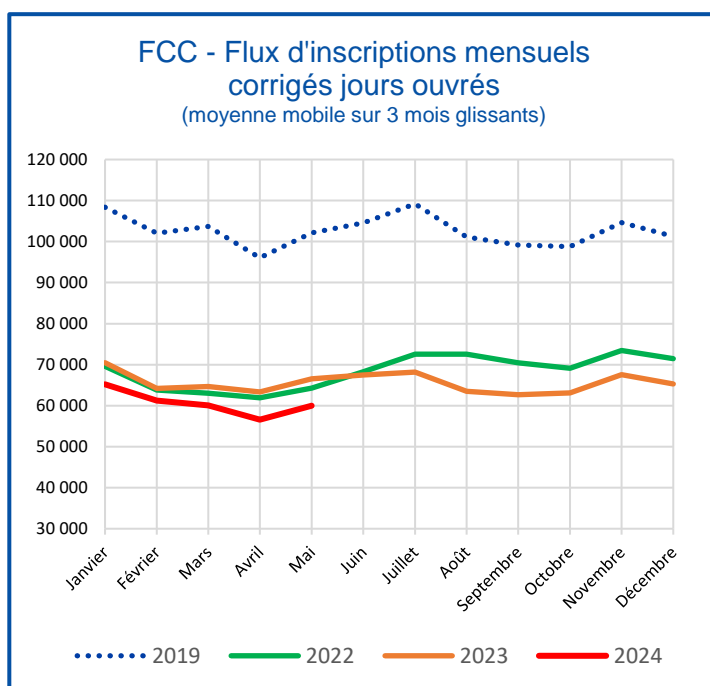
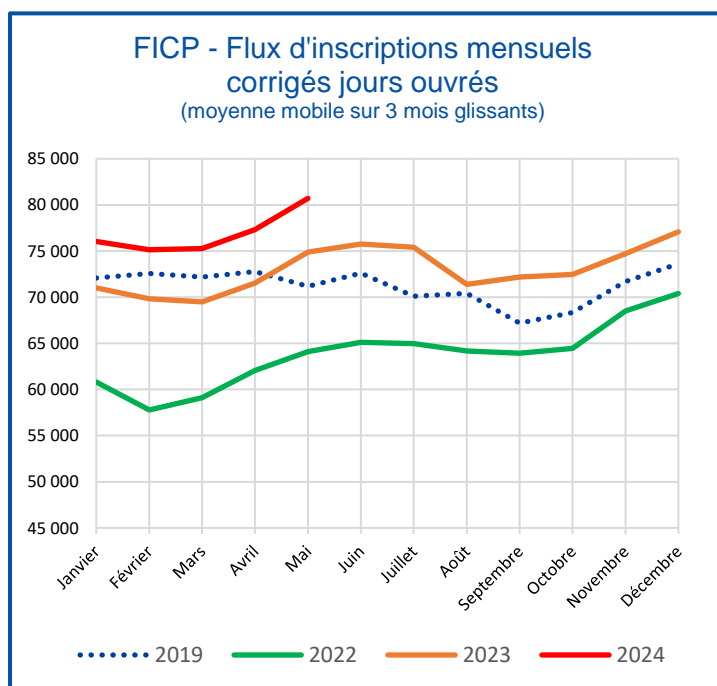
Le **fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers** (FICP) recense les personnes qui ont rencontré des difficultés dans le remboursement d'un crédit souscrit à titre personnel, ainsi que les personnes en situation de surendettement, dès la date du dépôt d'un dossier auprès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

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

	Mai 2023		Mai 2024*		Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel (à fin mai 23)		Cumul annuel (à fin mai 24*)		Évolution du cumul annuel**				
	2023	2024	2023	2024		2023	2024	2023	2024	2024/2023	2024/2019			
Inscriptions au FICP** dont incidents de paiement	74 139	68 454	75 807	69 503	3%	2%	359 286	329 372	384 383	349 320	6%	5%	9%	-
Inscriptions au FCC dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire	64 725	57 784	62 326	55 606	-3%	-3%	325 326	284 474	303 946	269 815	-7%	-6%	-41%	-
		7 332		7 056		-3%		42 963		35 978		-16%		-

Source : Banque de France

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



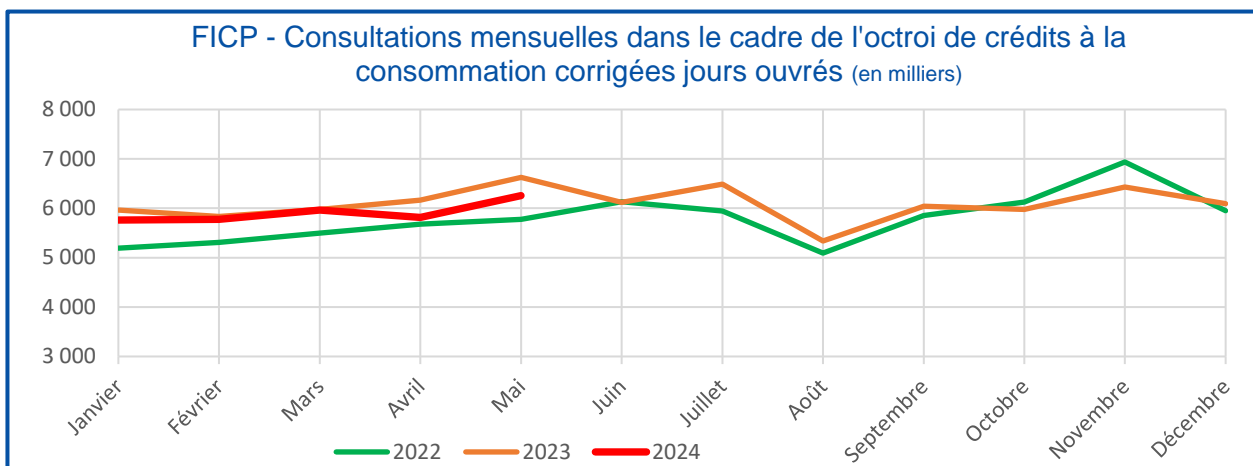
*À compter de juillet 2023, un changement de pratiques déclaratives de certains établissements entraîne un niveau d'incidents légèrement supérieur, sans que cela ne reflète une dégradation de la situation des emprunteurs.

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

	Mai 2023		Mai 2024*		Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel (à fin mai 23)		Cumul annuel (à fin mai 24*)		Évolution du cumul annuel**				
	2023	2024	2023	2024		2023	2024	2023	2024	2024/2023	2024/2019			
Consultation du FICP dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers	6 018	421	5 661	375	-6%	-10%	30 045	2 179	29 253	1 691	-3%	-23%	-	-

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, web, guichet, courrier) **

Source : Banque de France

Mai 2023	Mai 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel (à fin mai)		Évolution du cumul annuel**	
			(à fin mai 23)	(à fin mai 24*)	2024/2023	2024/2019
146 436	155 866	7%	781 249	854 268	9%	68%

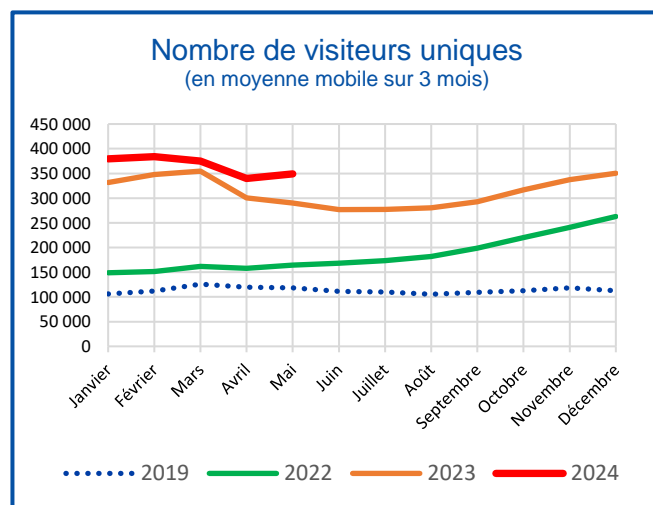
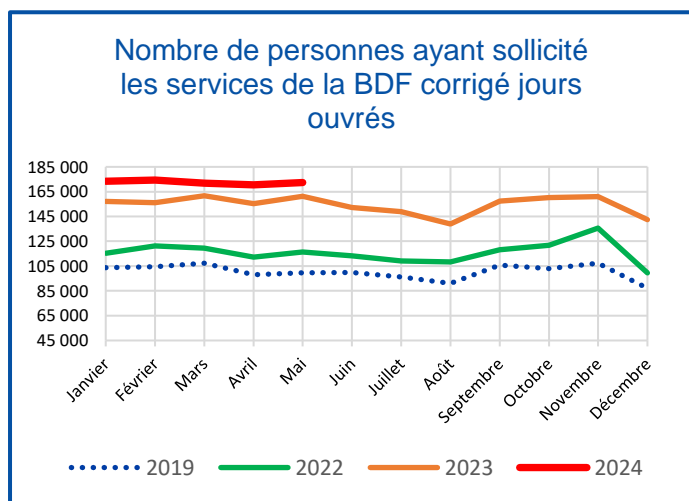
* Données provisoires ** Évolution calculée sur la base des données corrigées des jours ouvrés

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

Source : Banque de France

Mai 2023	Mai 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023	Cumul annuel (à fin mai)		Évolution du cumul annuel 2024/2023	
			(à fin mai 23)	(à fin mai 24*)	2024/2023	2024/2019
278 087	391 207	41%	1 616 286	1 844 950	14%	204%

* 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

	Avril 2024	Mai 2024*	Cumul de janvier à mai		2023
			2023	2024*	
Dossiers déposés	12 172	10 520	50 678	58 384	121 621
Dossiers recevables	10 120	8 192	42 262	46 656	105 658
Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)	10 755	10 467	46 634	52 423	119 729
Dossiers irrecevables (A)	8,1%	7,1%	6,4%	8,1%	6,9%
Mesures de rétablissement personnel (B)	36,2%	37,8%	34,5%	34,5%	35,2%
Mesures imposées suite RP sans LJ	35,9%	37,7%	34,2%	34,3%	34,9%
Accords débiteurs sur les demandes d'ouverture d'une PRP avec LJ	0,3%	0,2%	0,3%	0,2%	0,3%
Mesures de réaménagement des dettes (C)	47,9%	47,5%	51,5%	49,7%	50,5%
Plans conventionnels perennes	2,8%	3,0%	3,2%	2,9%	3,1%
Plans d'attente	3,5%	3,5%	3,8%	3,6%	3,7%
Mesures perennes	32,6%	31,9%	34,8%	33,6%	33,9%
Mesures d'attente	9,0%	9,2%	9,7%	9,5%	9,8%
Dossiers clôturés (D) (y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures)	7,8%	7,5%	7,5%	7,8%	7,3%
Relations avec les tribunaux Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation	2 051	1 772	8 767	9 804	22 862

* Données provisoires

Source : Banque de France

En mai 2024, 10 520 dossiers ont été déposés auprès des commissions de surendettement, celles-ci en ayant traité 10 467 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Fin février 2024, 77 224 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 61,6 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

Schéma de la procédure en vigueur depuis janvier 2018

