

# LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 19 – novembre 2022



Le nombre de dossiers de surendettement déposés en octobre 2022 est quasi-identique à celui d'octobre 2021 (un peu moins de 9 500 dossiers). En cumul depuis le début de l'année, la baisse reste de -7% par rapport à 2021, et de -22% par rapport à 2019.

De même, les désignations de banques au titre du droit au compte sont restées en octobre très comparables à celles d'octobre 2021, en augmentation de seulement 3%. En cumul depuis le début de l'année, le nombre de droits au compte demeure en retrait de -5% par comparaison avec les 10 premiers mois de 2021, et de -37% par rapport aux 10 premiers mois 2019.

Comme c'est le cas depuis le mois de mars, le nombre de nouvelles inscriptions réalisées en octobre sur le fichier des incidents de remboursement des crédits aux particuliers (FICP) est en hausse par rapport à celui du même mois de 2021 (+23%), mais tout en demeurant à un niveau un peu inférieur à celui d'octobre 2019. Cette évolution s'inscrit donc toujours dans une logique de normalisation et le nombre des incidents sur crédits demeure limité. Le volume des inscriptions au titre des incidents sur chèques (FCC) se stabilise quant à lui au niveau enregistré en octobre 2021.

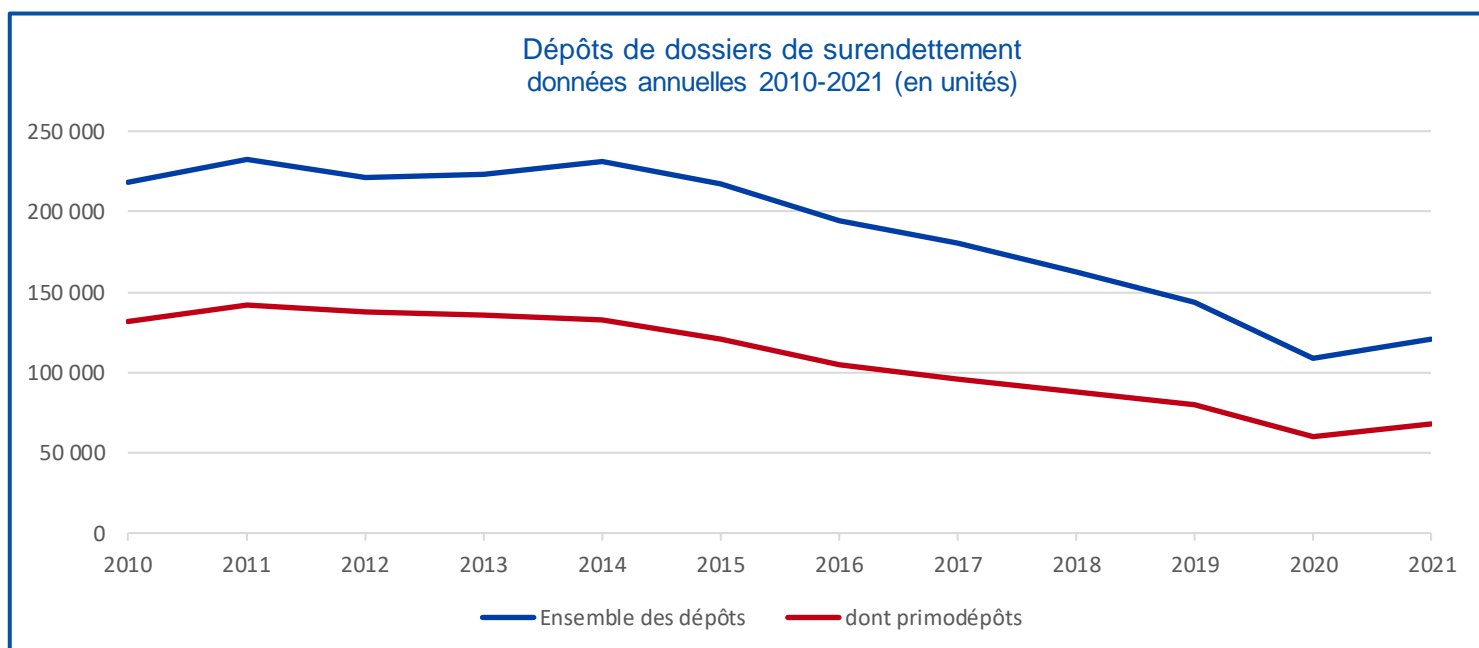
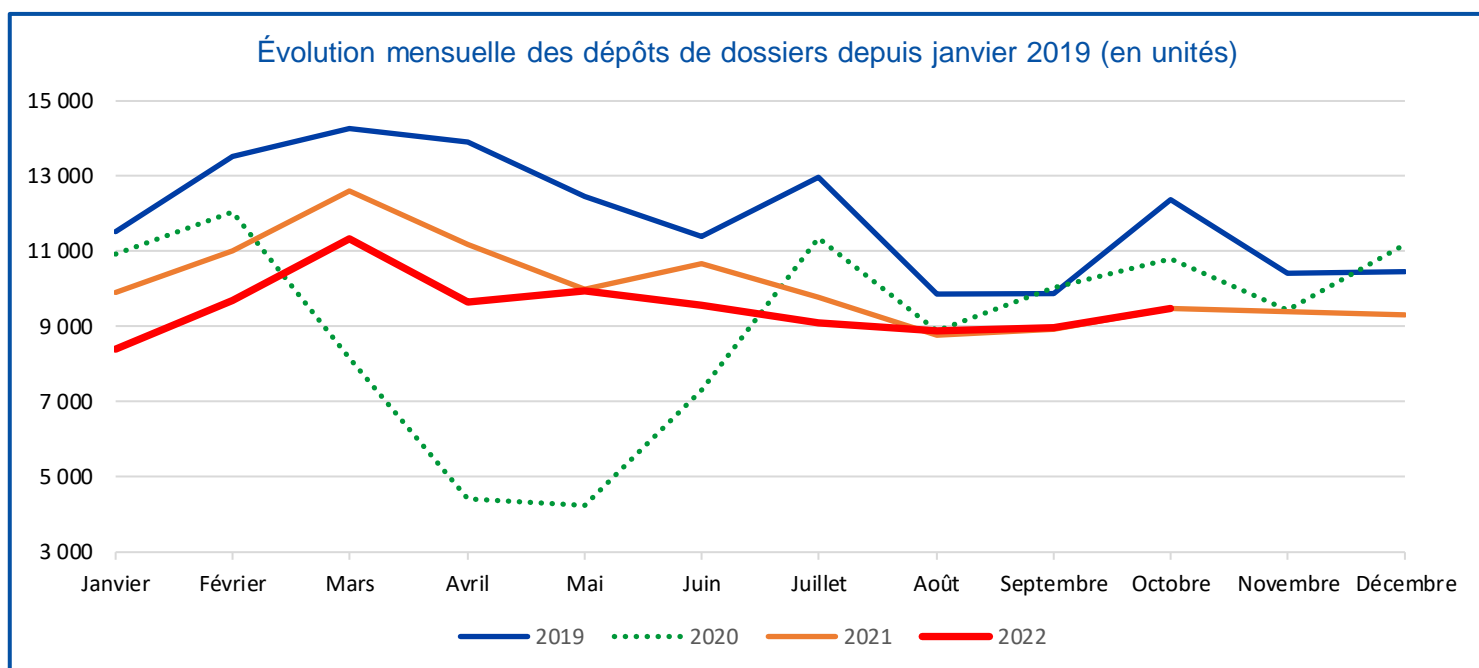
Enfin le volume de demandes adressées à la Banque de France sur des sujets d'inclusion financière *via* son accueil multicanal augmente de 14% au mois d'octobre 2022 par rapport au même mois de 2021 (+7% en cumul annuel). Le nombre de visiteurs uniques du site Internet, [www.banque-france.fr](http://www.banque-france.fr) (espace particuliers), en hausse depuis le début de l'année (+27%), se stabilise par rapport au mois de septembre dernier.

# ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

## 1. Dépôts de dossiers de surendettement

	Octobre 2021	Octobre 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin octobre)	Cumul 2022* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2022/2021
Dossiers déposés	9 466	9 483	-	102 283	95 017	-7%

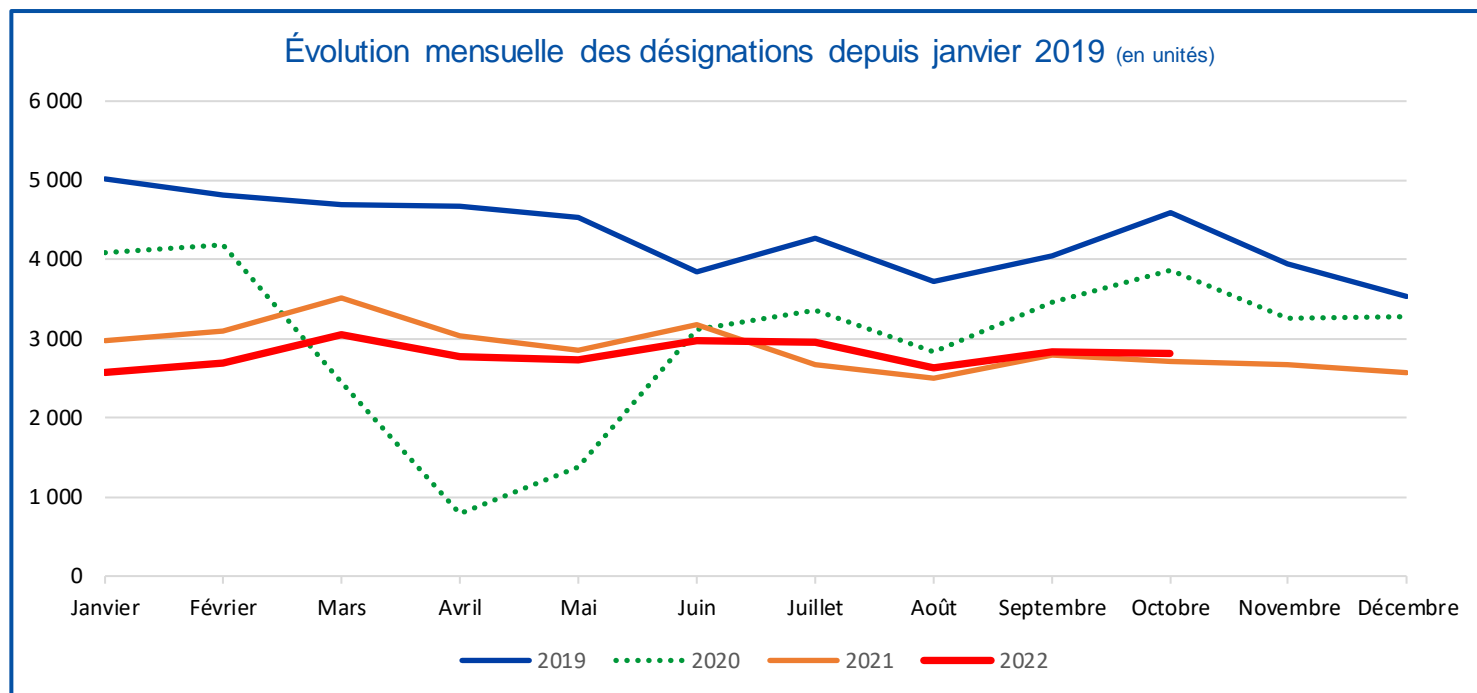
\* Données provisoires



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

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

	Octobre 2021	Octobre 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin octobre)	Cumul 2022* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2022/2021
Nombre de désignations de banques pour l'ouverture d'un compte	2 715	2 809	3%	29 348	27 999	-5%



Informations sur le droit au compte accessibles [ici](#).

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

### Le FCC et le FICP

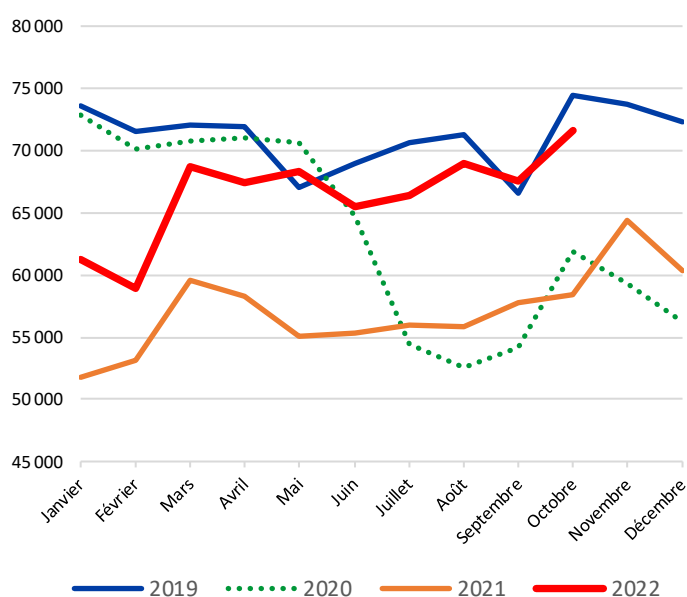
Le **fichier central des chèques** (FCC) recense les personnes qui ont émis un chèque sans provision, ainsi que les personnes s'étant vu retirer leur carte bancaire suite à un usage abusif. Le fichier recense également les cas, plus rares, de personnes sous le coup d'une interdiction judiciaire d'émettre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

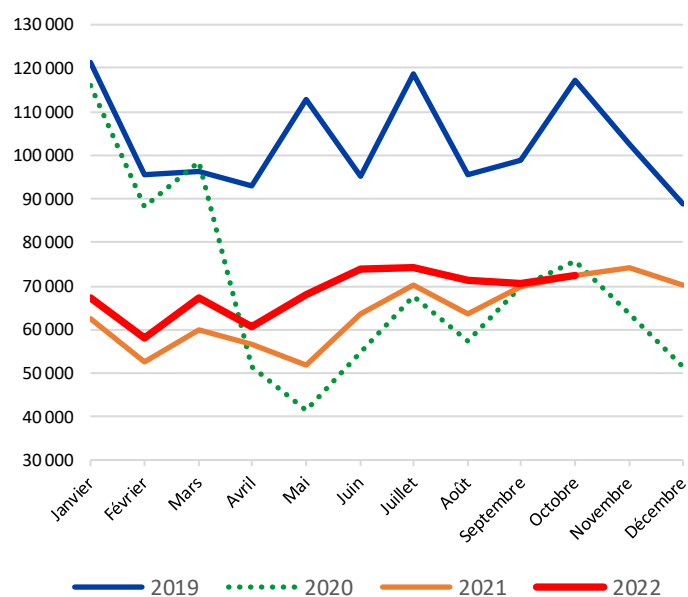
Flux d'inscriptions de personnes au FICP et au FCC (en unités)

	Octobre 2021	Octobre 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin octobre)	Cumul 2022* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2022/2021
<b>Inscriptions au FICP</b> dont incidents de paiement	<b>58 364</b> 49 209	<b>71 612</b> 62 589	<b>23%</b> 27%	<b>561 162</b> 461 305	<b>664 586</b> 574 692	<b>18%</b> 25%
<b>Inscriptions au FCC</b> dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire	<b>72 311</b> 64 021 8 017	<b>72 523</b> 62 008 10 278	<b>0%</b> -3% 28%	<b>623 062</b> 542 758 77 257	<b>683 581</b> 592 034 88 157	<b>10%</b> 9% 14%

FICP - Flux d'inscriptions mensuels

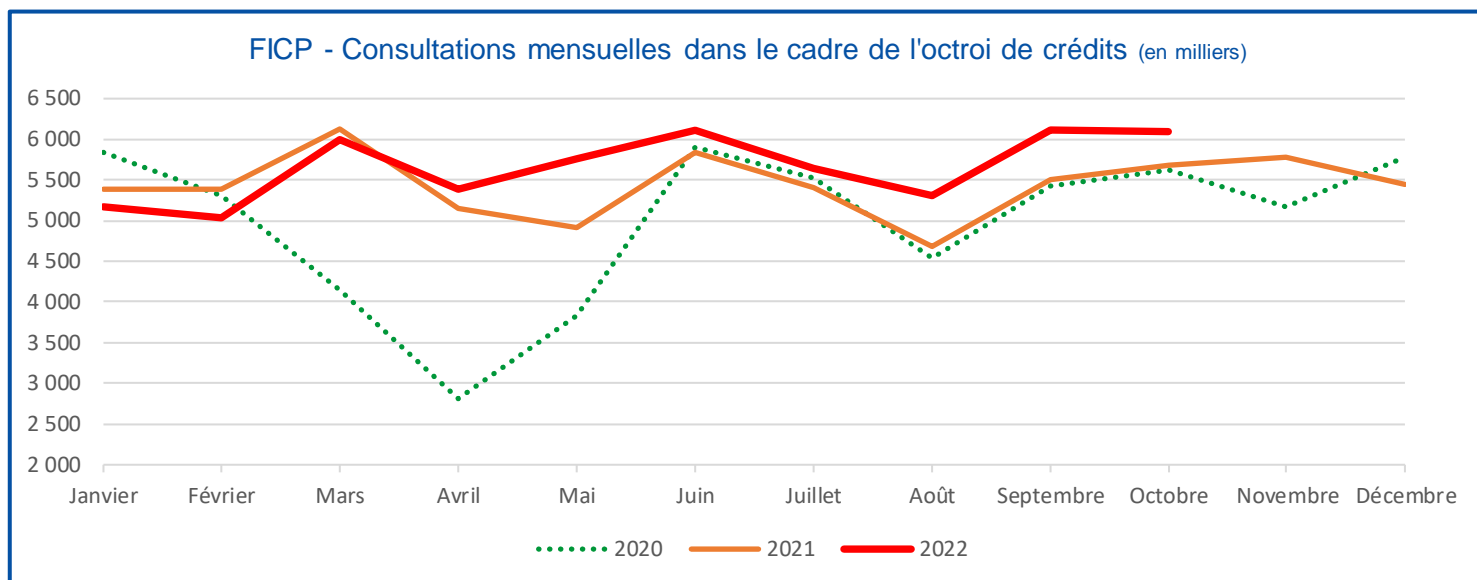


FCC - Flux d'inscriptions mensuels



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

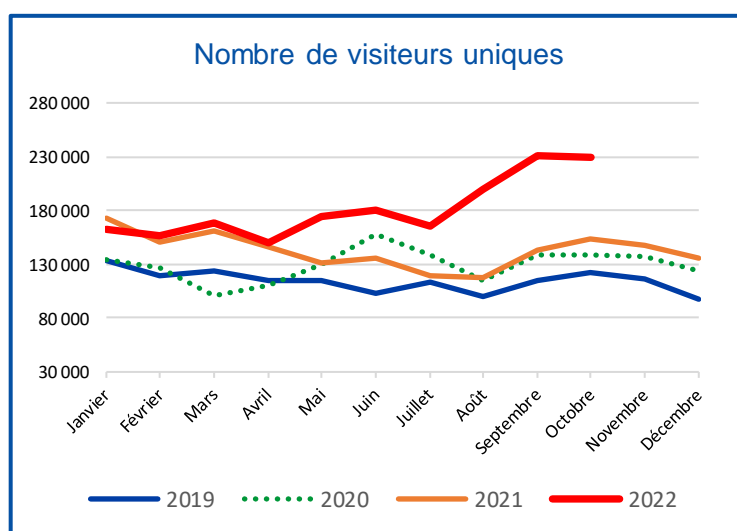
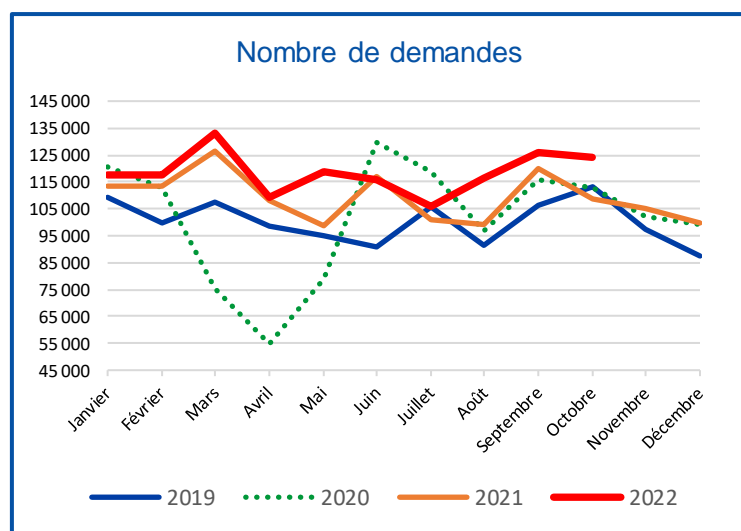
	Octobre 2021	Octobre 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin octobre)	Cumul 2022* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2022/2021
<b>Consultations du FICP</b> dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers	<b>5 689</b> 656	<b>6 101</b> 491	<b>7%</b> -25%	<b>54 090</b> 7 283	<b>56 613</b> 6 315	<b>5%</b> -13%



Informations sur les fichiers d'incidents accessibles [ici](#)

#### 4. Personnes informées / accompagnées par la Banque de France sur un sujet d'inclusion financière

	Octobre 2021	Octobre 2022*	Évolution mensuelle 2022/2021	Cumul 2021 (à fin octobre)	Cumul 2022* (à fin octobre)	Évolution du cumul 2022/2021
<b>Nombre de demandes</b> (écrites, téléphoniques, visites physiques)	108 837	124 250	<b>14%</b>	1 105 585	1 183 751	<b>7%</b>
<b>Nombre de visiteurs uniques</b> sur l'espace particuliers-inclusion financière du site <a href="http://www.banque-france.fr">www.banque-france.fr</a> (somme cumulée des visiteurs uniques quotidiens)	153 375	229 993	<b>50%</b>	1 431 212	1 817 109	<b>27%</b>



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 – 2021	T4 – 2021	T1 – 2022	T2 - 2022	T3 - 2022*	2020	2021
<b>Dossiers recevables</b> dont dossiers suivis par un travailleur social	<b>27 300</b> 50,2	<b>26 682</b> 48,6	<b>25 328</b> 47,1	<b>26 399</b> 49,6	<b>25 730</b> 49,3	<b>105 184</b> 47,8	<b>112 968</b> 48,6
<b>Cause de surendettement</b>							
Licenciement/chômage	22,1	21,3	21,4	21,1	20,6	23,2	22,8
Maladie/accident/invalidité	14,5	14,5	14,6	14,7	15,5	15,2	14,3
Séparation/divorce	13,9	14,3	13,7	13,9	13,4	15,1	14,2
Décès d'un membre de la cellule familiale	3,2	3,2	3,1	2,9	3,0	3,2	3,1
Baisse des ressources	22,8	23,1	23,1	22,8	21,9	22,5	22,9
Autres	23,6	23,6	24,1	24,5	25,6	20,9	22,7

Sources : Banque de France

\* Données provisoires

### Profil sociodémographique

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

	T3 – 2021	T4 – 2021	T1 – 2022	T2 - 2022	T3 - 2022*	2020	2021
<b>Répartition par sexe</b>							
Hommes	46,1	46,0	46,1	45,9	45,8	46,2	46,3
Femmes	53,9	54,0	53,9	54,1	54,2	53,8	53,7
<b>Répartition par âge</b>							
De 18 à 34 ans	22,4	22,4	22,6	22,0	22,5	21,4	22,3
De 35 à 54 ans	47,7	47,6	47,7	47,9	46,8	49,2	48,5
55 ans et plus	29,9	29,9	29,8	30,1	30,7	29,4	29,1

Sources : Banque de France

\* Données provisoires

## Situation au regard du logement

(En % du nombre de situations de surendettement recevables)

	T3 – 2021	T4 – 2021	T1 – 2022	T2 – 2022	T3 – 2022*	2020	2021
Locataires	75,1	74,7	75,0	75,9	75,2	74,4	75,0
Propriétaires et propriétaires accédants	9,9	10,2	9,7	9,3	9,1	11,4	10,1
Hébergés et occupants à titre gratuit	15,0	15,1	15,3	14,8	15,7	14,2	14,8

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 – 2021	T4 – 2021	T1 – 2022	T2 – 2022	T3 – 2022*	2020	2021
Ressources (R) < seuil de pauvreté	53,4	51,8	51,7	52,7	50,5	54,3	53,6
Seuil de pauvreté < (R) < revenu médian	39,1	39,6	39,4	39,2	40,6	38,0	38,5
R ≥ revenu médian	7,6	8,6	8,9	8,1	8,9	7,7	7,9

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 1 102 et 1 837 euros en 2021.

\* Données provisoires

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

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

	T3 – 2021	T4 – 2021	T1 – 2022	T2 – 2022	T3 – 2022*	2020	2021
Dettes immobilières	12,4	12,7	12,2	11,3	11,1	14,5	12,7
Dettes à la consommation	70,2	71,7	72,4	70,8	71,5	74,5	71,5
Dettes de charges courantes	78,2	77,0	76,9	77,5	77,4	78,2	77,8
Autres dettes	71,7	72,1	72,3	73,1	72,1	73,0	72,1

Sources : Banque de France

Note : Les autres dettes sont composées des autres dettes financières et autres dettes.  
Note de lecture : au 4<sup>ème</sup> trimestre 2021, 12,7% 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

### Indicateurs statistiques sur le surendettement

	Septembre 2022	Octobre 2022*	Cumul de janvier à octobre		2021
			2021	2022*	
Dossiers déposés	8 957	9 483	102 283	95 017	120 975
Dossiers recevables	8 616	8 381	94 548	85 838	112 190
Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)	10 896	9 877	109 730	99 111	130 094
Dossiers irrecevables (A)	5,3%	5,8%	4,4%	5,1%	4,5%
Mesures de rétablissement personnel (B)	37,8%	36,6%	40,0%	38,1%	39,7%
Mesures imposées suite RP sans LJ	37,6%	36,3%	39,7%	37,8%	39,4%
Accords débiteurs sur les demandes d'ouverture d'une PRP avec LJ	0,2%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
Mesures de réaménagement des dettes (C)	50,2%	50,5%	49,2%	49,9%	49,4%
Plans conventionnels perennes	3,1%	2,8%	3,3%	3,2%	3,3%
Plans d'attente	3,7%	3,7%	4,6%	4,2%	4,6%
Mesures perennes	34,2%	34,9%	33,0%	33,6%	33,2%
Mesures d'attente	9,2%	9,1%	8,3%	9,0%	8,3%
Dossiers clôturés (D) (y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures)	6,6%	7,1%	6,4%	6,9%	6,4%
Relations avec les tribunaux Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation	1 969	1 955	20 660	19 297	24 456

\* Données provisoires

Source : Banque de France

En octobre 2022, 9 483 dossiers ont été déposés auprès des commissions de surendettement, celles-ci en ayant traité 9 877 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Fin juillet 2022, 64 067 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 56,4 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

### Schéma de la procédure en vigueur depuis janvier 2018

