

# LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 36 – Avril 2024



## EDITORIAL

En mars, même si elle s'est infléchie, la hausse des dépôts de dossiers de surendettement observée depuis le début de l'année se confirme. Sur le premier trimestre, les dépôts demeurent ainsi supérieurs à ceux constatés en 2023 sur la même période (+17 %) mais restent inférieurs aux dépôts constatés au premier trimestre de 2019 (- 10 %) qui reste l'année de référence (i.e. pré-pandémie).

Le nombre de désignations de droit au compte par la Banque de France est en baisse de 8 % sur le trimestre par rapport à la même période de 2023.

Le nombre de nouvelles inscriptions au FICP observé est en hausse de 8% sur le trimestre par rapport à la même période de 2023. Le volume de ces nouvelles inscriptions s'inscrit à un niveau légèrement supérieur à celui de 2019.

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 d'appel unique 3414 – courrier, web via le site internet [www.banque-france.fr](http://www.banque-france.fr) ) est en hausse de 9% sur les trois premiers mois de 2024 par rapport au premier trimestre 2023.

La fréquentation des pages correspondant aux services d'inclusion financière sur le site de la Banque de France augmente de 6 % sur les trois premiers mois de l'année 2024 par rapport à la même période de l'année 2023.



# ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

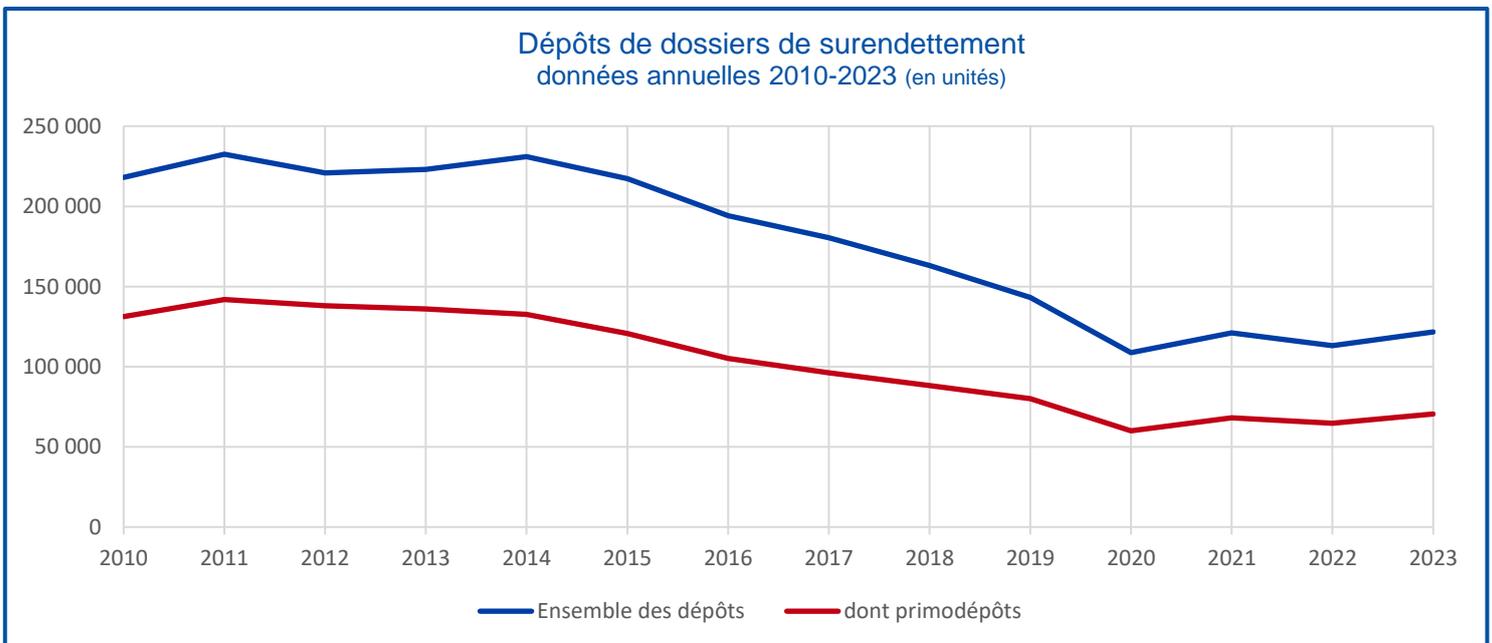
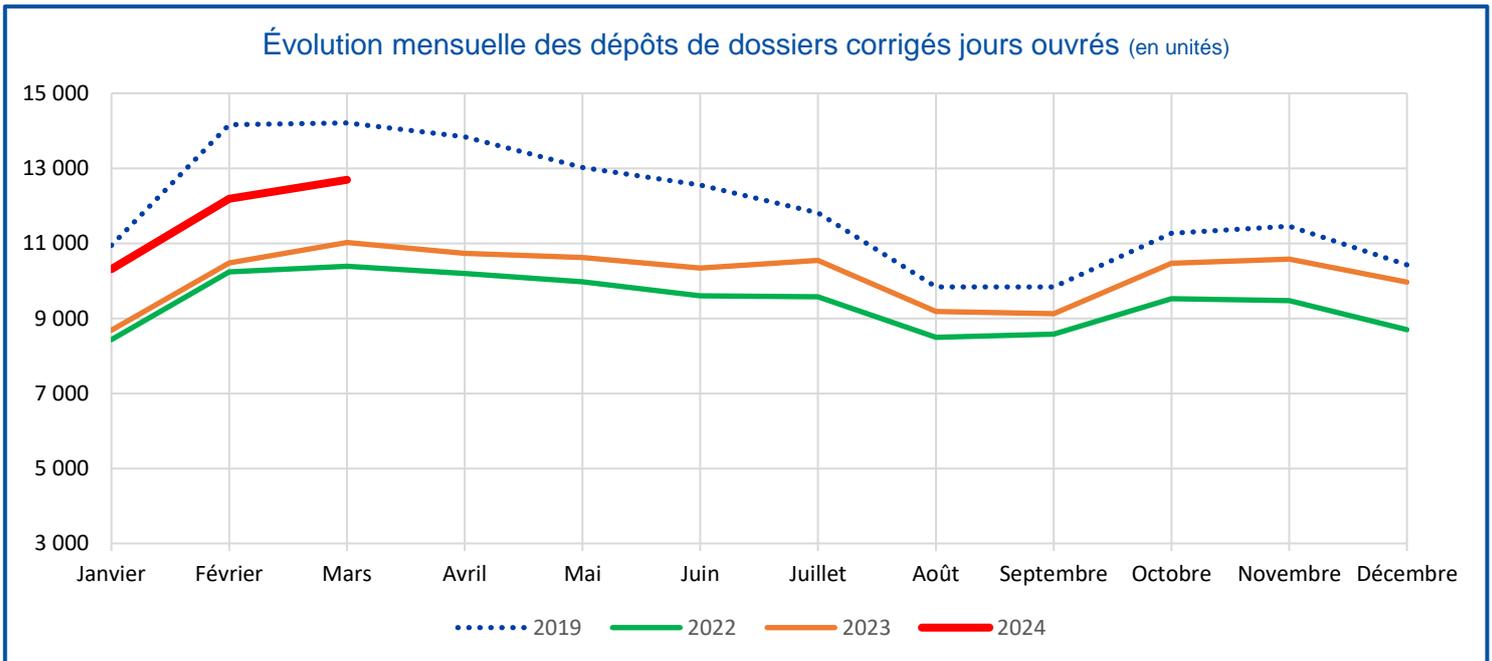
## 1. Dépôts de dossiers de surendettement

Dossiers déposés

Source : Banque de France

Mars 2023	Mars 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
			mars-23	mars-24*	2024/2023	2024/2019
12 121	12 694	15%	31 277	35 690	17%	-10%

\* 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

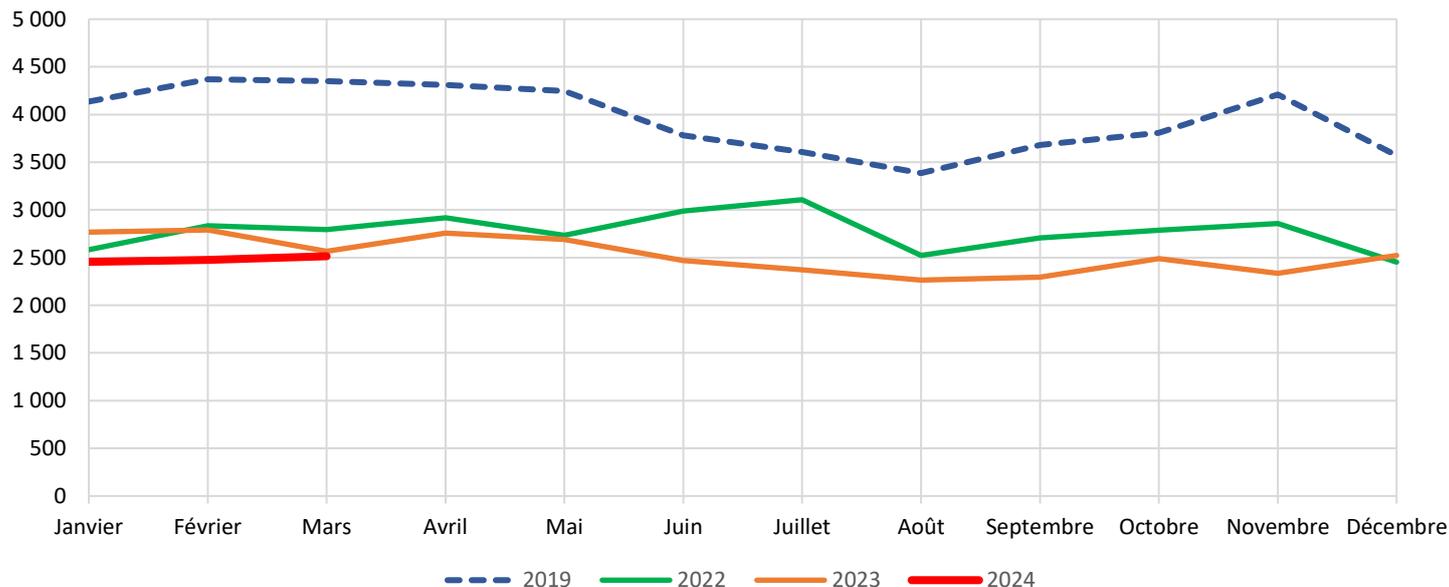
Nombre de désignations de banques pour l'ouverture d'un compte

	Mars 2023	Mars 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
				(à fin mars 23)	(à fin mars 24*)	2024/2023	2024/2019
	2 822	2 514	-2%	8 399	7 562	-8%	-42%

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.

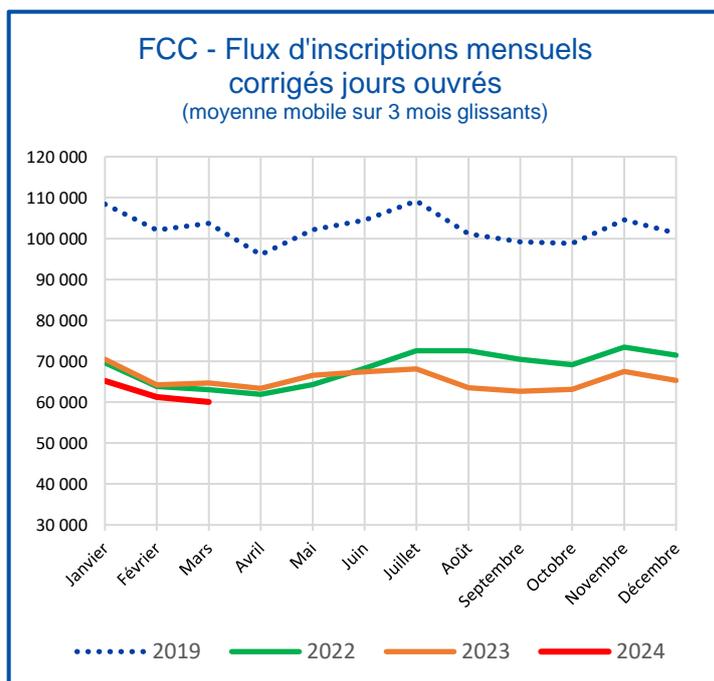
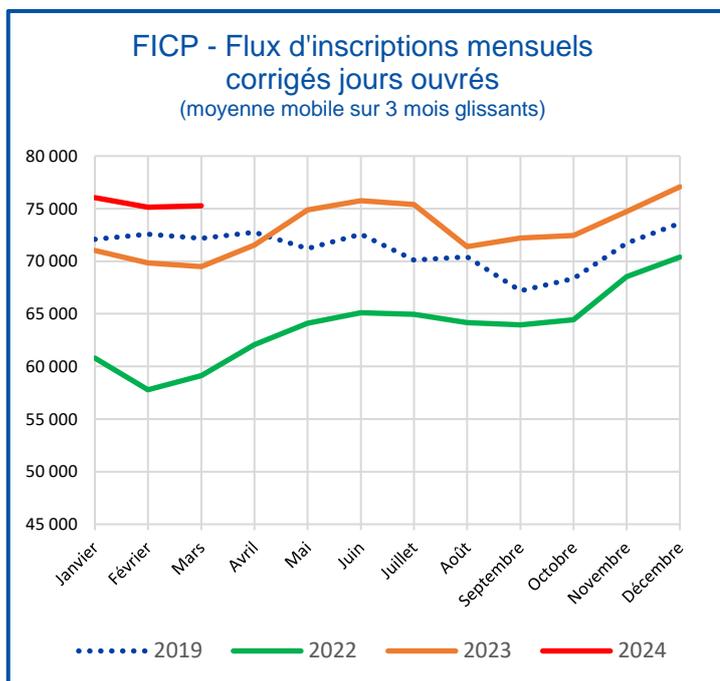
Le **fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers** (FICP) recense les personnes qui ont rencontré des difficultés dans le remboursement d'un crédit souscrit à titre personnel, ainsi que les personnes en situation de surendettement, dès la date du dépôt d'un dossier auprès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

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

	Mars 2023	Mars 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
				(à fin mars 23)	(à fin mars 24*)	2024/2023	2024/2019
<b>Inscriptions au FICP**</b> dont incidents de paiement	<b>73 067</b> 65 959	<b>79 029</b> 71 531	<b>19%</b> 19%	<b>215 601</b> 197 167	<b>229 264</b> 207 807	<b>8%</b> 7%	<b>4%</b> -
<b>Inscriptions au FCC</b> dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire	<b>69 149</b> 58 825 10 756	<b>52 755</b> 46 418 6 643	<b>-16%</b> -13% -32%	<b>260 601</b> 174 529 27 944	<b>183 395</b> 162 427 22 140	<b>-7%</b> -5% -19%	<b>-42%</b> - -

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.

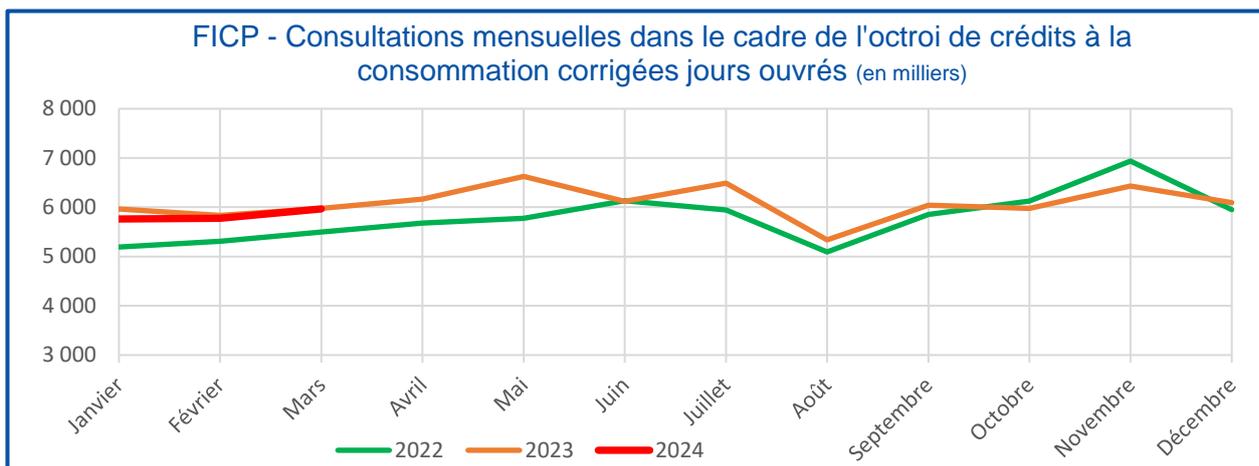
Flux de consultation obligatoire dans le cadre de l'octroi de crédits à la consommation et de crédits immobiliers (en milliers)

(Consultations en milliers)

	Mars 2023	Mars 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel		Évolution du cumul annuel**	
				(à fin mars 23)	(à fin mars 24*)	2024/2023	2024/2019
<b>Consultation du FICP</b> dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers	<b>6 573</b> 512	<b>5 967</b> 360	<b>0%</b> -23%	<b>18 423</b> 1 328	<b>17 778</b> 939	<b>-2%</b> -28%	<b>-</b> -

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

Mars 2023	Mars 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023**	Cumul annuel (à fin mars)		Évolution du cumul annuel**	
			(à fin mars 23)	(à fin mars 24*)	2024/2023	2024/2019
177 793	171 829	6%	493 698	527 903	9%	65%

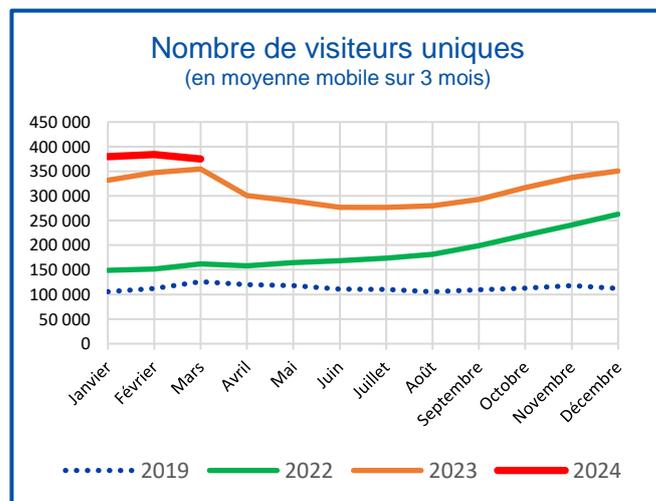
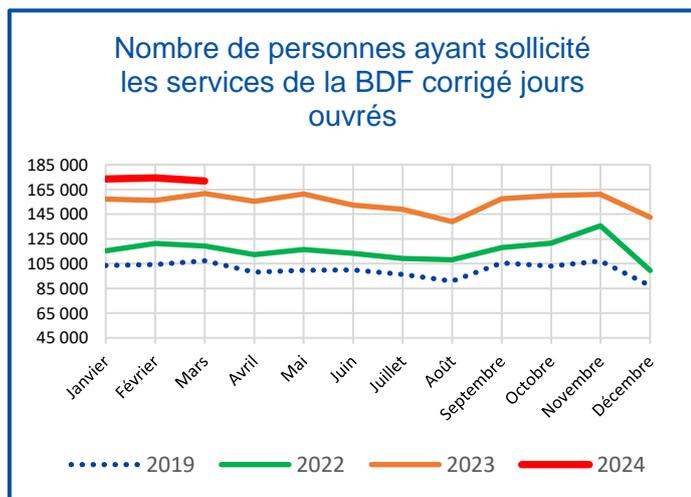
\* Données provisoires \*\* Évolution calculée sur la base des données corrigées des jours ouvrés

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

Mars 2023	Mars 2024*	Évolution mensuelle 2024/2023	Cumul annuel (à fin mars)		Évolution du cumul annuel	
			(à fin mars 23)	(à fin mars 24*)	2024/2023	2024/2019
317 166	326 827	3%	1 063 946	1 124 905	6%	198%

\* 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 %)

<b>Dossiers traités</b>
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	26 093
47,8	48,3	49,1	49,2	48,0

2022	2023
102 963	102 030
48,9	48,6

<b>Causes de surendettement</b>
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)

<b>Répartition par sexe</b>
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

<b>Répartition par âge</b>
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 4<sup>ème</sup> trimestre 2022, 10,8% 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

	Février 2024	Mars 2024*	Cumul de janvier à mars		2023
			2023	2024*	
Dossiers déposés	12 192	12 694	31 277	35 690	121 621
Dossiers recevables	10 350	9 797	24 725	28 344	105 658
Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)	10 899	9 828	27 836	31 217	119 729
Dossiers irrecevables (A)	9,1%	8,7%	6,3%	8,3%	6,9%
Mesures de rétablissement personnel (B)	30,9%	33,2%	33,3%	32,8%	35,2%
Mesures imposées suite RP sans LJ	30,7%	32,9%	33,0%	32,6%	34,9%
Accords débiteurs sur les demandes d'ouverture d'une PRP avec LJ	0,2%	0,3%	0,3%	0,2%	0,3%
Mesures de réaménagement des dettes (C)	51,9%	49,6%	52,8%	50,9%	50,5%
Plans conventionnels perennes	3,3%	2,8%	3,3%	3,0%	3,1%
Plans d'attente	3,7%	3,7%	3,9%	3,7%	3,7%
Mesures perennes	35,1%	32,8%	35,7%	34,6%	33,9%
Mesures d'attente	9,9%	10,3%	9,8%	9,8%	9,8%
Dossiers clôturés (D) (y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures)	8,1%	8,5%	7,6%	7,9%	7,3%
Relations avec les tribunaux Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation	2 052	1 989	5 376	5 991	22 862

\* Données provisoires

Source : Banque de France

En mars 2024, 12 694 dossiers ont été déposés auprès des commissions de surendettement, celles-ci en ayant traité 9 828 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Fin décembre 2023, 73 845 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 60,7 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

## Schéma de la procédure en vigueur depuis janvier 2018

