

# LE BAROMÈTRE MENSUEL DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

Numéro 22 – février 2023



Après la baisse constatée en 2022 (- 7 % sur l'ensemble de l'année par rapport à 2021), le nombre de dossiers de surendettement déposés en janvier 2023 est proche du niveau de décembre 2022. A nombre de jours ouvrés comparables, il est en légère hausse de 3 % par rapport à janvier 2022 et reste inférieur de 16 % par rapport à janvier 2020, dernier mois de référence pré-Covid.

Les désignations dans le cadre du droit au compte augmentent de 13 % par rapport à janvier 2022 et retrouvent un niveau voisin de celui constaté en janvier 2021, mais toujours au-dessous de celui de janvier 2020 (- 28 %).

Le volume de nouvelles inscriptions au FICP constaté en janvier 2023 s'inscrit dans la continuité de la tendance à la normalisation observée au cours des mois précédents, à un niveau très voisin de ceux de janvier 2019 et janvier 2020. Les flux d'inscriptions au FCC progressent de 10 % par rapport à janvier 2022, mais restent très inférieurs à ceux de janvier 2020. Au global, Il n'est donc pas observé d'augmentation significative des incidents de paiement déclarés au cours du mois de janvier.

Le nombre de personnes ayant sollicité les services de la Banque de France sur des sujets d'inclusion financière via son accueil multicanal - *guichet, téléphone (via le 34 14, numéro d'appel unique pour joindre la Banque de France), courrier, web* - a poursuivi sa progression, tout comme la fréquentation de « [l'espace particuliers – inclusion financière](#) » du site Internet de la Banque de France.

*Avertissement : le baromètre présente les données de l'année en cours et des deux années précédentes (2021 et 2022). L'année 2019 (courbe en pointillé) est conservée dans certains graphiques à titre de « référence pré-crise sanitaire » et dans un souci de comparabilité.*

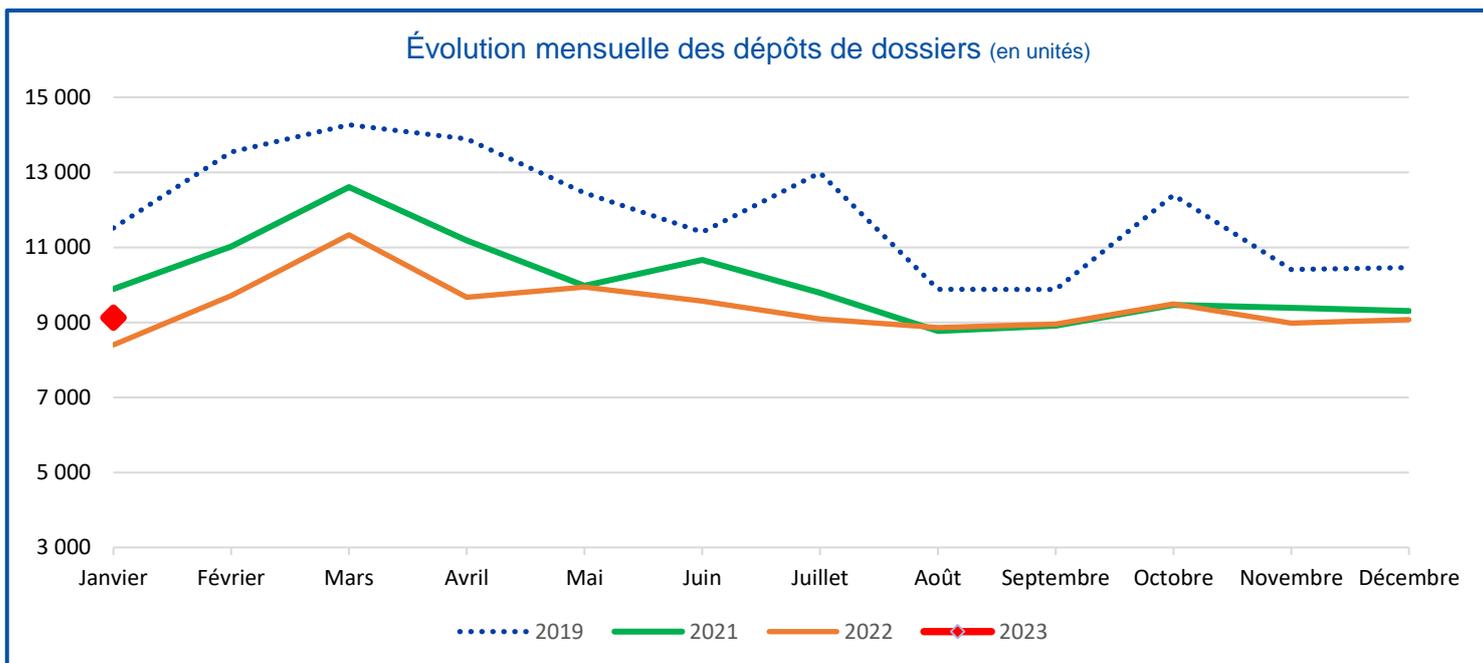
# ÉLÉMENTS CONJONCTURELS SUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

## 1. Dépôts de dossiers de surendettement

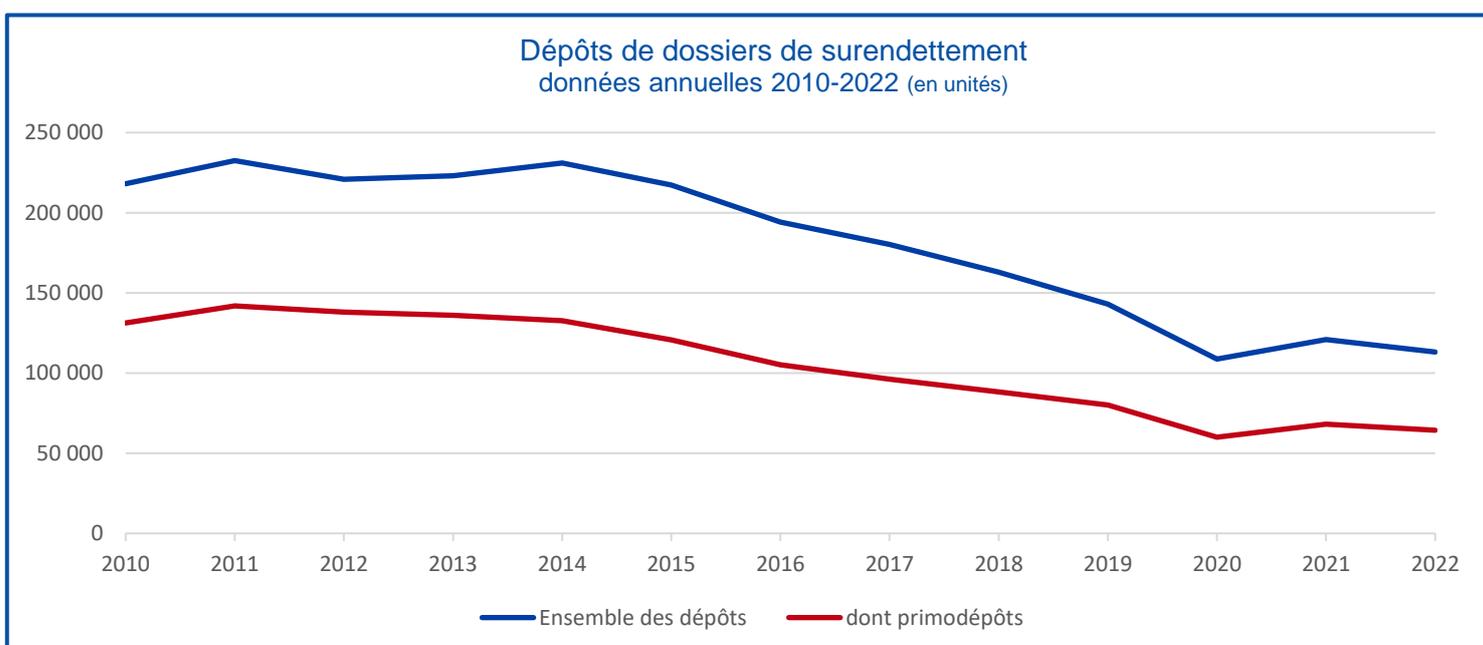
	Janvier 2022	Janvier 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin janvier)	Cumul 2023* (à fin janvier)	Évolution du cumul 2023/2022
Dossiers déposés	8 400	9 131	9%	8 400	9 131	9%

\* Données provisoires / à noter que janvier 2023 compte 22 jours ouvrés contre 21 pour janvier 2022. A nombre de jours ouvrés constants, le nombre des dépôts est en hausse de 3%

Évolution mensuelle des dépôts de dossiers (en unités)



Dépôts de dossiers de surendettement  
données annuelles 2010-2022 (en unités)

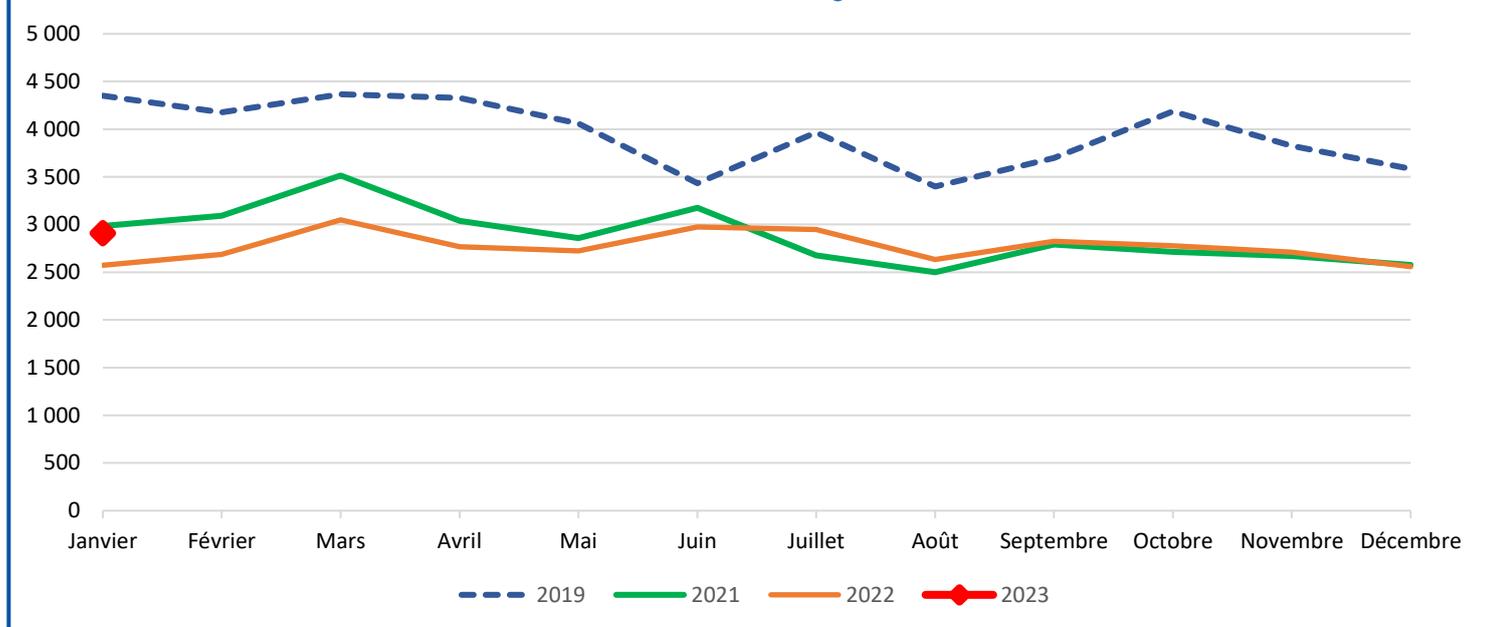


Des indicateurs statistiques détaillés sur le surendettement des ménages sont disponibles en annexe.

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

	Janvier 2022	Janvier 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin janvier)	Cumul 2023* (à fin janvier)	Évolution du cumul 2023/2022
Nombre de désignations de banques pour l'ouverture d'un compte	2 572	2 910	13%	2 572	2 910	13%

Évolution mensuelle des désignations (en unités)



\*\*Données révisées sur l'ensemble de la période janvier 2019 – décembre 2022

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

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

### Le FCC et le FICP

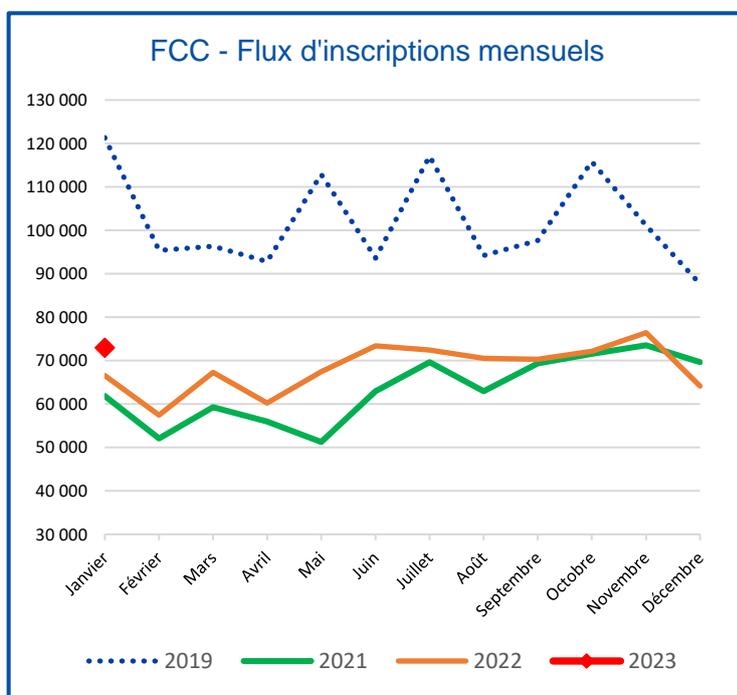
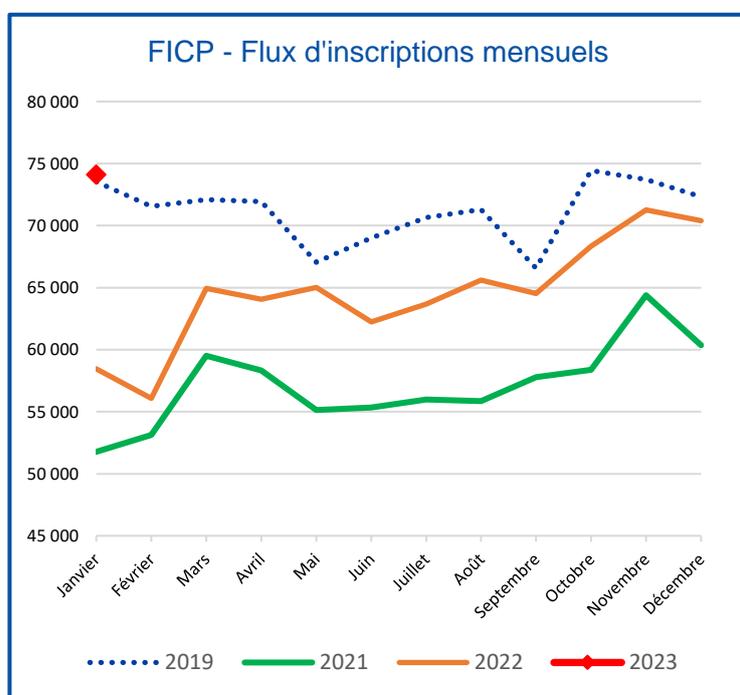
Le **fichier central des chèques** (FCC) recense les personnes qui ont émis un chèque sans provision, ainsi que les personnes s'étant vu retirer leur carte bancaire suite à un usage abusif. Le fichier recense également les cas, plus rares, de personnes sous le coup d'une interdiction judiciaire d'émettre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

*En février 2023, les données du FCC ont été révisées sur la période juin 2019 - décembre 2022 et les données du FICP ont été révisés sur l'ensemble de l'année 2022.*

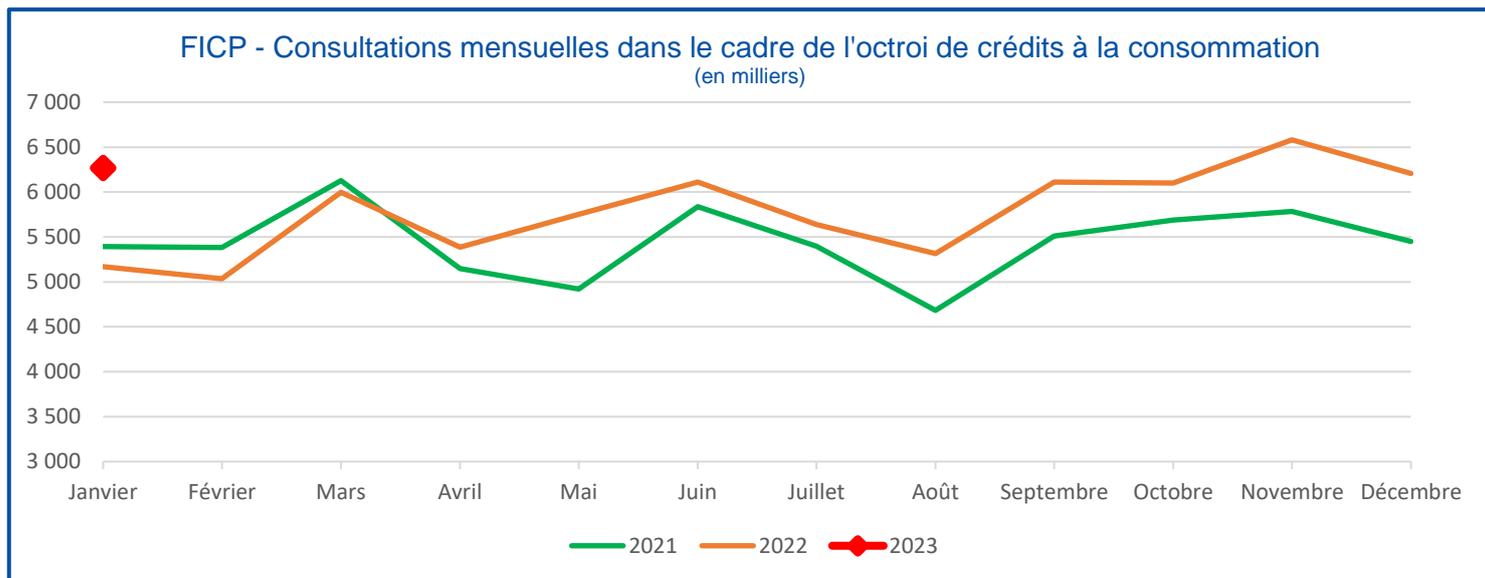
Flux d'inscriptions de personnes au FICP et au FCC (en unités)

	Janvier 2022	Janvier 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin janvier)	Cumul 2023* (à fin janvier)	Évolution du cumul 2023/2022
<b>Inscriptions au FICP</b> dont incidents de paiement	<b>58 458</b> 53 653	<b>74 087</b> 68 695	<b>27%</b> 28%	<b>58 458</b> 53 653	<b>74 087</b> 68 695	<b>27%</b> 28%
<b>Inscriptions au FCC</b> dont incidents sur chèque dont retraits de carte bancaire	<b>66 566</b> 59 340 7 715	<b>72 960</b> 64 163 9 271	<b>10%</b> 8% 20%	<b>66 566</b> 59 340 7 715	<b>72 960</b> 64 163 9 271	<b>10%</b> 8% 20%



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

	Janvier 2022	Janvier 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin janvier)	Cumul 2023* (à fin janvier)	Évolution du cumul 2023/2022
<b>Consultation du FICP</b> dont crédits à la consommation dont crédits immobiliers	<b>5 171</b> 604	<b>6 271</b> 409	<b>21%</b> -32%	<b>5 171</b> 604	<b>6 271</b> 409	<b>21%</b> -32%

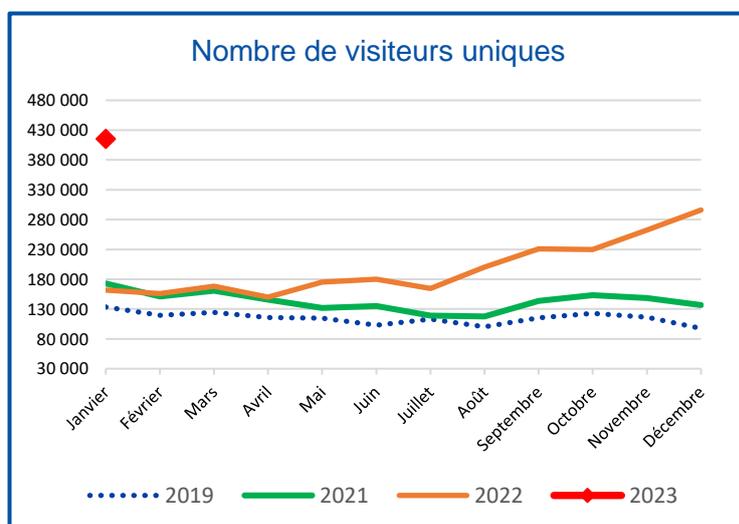
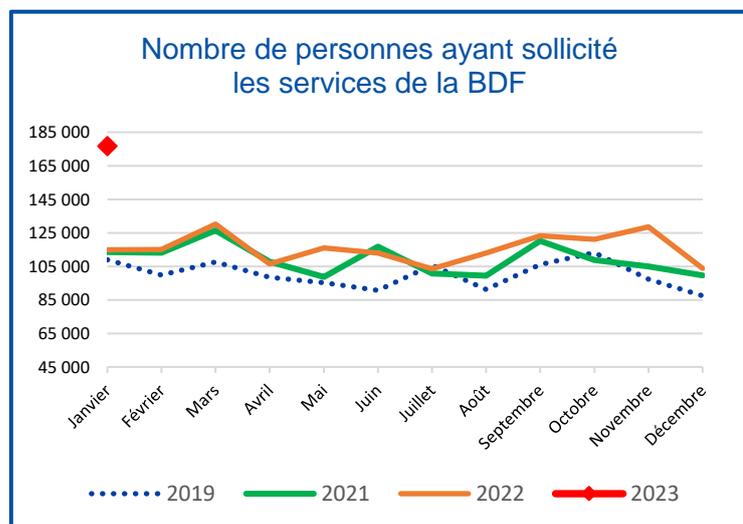


Informations sur les fichiers d'incidents accessibles [ici](#)

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

	Janvier 2022	Janvier 2023*	Évolution mensuelle 2023/2022	Cumul 2022 (à fin janvier)	Cumul 2023* (à fin janvier)	Évolution du cumul 2023/2022
<b>Nombre de personnes ayant sollicité les services de la BDF</b> (téléphone, web, guichet, courrier) **	114 947	176 805	<b>54%</b>	114 947	176 805	<b>54%</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)	161 998	415 186	<b>156%</b>	161 998	415 186	<b>156%</b>

\*\*A partir de janvier 2023, le nombre d'appels téléphoniques est établi de manière plus exhaustive, ce qui explique en partie la hausse constatée. À méthodologie constante, la hausse aurait été de 14%.



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 – 2021	T1 – 2022	T2 - 2022	T3 - 2022	T4 - 2022*	2021	2022
<b>Dossiers traités</b> dont dossiers suivis par un travailleur social	<b>27 452</b> 49,3	<b>26 242</b> 49,0	<b>26 148</b> 47,8	<b>26 044</b> 49,9	<b>25 106</b> 49,1	<b>115 209</b> 48,7	<b>102 963</b> 48,9
<b>Cause de surendettement</b>							
Licenciement/chômage	22,2	21,8	21,8	21,5	21,0	23,5	21,5
Maladie/accident/invalidité	14,4	14,5	14,4	14,7	15,7	14,3	14,8
Séparation/divorce	14,0	14,3	13,9	13,7	13,5	14,4	13,8
Décès d'un membre de la cellule familiale	3,1	3,1	2,9	2,9	3,1	3,0	3,0
Baisse des ressources	23,0	22,8	23,6	22,9	21,8	22,8	22,8
Autres	23,4	23,5	23,3	24,4	25,0	21,9	24,1

Sources : Banque de France

\* Données provisoires

### Profil sociodémographique

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

	T4 – 2021	T1 – 2022	T2 - 2022	T3 - 2022	T4 - 2022*	2021	2022
<b>Répartition par sexe</b>							
Hommes	46,1	45,9	45,9	45,8	45,8	46,2	45,8
Femmes	53,9	54,1	54,1	54,2	54,2	53,8	54,2
<b>Répartition par âge</b>							
De 18 à 34 ans	19,8	17,9	18,9	20,0	20,6	21,6	21,8
De 35 à 54 ans	48,1	48,0	47,9	47,3	47,5	48,8	47,9
55 ans et plus	32,1	34,1	33,1	32,7	31,9	29,7	30,2

Sources : Banque de France

\* Données provisoires

## Situation au regard du logement

(En % du nombre de dossiers traités)

	T4 – 2021	T1 – 2022	T2 - 2022	T3 - 2022	T4 - 2022*	2021	2022
Locataires	75,6	75,6	76,0	76,4	75,9	75,8	76,0
Propriétaires et propriétaires accédants	9,5	9,5	9,3	8,6	8,5	9,6	9,0
Hébergés, occupants à titre gratuit et autres cas	14,9	14,9	14,7	15,0	15,6	14,6	15,0

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 dossiers traités)

	T4 – 2021	T1 – 2022	T2 - 2022	T3 - 2022	T4 - 2022*	2021	2022
Ressources (R) < seuil de pauvreté	54,8	54,2	55,0	55,3	52,4	56,4	54,3
Seuil de pauvreté < (R) < revenu médian	38,2	38,4	37,6	37,7	40,0	37,0	38,4
R ≥ revenu médian	6,9	7,4	7,4	7,0	7,6	6,7	7,3

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 1 129 et 1 881 euros en 2022.

\* Données provisoires

## Caractéristiques de l'endettement pour l'ensemble des dossiers traités

(En % des dossiers concernés par chaque catégorie de dettes)

	T4 – 2021	T1 – 2022	T2 - 2022	T3 - 2022	T4 - 2022*	2021	2022
Dettes immobilières	12,4	12,5	11,9	10,5	10,8	12,6	11,3
Dettes à la consommation	71,7	72,1	72,4	71,2	71,7	72,4	71,7
Dettes de charges courantes	78,1	77,2	77,5	77,8	77,8	78,5	77,5
Autres dettes	72,3	72,2	72,8	73,0	72,5	72,5	72,5

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 2022, 10,8% des dossiers traités 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

	Décembre 2022	Janvier 2023*	Cumul de janvier à janvier		2022
			2022	2023*	
<b>Dossiers déposés</b>	9 074	9 131	8 400	9 131	113 082
<b>Dossiers recevables</b>	8 843	7 390	7 783	7 390	102 595
<b>Dossiers traités par les commissions (A+B+C+D)</b>	9 745	9 350	9 762	9 350	118 199
<b>Dossiers irrecevables (A)</b>	6,3%	6,2%	4,5%	6,2%	5,2%
<b>Mesures de rétablissement personnel (B)</b>	35,7%	32,5%	36,4%	32,5%	37,8%
Mesures imposées suite RP sans LJ	35,4%	32,2%	36,1%	32,2%	37,5%
Accords débiteurs sur les demandes d'ouverture d'une PRP avec LJ	0,2%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
<b>Mesures de réaménagement des dettes (C)</b>	50,7%	54,2%	52,5%	54,2%	50,0%
Plans conventionnels perennes	3,0%	3,2%	3,6%	3,2%	3,1%
Plans d'attente	3,9%	4,1%	4,7%	4,1%	4,1%
Mesures perennes	34,7%	36,7%	35,0%	36,7%	33,7%
Mesures d'attente	9,2%	10,2%	9,1%	10,2%	9,0%
<b>Dossiers clôturés (D)</b> (y compris constats de non-accord n'ayant pas fait l'objet d'une ouverture des mesures)	7,3%	7,1%	6,6%	7,1%	7,0%
<b>Relations avec les tribunaux</b> Nombre de dossiers faisant l'objet d'un recours ou d'une contestation **	1 829	1 826	1 842	1 826	23 213

\* Données provisoires

\*\* Données révisées pour la période janvier - décembre 2022

Source : Banque de France

En janvier 2023, 9 131 dossiers ont été déposés auprès des commissions de surendettement, celles-ci en ayant traité 9 350 dans le cadre des dispositions législatives en vigueur.

Fin octobre 2022, 64 625 primodépôts ont été enregistrés sur 12 mois glissants, représentant 56,8 % de l'ensemble des dépôts sur la période.

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

