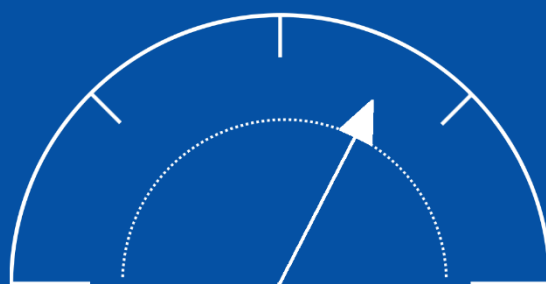


# LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 7 – Novembre 2021



Les valeurs enregistrées au mois d'octobre 2021 sur les indicateurs suivis par la Banque de France en matière d'inclusion financière restent globalement dans la ligne de celles publiées dans les précédents numéros du baromètre :

En matière de surendettement, moins de 9 500 dossiers ont été déposés au mois d'octobre 2021, contre 12 400 lors du même mois de 2019. Ainsi, la légère augmentation saisonnière constatée par rapport au mois de septembre ne remet pas en cause la tendance à la baisse de 16% sur les dix premiers mois de l'année, par rapport à la même période de l'année 2019.

Il en est de même du droit au compte, dont le nombre de désignations avoisine 2 700 au mois d'octobre 2021 contre plus de 4 500 en octobre 2019, contribuant à une baisse de 34% en cumul sur dix mois entre ces deux années.

Si la courbe des inscriptions de personnes aux fichiers d'incidents de paiement ou de crédit demeure en légère augmentation, en particulier depuis le mois d'août dernier, les valeurs cumulées depuis le début de l'année 2021 sont très en deçà de celles enregistrées à la même période en 2019 (-21% pour le FICP et - 40% pour le FCC sur 10 mois). Le nombre de consultations du FICP par les établissements concernés est par ailleurs parfaitement stable par rapport à l'an dernier. La Banque de France restera toutefois attentive aux inscriptions sur les grands fichiers le mois prochain, la tendance observée au mois de novembre des deux dernières années ayant été marquée par un fléchissement des déclarations.

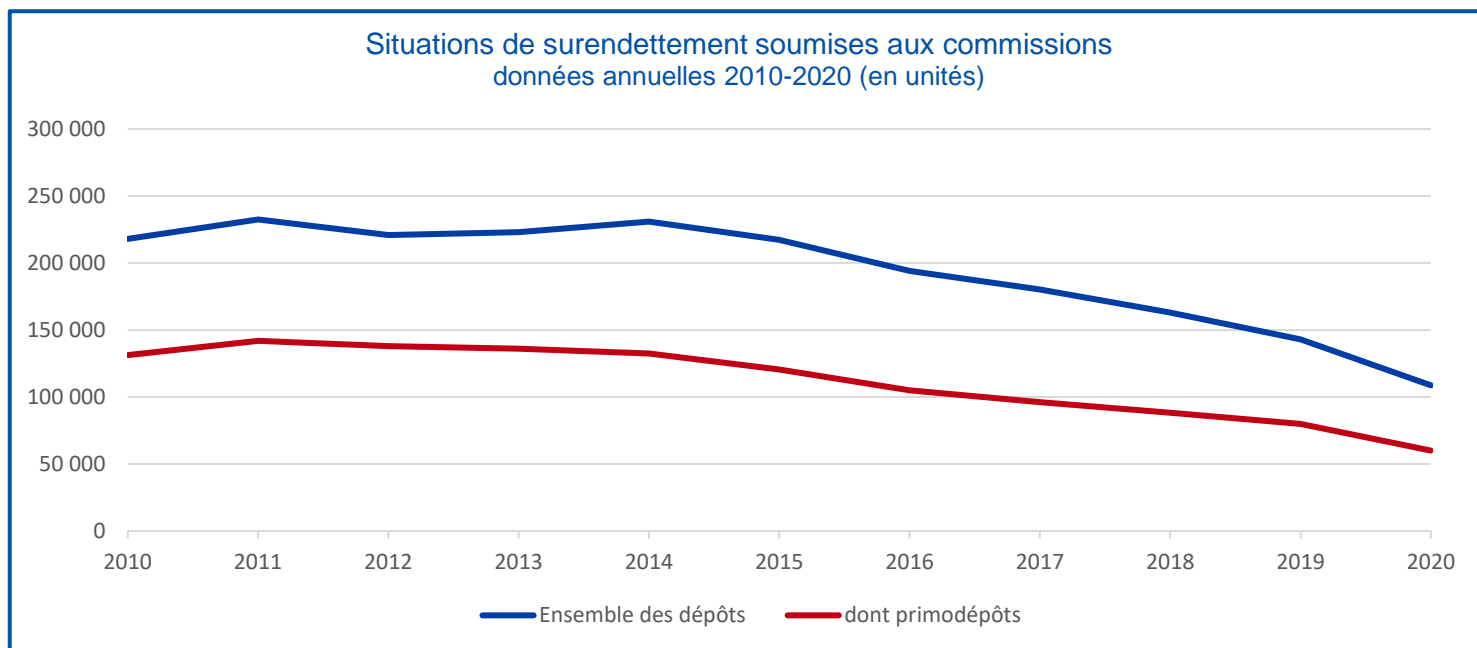
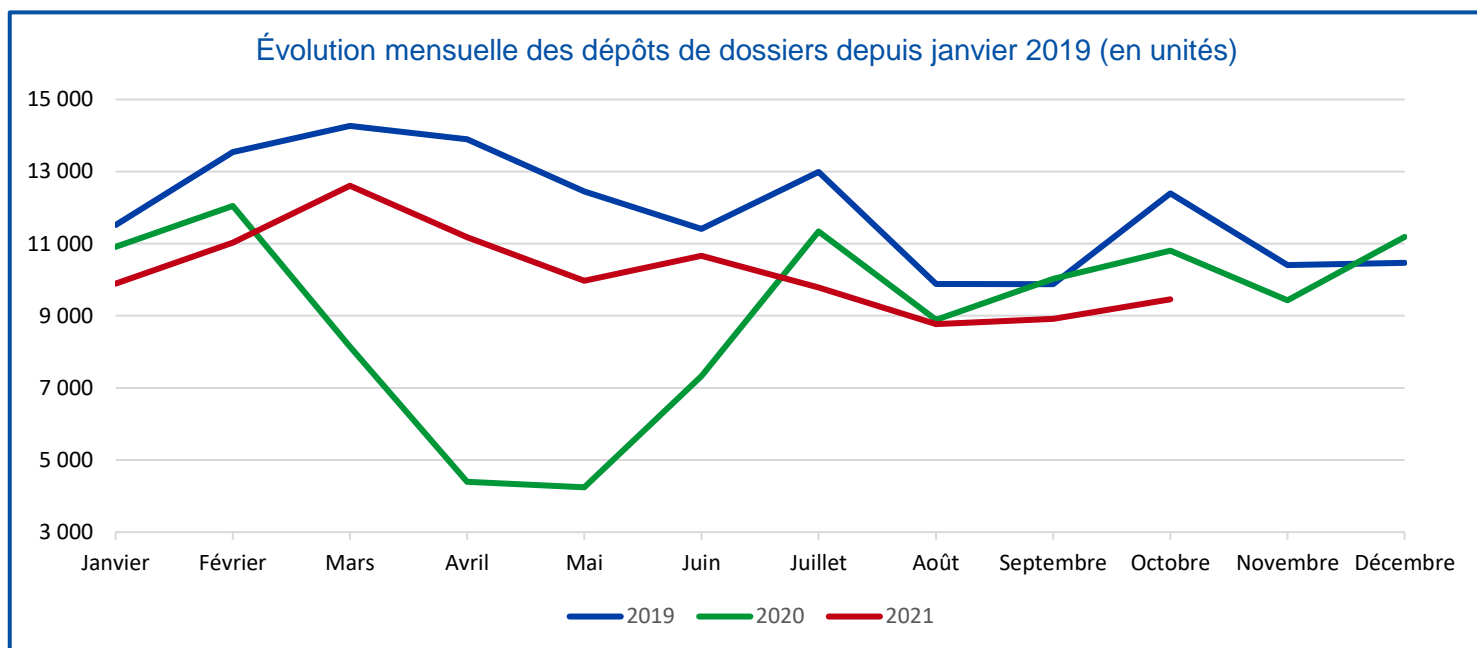
Enfin, le besoin d'accompagnement ou d'information des personnes sur des sujets d'inclusion financière reste réel. Il se traduit par une augmentation significative depuis le début de l'année du nombre de demandes reçues et de visiteurs de l'espace particuliers/inclusion financière du site Internet de la Banque de France.

# ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

## 1. Dépôts de dossiers de surendettement

	Sept. 2021	Oct. 2021*	Cumul 2019 (à fin oct.)	Cumul 2020 (à fin oct.)	Cumul 2021* (à fin oct.)	Évolution du cumul 2021/2019
Dossiers déposés	8 913	9 461	122 219	88 127	102 277	<b>-16%</b>

\* Données provisoires



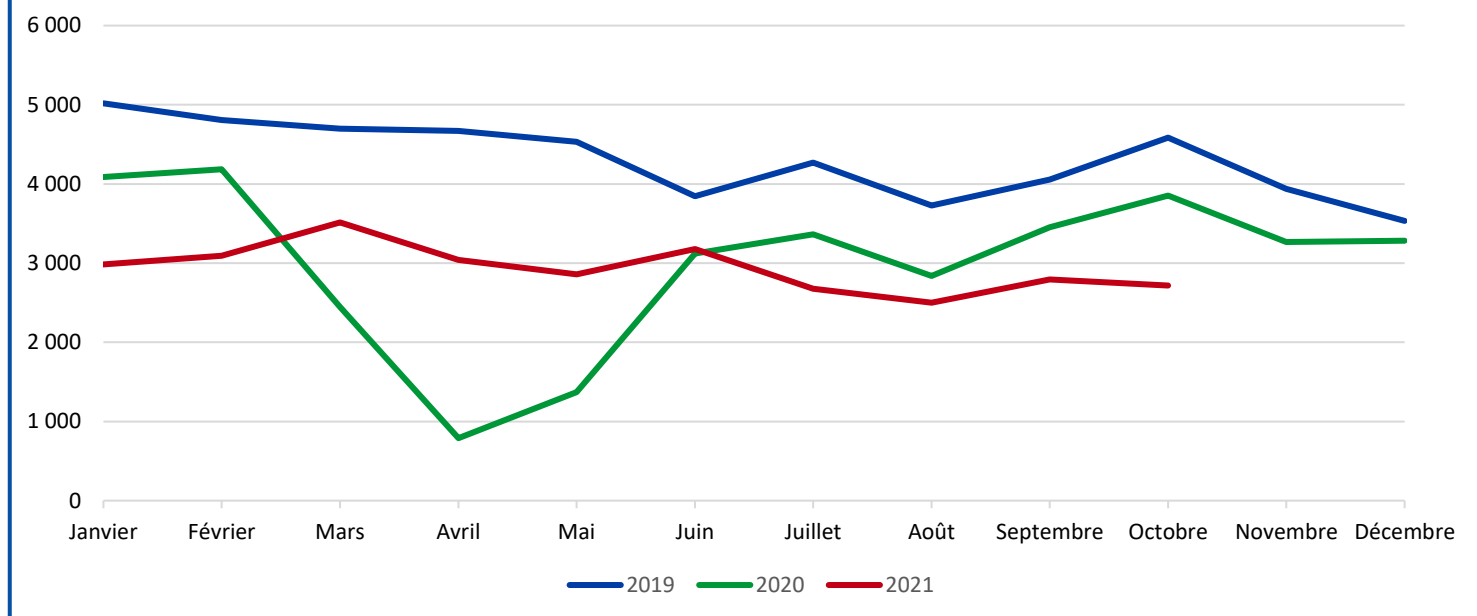
Des indicateurs statistiques détaillés sur le surendettement des ménages sont disponibles en annexe.

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

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

Sept. 2021	Oct. 2021*	Cumul 2019 (à fin oct.)	Cumul 2020 (à fin oct.)	Cumul 2021* (à fin oct.)	Évolution du cumul 2021/2019
2 793	2 715	44 199	29 506	29 348	-34%

Évolution mensuelle des désignations depuis janvier 2019 (en unités)



## 3. Fichiers d'incidents : inscriptions et consultations

### Le FCC et le FICP

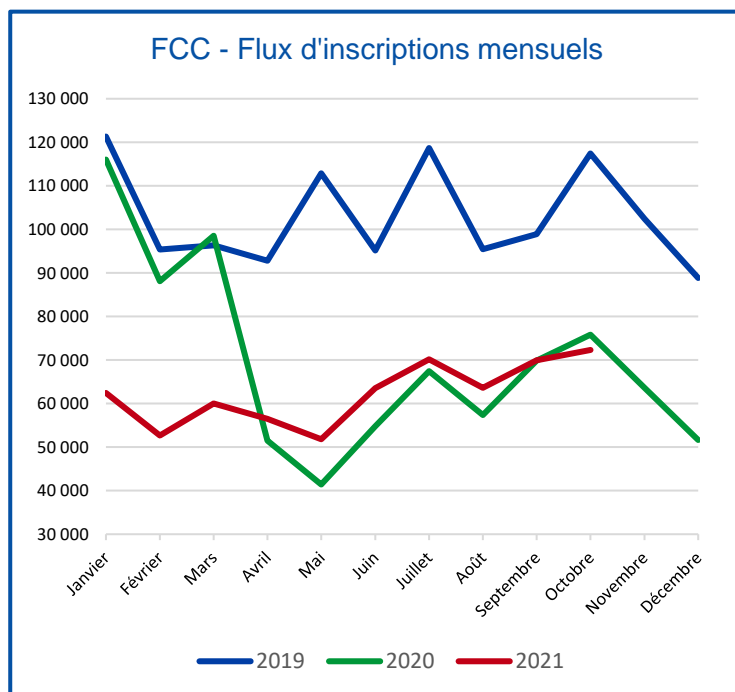
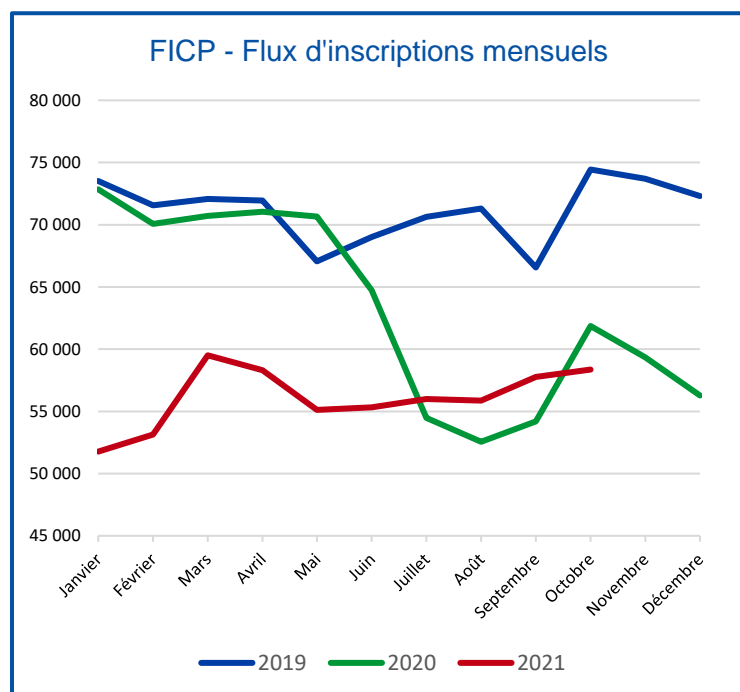
Le **fichier central des chèques** (FCC) recense les personnes qui ont émis un chèque sans provision, ainsi que les personnes s'étant vu retirer leur carte bancaire suite à un usage abusif. Le fichier recense également les cas, plus rares, de personnes sous le coup d'une interdiction judiciaire d'émettre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

	Sept. 2021	Oct. 2021*	Cumul 2019 (à fin oct.)	Cumul 2020 (à fin oct.)	Cumul 2021* (à fin oct.)	Évolution du cumul 2021/2019
<b>Inscriptions au FICP</b> dont incidents de paiement	<b>57 772</b> 49 110	<b>58 364</b> 49 209	<b>708 126</b> ND	<b>643 190</b> 512 170	<b>561 162</b> 461 305	<b>-21%</b> ND
<b>Inscriptions au FCC</b> dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire	<b>69 967</b> 60 894 8 888	<b>72 311</b> 64 021 8 017	<b>1 044 455</b> ND ND	<b>721 013</b> 621 777 87 482	<b>623 062</b> 542 758 77 257	<b>-40%</b> ND ND

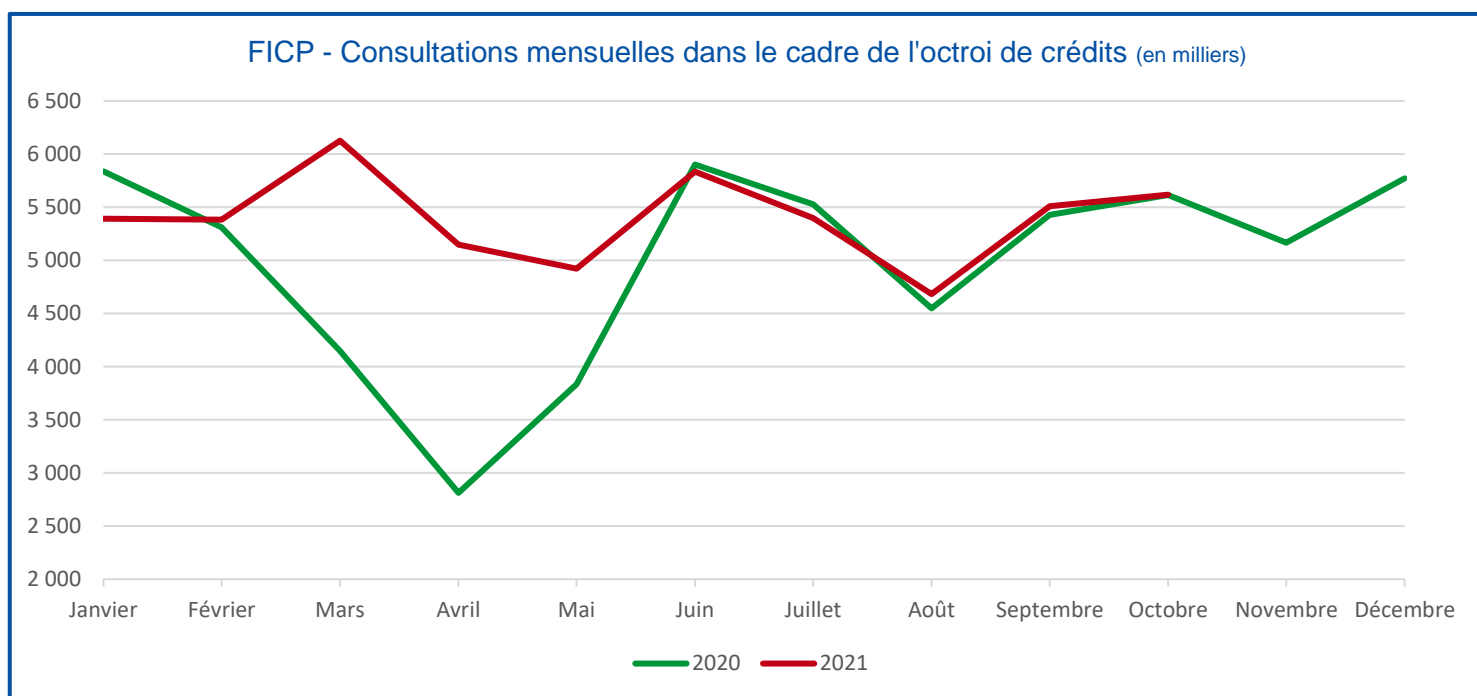
\* Données provisoires



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

	Sept. 2021	Oct. 2021*	Cumul 2019 (à fin oct.)	Cumul 2020 (à fin oct.)	Cumul 2021* (à fin oct.)	Évolution du cumul 2021/2019
<b>Consultations du FICP</b> dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers	<b>5 509</b> 643	<b>5 619</b> 656	ND ND	48 973 8 635	54 020 7 283	ND ND

\* 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

	Sept. 2021	Oct. 2021*	Cumul 2019 (à fin oct.)	Cumul 2020 (à fin oct.)	Cumul 2021* (à fin oct.)	Évolution du cumul 2021/2019
<b>Nombre de demandes</b> (écrites, téléphoniques, visites physiques)	120 193	108 837	1 017 024	1 017 165	1 105 585	<b>9%</b>
<b>Nombre de visiteurs uniques</b> par jour sur l'espace particuliers du site internet de la BdF	143 748	153 375	1 161 895	1 292 075	1 431 212	<b>23%</b>

\* Données provisoires

Espace particuliers : [particuliers.banque-france.fr](https://particuliers.banque-france.fr)

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 - 2020	T4 - 2020	T1 - 2021	T2 - 2021	T3 - 2021*	2019	2020
<b>Dossiers recevables</b> dont dossiers suivis par un travailleur social	<b>24 544</b> 48,2	<b>29 428</b> 48,1	<b>28 891</b> 48,0	<b>30 093</b> 48,4	<b>27 264</b> 50,2	<b>135 014</b> 49,3	<b>105 184</b> 47,8
<b>Cause de surendettement</b>							
Licenciement/chômage	23,7	23,7	24,1	23,5	22,1	23,6	23,2
Maladie/accident/invalidité	15,0	14,6	14,3	13,9	14,5	15,5	15,2
Séparation/divorce	14,4	14,7	14,4	14,3	13,9	15,8	15,1
Décès d'un membre de la cellule familiale	3,4	3,0	3,0	3,0	3,2	3,1	3,2
Baisse des ressources	22,5	22,6	22,8	23,1	22,8	21,8	22,5
Autres	21,0	21,4	21,4	22,3	23,6	20,3	20,9

Sources : Banque de France

\* Données provisoires

### Profil sociodémographique

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

	T3 - 2020	T4 - 2020	T1 - 2021	T2 - 2021	T3 - 2021*	2019	2020
<b>Répartition par sexe</b>							
Hommes	46,0	46,4	46,8	46,5	46,1	45,6	46,2
Femmes	54,0	53,6	53,2	53,5	53,9	54,3	53,8
<b>Répartition par âge</b>							
De 18 à 34 ans	18,9	20,2	21,3	20,8	20,7	19,0	19,2
De 35 à 54 ans	49,0	49,3	48,8	49,4	47,9	49,8	49,2
55 ans et plus	32,1	30,5	29,8	29,8	31,4	31,2	31,6

Sources : Banque de France

\* Données provisoires

## Situation au regard du logement

(En % du nombre de situations de surendettement recevables)

	T3 - 2020	T4 - 2020	T1 - 2021	T2 - 2021	T3 - 2021*	2019	2020
Locataires	75,1	74,1	74,2	76,0	75,1	74,7	74,4
Propriétaires et propriétaires accédants	10,9	11,2	10,8	9,8	9,9	11,4	11,4
Hébergés et occupants à titre gratuit	14,0	14,6	15,1	14,3	15,0	13,9	14,2

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 - 2020	T4 - 2020	T1 - 2021	T2 - 2021	T3 - 2021*	2019	2020
Ressources (R) < seuil de pauvreté	52,1	50,3	51,5	50,8	49,6	50,7	50,8
Seuil de pauvreté < (R) < revenu médian	39,2	40,2	39,6	39,9	41,2	40,5	40,0
R ≥ revenu médian	8,7	9,4	9,0	9,3	9,3	8,8	9,2

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 1 063 et 1 771 euros.

\* Données provisoires

## Caractéristiques de l'endettement pour l'ensemble des situations recevables

(En % des situations de surendettement concernées par chaque catégorie de dettes)

	T3 - 2020	T4 - 2020	T1 - 2021	T2 - 2021	T3 - 2021*	2019	2020
Dettes immobilières	13,6	14,1	13,6	12,5	12,4	14,3	14,5
Dettes à la consommation	74,1	73,6	72,6	71,9	70,2	75,3	74,5
Dettes de charges courantes	77,7	78,5	78,2	78,0	78,2	80,9	78,2
Autres dettes	71,8	72,9	72,7	72,5	71,7	74,0	73,0

Sources : Banque de France

Note : Les autres dettes sont composées des autres dettes financières et autres dettes.  
Note de lecture : au 3<sup>ème</sup> trimestre 2021, 12,4% 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

	Octobre 2021*	Cumul de janvier à octobre			2019	2020
		2019	2020	2021*		
<b>Dossiers déposés</b>	<b>9 461</b>	<b>122 218</b>	<b>88 123</b>	<b>102 277</b>	<b>143 080</b>	<b>108 731</b>
<b>Décisions de recevabilité prises par les commissions</b>	<b>9 275</b>	<b>118 921</b>	<b>88 756</b>	<b>99 361</b>	<b>141 175</b>	<b>109 544</b>
Dossiers recevables	8789	112 785	84 567	94 534	133 826	104 460
Dossiers irrecevables (A)	486	6 136	4 189	4 827	7349	5 084
<b>Mesures de rétablissement personnel (B)</b>	<b>4 025</b>	<b>52 603</b>	<b>39 704</b>	<b>43 934</b>	<b>62 507</b>	<b>48 561</b>
Mesures imposées suite RP sans LJ	3992	51 524	39 315	43 609	61 360	48 102
Accords débiteurs sur les demandes d'ouverture d'une PRP avec LJ	33	1079	389	325	1 147	459
<b>Mesures de réaménagement des dettes (C)</b>	<b>5 429</b>	<b>60 958</b>	<b>51 364</b>	<b>53 956</b>	<b>74 092</b>	<b>61 264</b>
Plans conventionnels conclus	785	9 807	9 508	8 680	12 019	11 058
Dont plans d'attente	456	5 453	5 519	5 028	6 686	6 447
Mesures avec ou sans effacement	4 644	51 151	41 856	45 276	62 073	50 206
Dont mesures d'attente	871	10 726	7 793	9 069	12 649	9 578
<b>Dossiers clôturés (D)</b> (y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures)	<b>727</b>	<b>7 904</b>	<b>5 825</b>	<b>7 029</b>	<b>9 505</b>	<b>7 167</b>
<b>Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)</b>	<b>10 667</b>	<b>127 601</b>	<b>101 082</b>	<b>109 746</b>	<b>153 453</b>	<b>122 076</b>
<b>Relations avec les tribunaux</b> Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation	<b>2 044</b>	<b>25 091</b>	<b>20 102</b>	<b>20 667</b>	<b>29 757</b>	<b>23 793</b>

Sources : Banque de France

En octobre 2021, les commissions ont été saisies de 9 461 situations de surendettement et en ont traité 10 667 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Le nombre de situations de surendettement soumises aux commissions sur les dix premiers mois 2021 a diminué de 16,3 % par rapport aux dix premiers mois 2019 (102 277 dossiers contre 122 218), l'année 2019 étant retenue comme référence compte tenu du caractère très atypique de 2020.

Fin juillet 2021, 70 131 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 56,2 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

