

LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 34– Février 2024



EDITORIAL

En janvier, le niveau des dépôts de [dossiers de surendettement](#) est resté relativement stable par rapport au dernier trimestre de l'an passé. Sur la plus longue durée, il reste inférieur aux dépôts constatés en 2019 (-6 %) qui reste l'année de référence (i.e. prépandémie).

Le nombre de désignations de [droit au compte](#) par la Banque de France en janvier 2024 est en baisse de 11 % sur un mois et de 41% par rapport à janvier 2019.

Le volume de nouvelles inscriptions au [FICP](#) constaté en janvier 2024 est en très légère hausse et s'inscrit toujours dans la tendance de « normalisation » observée au cours des mois précédents, à un niveau légèrement supérieur à celui de 2019.

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 3414 – courrier, web via le site internet www.banque-france.fr/) poursuit sa progression, avec une hausse de 10% par rapport à janvier 2023.

La fréquentation des pages correspondant à nos services sur le nouveau site internet de la Banque de France reste dynamique ([www.banque-france.fr / espace à votre service-particuliers](http://www.banque-france.fr/espace_a_votre_service_particuliers)).

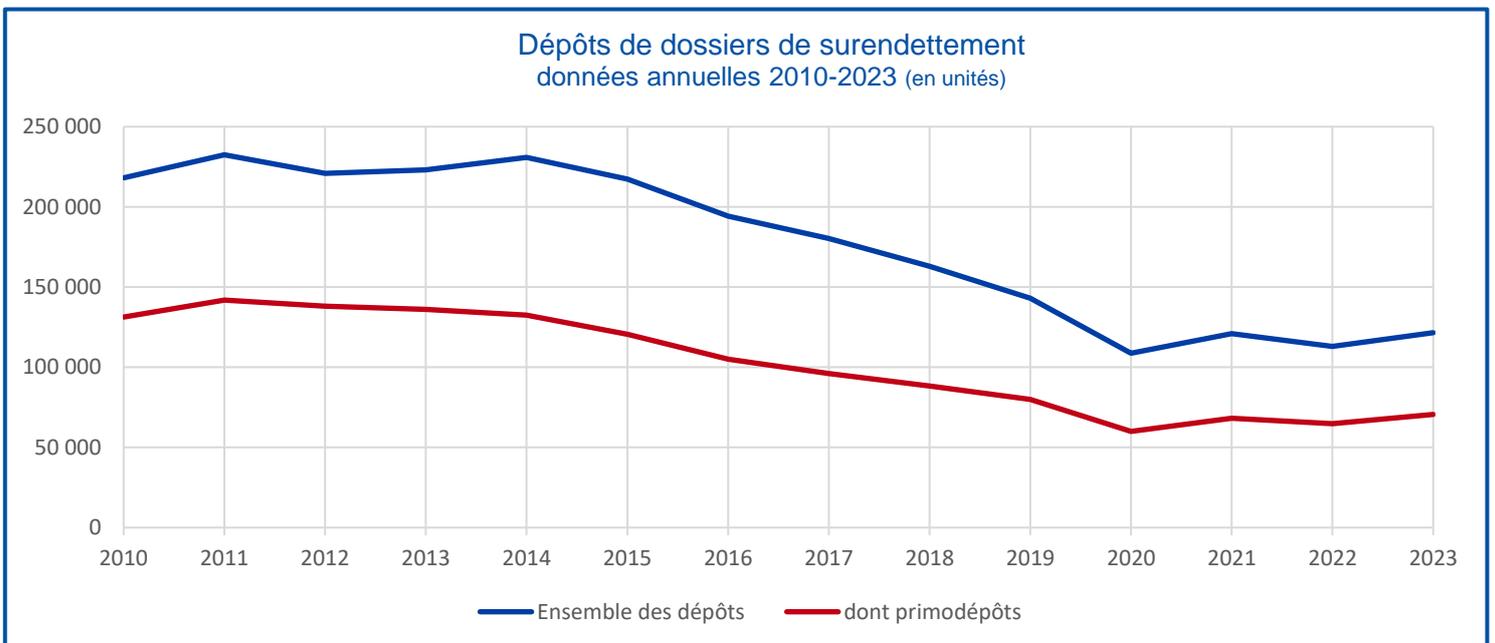
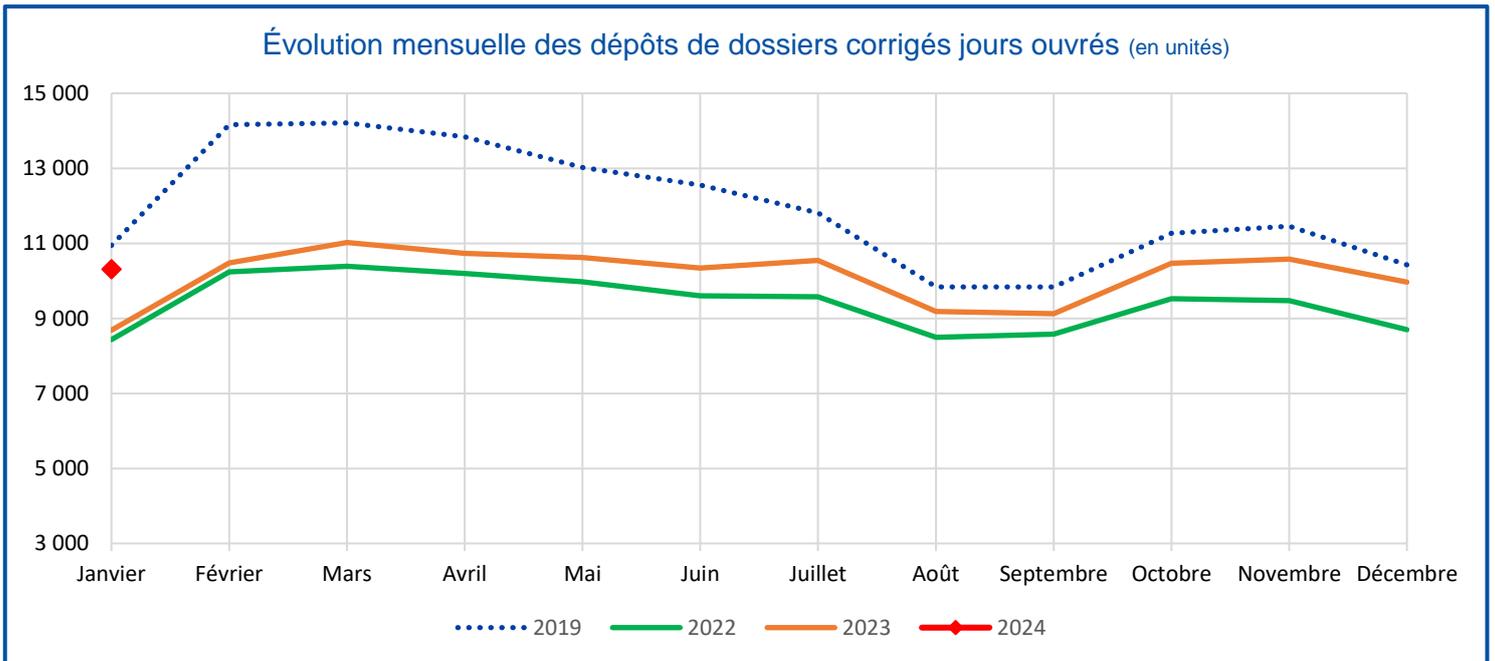


ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

1. Dépôts de dossiers de surendettement

Dossiers déposés	Janvier 2023	Janvier 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
	9 134	10 800		19%	2024/2023	2024/2019	
				janv-23	Janv-24*	19%	-6%

Source : Banque de France * 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

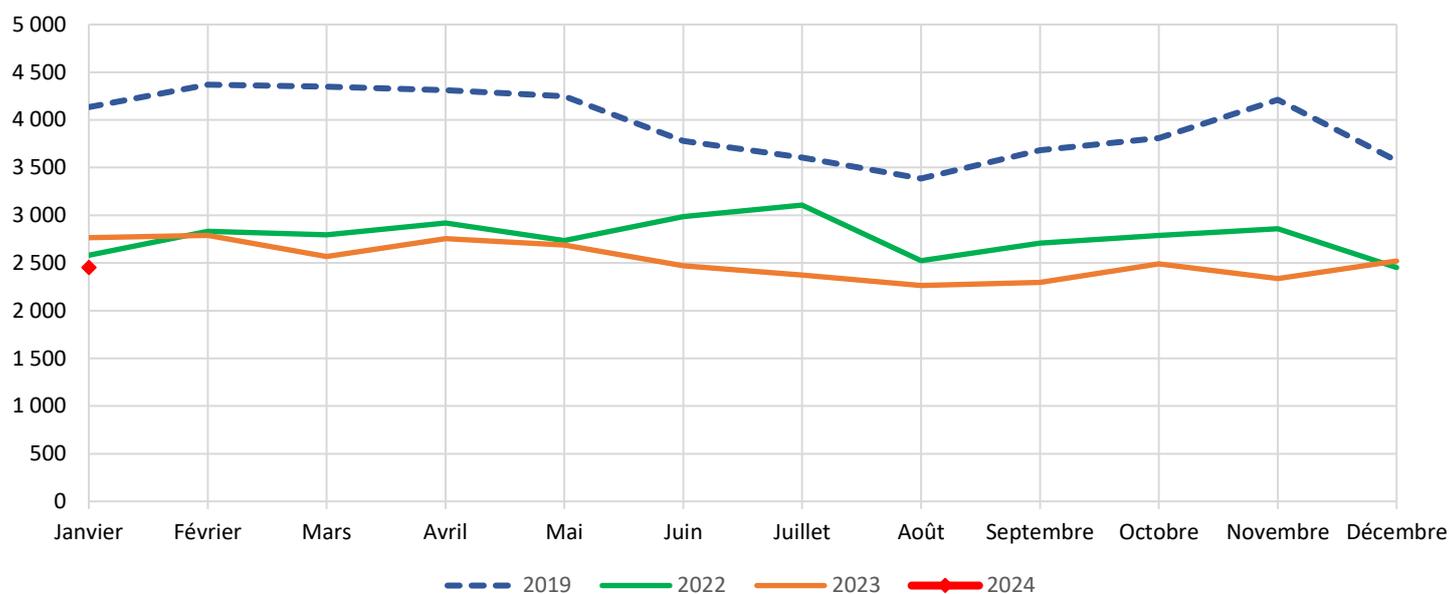
Nombre de désignations de banques pour l'ouverture d'un compte

Janvier 2023	Janvier 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
			(à fin janv 23)	(à fin janv 24*)	2024/2023	2024/2019
2 910	2 572	-11%	2 910	2 572	-11%	-41%

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.

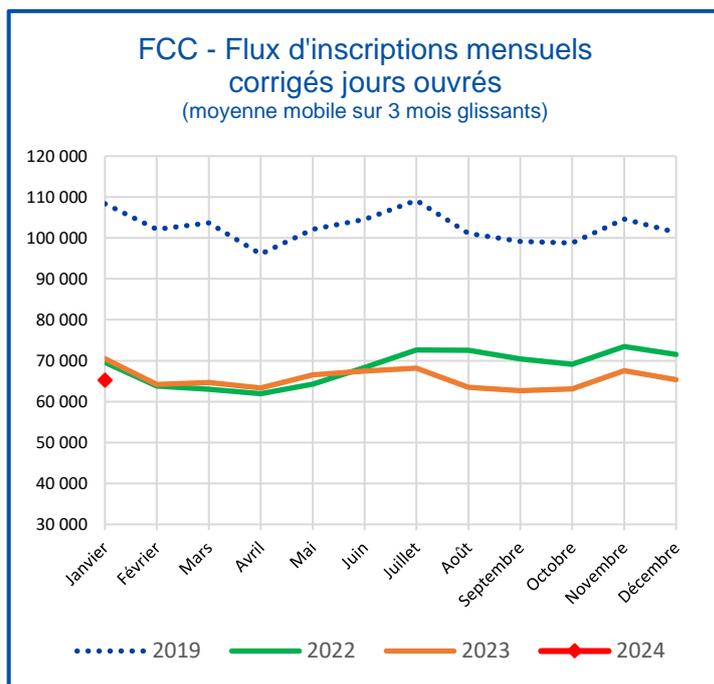
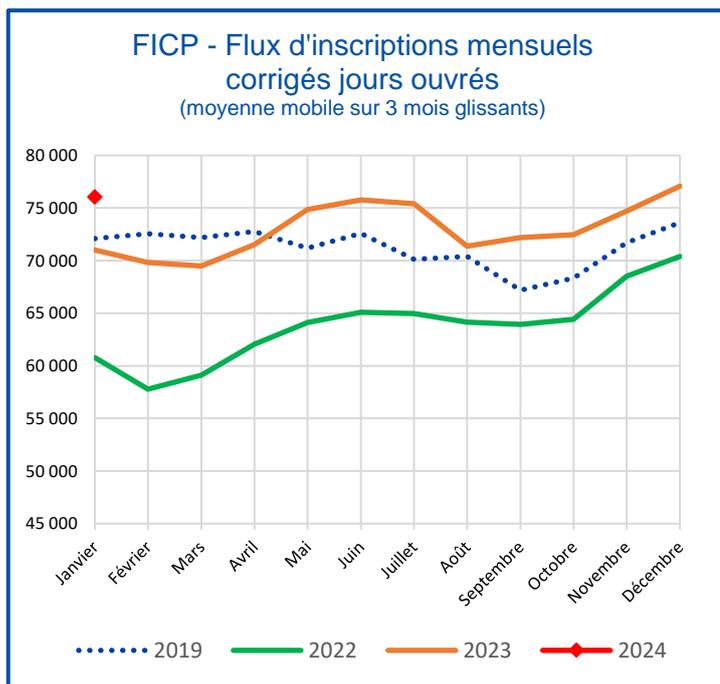
Le **fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers** (FICP) recense les personnes qui ont rencontré des difficultés dans le remboursement d'un crédit souscrit à titre personnel, ainsi que les personnes en situation de surendettement, dès la date du dépôt d'un dossier auprès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

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

	Janvier 2023	Janvier 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
				(à fin janv 23)	(à fin janv 24*)	2024/2023	2024/2019
Inscriptions au FICP** dont incidents de paiement	74 087 68 695	76 625 70 009	4% 2%	74 087 68 695	76 625 70 009	4% 2%	5% -
Inscriptions au FCC dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire	72 960 64 163 9 271	71 856 64 304 8 048	-1% 1% -13%	72 960 64 163 9 271	71 856 64 304 8 048	-1% 1% -13%	-41% - -

Source : Banque de France

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



*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.

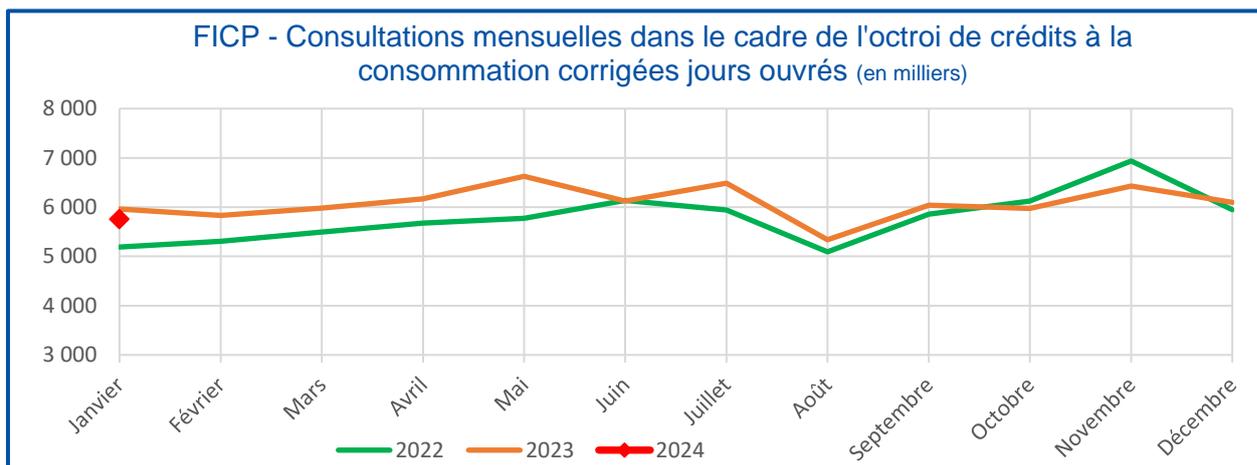
*

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

	Janvier 2023	Janvier 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
				(à fin janv 23)	(à fin janv 24*)	2024/2023	2024/2019
Consultation du FICP dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers	6 271 409	6 037 268	-3% -34%	6 271 409	6 037 268	-3% -34%	- -

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

Janvier 2023	Janvier 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel (à fin janv 23) (à fin janv 24*)		Évolution du cumul annuel** 2024/2023 2024/2019	
165 287	180 995	10%	165 287	180 995	10%	67%

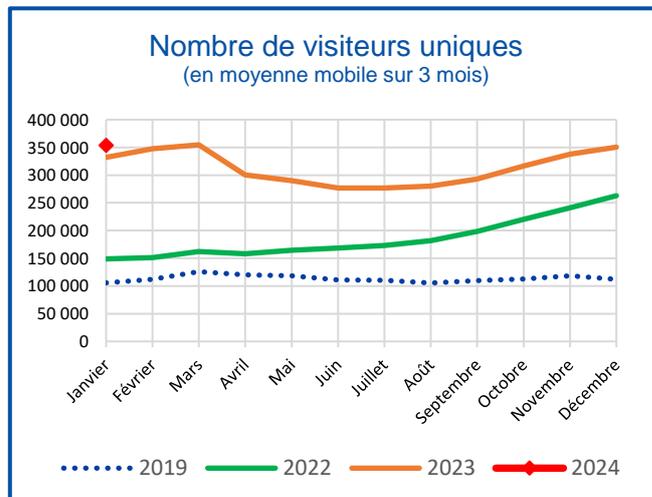
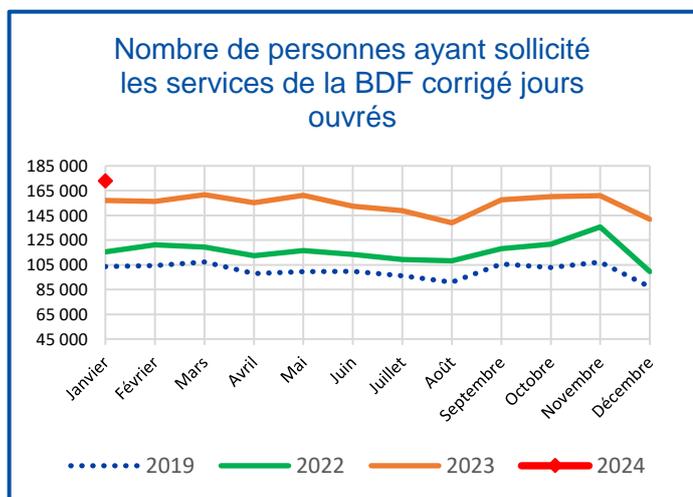
* Données provisoires ** Évolution calculée sur la base des données corrigées des jours ouvrés

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

Janvier 2023	Janvier 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023	Cumul annuel (à fin janv 23) (à fin janv 24*)		Évolution du cumul annuel 2024/2023 2024/2019	
436 883	357 394	-18%	436 883	357 394	-18%	168%

* 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 %)

	T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023	T3 -2023	T4 -2023	2022	2023
Dossiers traités	25 106	23 926	25 514	27 413	25 619	102 963	102 030
dont dossiers suivis par un travailleur social	49,1	47,8	48,3	49,1	49,2	48,9	48,6
Cause de surendettement							
Changement de situation professionnelle (Chômage, licenciement, nouvel emploi, retraite...)	27,2	28,1	29,4	29,0	27,7	28,1	28,5
Changement de situation personnelle (Maladie, accident, invalidité)	14,8	14,0	14,2	13,8	14,3	13,8	14,1
Changement de situation familiale (Union, séparation / divorce, naissance, décès...)	17,3	17,1	16,6	16,0	16,7	17,2	16,6
Changement de situation financière (niveau d'endettement, ressources et charges)	29,6	29,8	28,9	28,5	28,9	30,3	29,0
Autres	11,0	11,0	10,9	12,7	12,3	10,6	11,8

Sources : Banque de France

Profil sociodémographique

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

	T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023	T3 -2023	T4 -2023	2022	2023
Répartition par sexe							
Hommes	45,8	45,9	46,1	45,9	45,4	45,8	45,8
Femmes	54,2	54,1	53,9	54,1	54,6	54,2	54,2
Répartition par âge							
De 18 à 34 ans	20,6	19,3	20,9	21,1	21,8	21,8	23,4
De 35 à 54 ans	47,5	47,1	47,1	47,7	46,4	47,9	47,1
55 ans et plus	31,9	33,6	31,9	31,2	31,9	30,2	29,5

Sources : 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

T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023	T3 -2023	T4 -2023
75,9	75,2	75,7	77,0	75,1
8,5	8,8	8,4	8,1	9,0
15,6	16,0	15,9	14,9	15,9

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

Sources : Banque de France

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

Niveau de vie des ménages surendettés*

(En euros)

1er décile (D1)
Médiane (D5)
9ème décile (D9)
Rapport interdécile (D9 / D1)

T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023	T3 -2023	T4 -2023
619	622	611	633	648
1 101	1 125	1 121	1 145	1 159
1 774	1 825	1 827	1 857	1 890
2,87	2,93	2,99	2,93	2,92

2022	2023
604	628
1 085	1 137
1 756	1 850
2,92	2,95

* Données provisoires

Sources : Banque de France

Notes de lecture :
Les 10% des ménages surendettés les plus modestes ont un niveau de vie mensuel inférieur à 678€ au 4e trimestre 2023 (D1). Le rapport entre le haut (D9) et le bas (D1) de la distribution des niveaux de vie des surendettés est de 2,92 pour cette période.
Dans l'ensemble de la population, le 1er décile, la médiane, le 9ème décile et le rapport interdécile sont respectivement : 1024€, 1930€, 3 489 € et 3,41 (Source : Insee 2021)

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

T4 - 2022	T1 -2023	T2 -2023*	T3 -2023	T4 -2023
10,8	10,5	10,3	9,6	10,1
71,7	72,4	72,2	72,4	72,6
77,8	75,9	76,0	76,9	76,5
72,5	73,7	73,4	73,1	72,8

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

Sources : Banque de France

Note : Les autres dettes sont composées des autres dettes financières et autres dettes.

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

	Décembre	Janvier	Cumul de janvier à janvier		2023
	2023	2024*	2023	2024*	
Dossiers déposés	9 532	10 800	9 134	10 800	121 621
Dossiers recevables	8 665	8 146	7 390	8 146	105 658
Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)	9 579	10 430	9 339	10 430	119 729
Dossiers irrecevables (A)	8,3%	7,1%	6,2%	7,1%	6,9%
Mesures de rétablissement personnel (B)	33,6%	34,3%	32,5%	34,3%	35,2%
Mesures imposées suite RP sans LJ	33,4%	34,1%	32,2%	34,1%	34,9%
Accords débiteurs sur les demandes d'ouverture d'une PRP avec LJ	0,2%	0,2%	0,3%	0,2%	0,3%
Mesures de réaménagement des dettes (C)	50,4%	51,3%	54,2%	51,3%	50,5%
Plans conventionnels perennes	3,5%	2,7%	3,2%	2,7%	3,1%
Plans d'attente	3,8%	3,6%	4,1%	3,6%	3,7%
Mesures perennes	33,4%	35,8%	36,7%	35,8%	33,9%
Mesures d'attente	9,7%	9,2%	10,3%	9,2%	9,8%
Dossiers clôturés (D) (y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures)	7,7%	7,2%	7,1%	7,2%	7,3%
Relations avec les tribunaux Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation	1 812	1 962	1 814	1 962	22 862

* Données provisoires

En janvier 2023, 10 800 dossiers ont été déposés auprès des commissions de surendettement, celles-ci en ayant traité 10 430 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Fin octobre 2023, 71 701 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 60 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

Schéma de la procédure en vigueur depuis janvier 2018

