

# OBSERVATOIRE DES CREDITS AUX MÉNAGES

Mars 2016  
28<sup>ème</sup> Rapport Annuel

## **LES CRÉDITS AUX MÉNAGES EN NOVEMBRE 2015**

**1<sup>ère</sup> partie :**  
**La photographie des ménages détenant des crédits**

**Pr Michel MOUILLART  
de l'Université Paris Ouest**

# OBSERVATOIRE DES CRÉDITS AUX MÉNAGES

36, rue Taitbout – 75009 PARIS

Tél : 01 48 00 50 79

## SOMMAIRE

<b>INTRODUCTION</b>	<b>5</b>
<b>I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS</b>	<b>15</b>
<b>II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT</b>	<b>25</b>
<b>III. DES SITUATIONS PARTICULIERES</b>	<b>29</b>
<b>CONCLUSION</b>	<b>43</b>
<b>ANNEXES</b>	<b>45</b>
<b>TABLE DES MATIÈRES</b>	<b>149</b>



La photographie des ménages endettés que propose la 28<sup>ème</sup> vague de l'enquête réalisée par la SOFRES pour l'Observatoire des Crédits aux Ménages a été prise en novembre 2015.

L'enquête a été réalisée par voie postale auprès d'un échantillon représentatif de ménages français :

- 13 000 panélistes ont ainsi été consultés, 10 225 ayant répondu dans les délais ;
- le taux de réponse est élevé (78.7 %), compte tenu du nombre de dossiers utiles obtenus.

Le questionnaire de l'enquête avait été modifié « à la marge » lors de la 24<sup>ème</sup> vague. La transformation avait porté sur le libellé de la question 11 relative à la situation du ménage vis-à-vis des commissions de surendettement en en « clarifiant » l'écriture : la formulation précédente « Avez-vous déjà déposé, vous-même ou quelqu'un de votre foyer, un dossier dans une commission de conciliation ou auprès d'un juge ? » a ainsi été remplacée par « Avez-vous déjà déposé, vous-même ou quelqu'un de votre foyer, un dossier auprès d'une commission de surendettement (à la Banque de France) ? ».

Cette nouvelle formulation permet de mieux délimiter la sous-population des ménages, détenant ou non des crédits, qui présentent des signes de fragilité budgétaire ou financière.

La taille de l'échantillon disponible autorise enfin, comme chaque année, l'étude de sous populations spécifiques dès lors cependant que leur taille est suffisante (annexe 3). Mais il est bien évident que dans ce cas, la possibilité de croisement de critères multiples est très limitée.

La photographie que révèle l'Observatoire des Crédits aux Ménages fait alors ressortir quelques conclusions principales :

### **1. 2015, stabilisation de la part des ménages détenant des crédits**

Après six années de recul, le taux de détention des crédits par les ménages s'est stabilisé en 2015 : il s'établit à 46.5 % contre 52.6 % en 2008, un des niveaux les plus élevés que l'Observatoire des Crédits aux Ménages a eu à connaître depuis 1989.

Entre 2008 et 2014, les ménages avaient été confrontés à deux crises qui ont bouleversé leurs stratégies de consommation et d'investissement immobilier. Une crise économique et financière

internationale qui dès 2008 a fortement déstabilisé la demande. Puis dès l'été 2011, alors que les ménages commençaient juste à retrouver de l'appétence pour le crédit, les contrecoups de la crise des dettes souveraines (détérioration du marché du travail, dégradation du pouvoir d'achat et altération du moral des ménages) sont venus les dissuader de s'engager plus largement dans de grosses dépenses.

Pourtant, dès 2009, les marchés immobiliers avaient pleinement bénéficié des dispositions publiques de soutien à l'économie, de l'amélioration sensible des conditions de crédit proposées par les établissements de crédit et de leur volonté de répondre à la demande afin de redynamiser ce secteur de l'économie. Aussi, après deux années de recul, le taux de détention des crédits immobiliers s'est redressé en 2011. Mais dès 2012, dans le contexte de la crise des dettes souveraines, la remise en cause des soutiens publics à l'accession à la propriété et à l'investissement locatif privé (suppression du PTZ dans l'ancien, restriction et verdissement du PTZ dans le neuf, remise en cause progressive du dispositif « Scellier ») a bloqué la reprise et provoqué une crise sévère des marchés immobiliers du neuf et de l'ancien.

En l'absence de soutien public et après deux années de remise en cause des dispositifs d'aide et d'incitation, le taux de détention des crédits immobiliers et la diffusion de l'accession à la propriété ont de nouveau reculé en 2013, en dépit de la reprise du marché de l'ancien constatée dès le printemps 2013. Et comme cette reprise a été interrompue au cours du printemps 2014, par la mise en œuvre de certaines dispositions de la loi ALUR (par exemple, forte complexification de la préparation des compromis/avant contrats, lors d'une vente d'un logement en copropriété), le taux de détention des crédits immobiliers a encore reculé en 2014, pour s'établir à 30.6 % sous l'effet notamment du repli du taux de diffusion de l'accession à la propriété : les dispositions du Plan de Relance de la construction, dont la plupart étaient à effet au 1<sup>er</sup> octobre 2014, n'avaient pas eu le temps d'inverser les tendances.

En plus des conséquences des deux crises intervenues depuis 2008, le taux de détention des crédits immobiliers a donc reculé sous l'effet de la remise en cause des soutiens publics à la demande. Mais le recul a été tardif, ne permettant pas d'expliquer la forte baisse du taux global de détention des crédits observée dès 2009 : le repli du taux de détention des crédits immobiliers n'explique pas plus de 40 % de la baisse du taux global constaté depuis 2012. Le repli du taux de détention des crédits à la consommation a en effet largement contribué à la baisse du taux global constatée jusqu'en 2014.

Il est vrai qu'entre 2008 et 2014, le taux de détention des crédits à la consommation a lourdement chuté, passant de 33.8 % à 25.6 %. Après avoir commencé à reculer lors de la grande dépression, il s'était néanmoins à peu près stabilisé en 2011. L'année 2012 a alors été profondément affectée par le déclenchement de la crise des dettes souveraines. Les ménages ont révisé leurs projets de consommation, comme ils l'avaient d'ailleurs annoncé à la fin de l'année 2011. D'autant que sous l'effet de la loi Lagarde, ils ont continué de réduire leur utilisation des crédits renouvelables. Et le taux de détention des crédits à la consommation a chuté : en s'établissant à 27.6 % en 2012, il a baissé plus fortement que lors de la grande dépression. Il était alors pratiquement redescendu au point le plus bas que l'Observatoire a eu à connaître, 27.3 % en 1995.

En 2013, compte tenu d'un environnement macroéconomique guère propice à la réalisation des projets de consommation durable (électroménager, automobile et motorcycle, travaux d'amélioration du logement), l'usage des crédits à la consommation a connu un nouveau recul prononcé qui s'est poursuivi à un rythme comparable en 2014 : 25.6 % des ménages détenaient alors ce type de crédits à la fin de l'année 2014, donc en deçà du point le plus bas constaté en 1995. Sous l'effet de la loi Hamon venant renforcer les dispositions de la loi Lagarde, l'usage du crédit à la consommation a reculé en 2014, bien au-delà des conséquences que la dégradation de l'environnement économique aurait pu provoquer.

Pour autant, dès l'automne 2014 la demande de crédits à la consommation avait commencé à se ressaisir. Cette tendance s'est confirmée en 2015 et elle s'est progressivement transformée en reprise. Le redressement du moral des ménages mesuré chaque mois par l'INSEE et qui s'est constaté durant les derniers mois de 2014 s'est en effet amplifié tout au long de l'année 2015 : après plus d'une année d'amélioration, le moral des ménages a ainsi retrouvé durant l'automne le niveau qui était le sien en 2007, à la même époque, juste avant le déclenchement de la grande dépression. Les ménages ont donc accru leur recours aux crédits à la consommation, bien au-delà de ce qu'ils envisageaient fin 2014. Et en 2015, le taux de détention des crédits à la consommation s'est établi à 26.0 %, en augmentation pour la première fois depuis 2008.

C'est ce rebond des crédits à la consommation qui a permis au taux global de détention des crédits de se stabiliser en 2015. Dans le même temps, en effet, la détention des crédits immobiliers a de nouveau reculé, pour s'établir à 30.2 % contre 30.6 % une année auparavant : soit son plus bas niveau depuis 2006. Le recul a été sensible dans le cas des crédits à l'accession à la propriété, ainsi que pour ceux destinés au financement des travaux : en ce qui concerne ces derniers,

l'évolution tient largement aux conséquences de dispositions législatives qui, depuis 2013, précisent que les crédits travaux de moins de 75 000 € sont considérés comme des crédits à la consommation sauf lorsqu'ils sont inclus dans une opération plus large d'accession à la propriété. Dans le cas de l'accession à la propriété, alors que le nombre des opérations réalisées tant dans le neuf que dans l'ancien a fortement progressé en 2015 (conditions de crédit exceptionnels, vigueur de l'offre bancaire et renouveau des soutiens publics, essentiellement dans le neuf), le recul s'explique par la transformation intervenue depuis le début des années 2010 dans la structure de l'encours des crédits immobiliers détenus les ménages :

- depuis le milieu des années 2005, le rythme des amortissements de la dette immobilière s'est accru : le niveau annuel moyen de ces remboursements en capital qui s'était déjà élevé de l'ordre de 50 % durant les années 2000 a de nouveau augmenté de plus de 20 % dans la première moitié des années 2010. Ainsi, dans la seconde moitié des années 2000, les amortissements représentaient, chaque année, de l'ordre de 55 % des crédits nouveaux versés : cette proportion s'est établie à 75 % depuis le début des années 2010. La variation de l'encours est donc nettement moins rapide que par le passé et les sorties de ménages détenant des crédits immobiliers sont plus rapides que les entrées des nouveaux emprunteurs ;
- de plus, depuis 2013, le niveau des rachats de créances s'est établi chaque année bien au-delà des niveaux constatés auparavant : depuis 2013, le total de ces rachats a représenté un montant supérieur à celui qui avait été constaté depuis le déclenchement de la première vague de rachats, au milieu des années 80. En moyenne, chaque année, depuis 2013 les rachats représentent près de 40 % des crédits nouveaux versés ! Cela a eu comme effet d'accélérer le rythme d'amortissement de la dette immobilière. Et a donc fortement pesé sur l'évolution du taux de détention mesuré par l'Observatoire des Crédits aux Ménages.

## **2. Regain d'usage du crédit à la consommation**

Dès 2009, l'usage des crédits à la consommation a été moins intense. Lorsque les ménages sont inquiets sur leur avenir et que leur contrainte budgétaire devient plus prégnante (sous l'effet de la montée du chômage, par exemple), ils diffèrent en effet leurs projets de consommation durable : l'achat d'une automobile, par exemple, mais aussi le remplacement de l'électroménager ou l'acquisition d'un équipement de loisir (les bateaux et les caravanes, notamment).



En outre, dès la fin de l'année 2009, les ménages ont commencé à modifier leurs comportements à l'égard des crédits renouvelables. Avant l'entrée en vigueur des principales dispositions de la loi Lagarde en juillet 2010, ils ont réduit le recours à ces crédits et cette transformation s'est poursuivie depuis cette date. D'autant que venant renforcer les dispositions de la loi Lagarde applicables au crédit à la consommation, la loi Hamon a encore réduit le recours à un crédit renouvelable et confirmé son recentrage sur la gestion du budget et sur le financement de petits achats à caractère répétitif (le financement « des dépenses de consommation courante », pour l'Observatoire).

Le recul du taux de détention des crédits à la consommation observé dès 2009 s'est poursuivi jusqu'en 2014, au-delà de l'embellie de l'année 2011 : alors que 33.8 % des ménages détenaient des crédits à la consommation en 2008, ils n'étaient plus que 25.6 % dans ce cas en 2014. Cette chute s'explique autant par la dégradation économique générale (forte montée du chômage, stagnation voire détérioration du pouvoir d'achat, dégradation du moral des ménages ...) invitant les ménages à plus de prudence dans la gestion de leurs dépenses, surtout lorsque leur financement fait appel au crédit, que par la mise en place puis le renforcement de dispositions législatives successives applicables au crédit à la consommation.

Le rétablissement du moral des ménages constaté durant l'automne 2014 s'est amplifié en 2015. Les ménages ont alors commencé à faire preuve d'un plus grand optimisme, à l'égard notamment de leur situation budgétaire et financière. Les projets de consommation qui avaient souvent été remisés par le passé pouvaient à nouveau paraître réalisables et de nouveaux projets ont été envisagés par les ménages : le recours aux crédits à la consommation s'est ainsi fait plus intense en 2015 et leur taux de détention a commencé à se relever, pour s'établir à 26.0 %.

Cette évolution résulte pour l'essentiel de l'augmentation de la part des ménages qui contractent des crédits à la consommation directement auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit (et uniquement pour des crédits autres que renouvelables) : cette part représentant 18.1 % de l'ensemble des ménages en 2015 contre 17.2 % en 2014 (38.9 % des seuls ménages avec crédit(s) en 2015 contre 37.0 % en 2014). Alors que dans le même temps, la part des ménages qui contractent un crédit à la consommation sur le lieu de vente a de nouveau reculé, avec 5.7 % en 2015 contre 5.8 % en 2014 (12.3 % des seuls ménages avec crédit(s) en 2015 contre 12.5 % en 2014). La baisse constatée dans la diffusion des « cartes » de magasin a été en revanche nettement plus rapide, avec 4.1 % des ménages en 2015 contre 5.1 % en 2014 (9.5 % des seuls ménages avec crédit(s) en 2015 contre 11.0 % en 2014).

Sous l'effet de l'application des lois Lagarde et Hamon, les ménages ont donc sensiblement modifié leurs pratiques de gestion budgétaire et de financement des petits achats de consommation : la diffusion des « cartes » de magasin recule en effet depuis la fin des années 2000, alors qu'en 2008 9.6 % des ménages faisaient encore appel à ce type de financement (18.3 % des seuls ménages avec crédit(s)).

Ainsi, alors que les évolutions intervenues de 2009 à 2014 dans les usages des crédits à la consommation ont accompagné la plus grande prudence des emprunteurs, le changement d'opinion des ménages à l'égard de leur environnement économique et financier explique leur regain d'appétence pour les crédits à la consommation. Mais au-delà des bouleversements imposés par la conjoncture, les ménages recourent toujours largement aux crédits à la consommation pour financer la réalisation de projets patrimoniaux et améliorer leur cadre de vie : pour acheter un (des) bien(s) d'équipement de la maison, une automobile, une moto ou payer des travaux d'amélioration du logement. Ils ont par contre allégé certaines de leurs pratiques antérieures, celles qui les conduisaient à rechercher des crédits à la consommation pour financer des dépenses de loisirs ou des dépenses de consommation courante, voire des placements financiers, des dépenses de santé ou les impôts : ces utilisations qui concernaient 13.9 % des ménages en 2007 (26.7 % des ménages endettés) ne sont plus le fait que de 8.2 % des ménages en 2015 (17.6 % des ménages endettés), les évolutions récentes confirmant une inflexion des comportements amorcée avec le déclenchement de la grande dépression et renforcée par la mise en œuvre des lois Lagarde et Hamon.

Lorsque les ménages utilisent des crédits à la consommation, c'est donc toujours pour réaliser des projets de consommation durable ou d'amélioration des logements (rénovation, transformation et adaptation du logement, mais aussi réalisation de travaux d'économie d'énergie). En 2015, 23.8 % des ménages (51.2 % des seuls ménages avec crédit(s)) détenaient des crédits pour acheter un (des) bien(s) d'équipement de la maison, une automobile, une moto ou payer des travaux d'amélioration du logement. Néanmoins, il convient de souligner que le poids relatif de cette catégorie de ménages qui était resté pratiquement stable jusqu'en 2011 (ils étaient 29.3% en 2009 et 28.7 % en 2011) a sensiblement reculé entre 2012 et 2014, pour se stabiliser récemment. Ainsi, l'usage des crédits à la consommation pour financer des véhicules automobiles, des motos ou des biens d'équipement de la maison est devenu moins fréquent (20.0 % des ménages étaient dans cette situation en 2015 contre 25.6 % en 2009). Mais dans le même temps, la part des ménages qui financent ainsi des travaux d'amélioration du logement est restée à peu près stable (à l'exception notable du pic constaté durant les années 2010 et 2011).

### **3. Embellie sur les situations financière et budgétaire ressenties**

Après la dégradation constatée en 2008, l'appréciation portée par les ménages avec crédit(s) sur leur situation financière s'est stabilisée durant deux années. Même si les conséquences de la crise se faisaient toujours ressentir, le sentiment de l'amélioration semblait de plus en plus répandu : aussi bien parmi les seuls ménages détenant des crédits que parmi l'ensemble des ménages.

Avec le déclenchement de la crise des dettes souveraines, les perspectives d'une prochaine amélioration de leur situation financière se sont de nouveau brouillées : le décrochage a été rapide et prononcé et la part de ceux qui estiment que leur situation financière s'est récemment détériorée a fortement augmenté. Puis après une année 2012 de relative stabilisation des appréciations portées sur la situation financière, 2013 a connu une nouvelle détérioration marquée : la part de ceux qui estiment que leur situation financière s'est détériorée s'est établie à 49.7 %, contre 40.4 % en 2010 ! C'est la situation la plus mauvaise que l'Observatoire avait eu à connaître, depuis 1989.

Mais après trois années de dégradation de leur situation financière, les ménages ont estimé en 2014 que celle-ci s'était plutôt stabilisée : à un point bas, certes, mais sans dégradation nouvelle durant l'année. Alors qu'en revanche, l'appréciation que les ménages portent sur leur budget avait continué à se détériorer : en 2014, 15.8 % de l'ensemble des ménages et 16.9 % des seuls ménages détenant des crédits estimaient que « c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires », soit la proportion la plus élevée depuis 1989.

Il est alors remarquable que durant ces années, la situation des ménages détenant des crédits ne s'est guère plus détériorée/dégradée que celle des autres ménages. Le recours au crédit n'est donc pas synonyme de situation budgétaire ou financière plus délicate, ce n'est pas la cause d'une plus grande fragilité pour les ménages concernés, alors qu'eux aussi ont eu à traverser deux crises majeures et ont subi les conséquences de la montée du chômage et de la stagnation du pouvoir d'achat.

En rupture avec les évolutions constatées depuis 2008, bénéficiant d'une amélioration rapide de leur moral et du rebond de leur pouvoir d'achat durant l'été, les ménages ont exprimé en 2015 le sentiment d'une amélioration de leur situation financière, un peu ou nettement, pour 9.8 % d'entre eux (11.0 % des seuls ménages détenant des crédits) : soit la proportion la plus élevée

depuis 2010. Alors que dans le même temps, 47.8 % d'entre eux (respectivement 00.0 %) estimaient que celle-ci s'était plutôt stabilisée.

En outre, l'appréciation que les ménages portent sur leur budget s'est elle aussi améliorée : la part de ceux qui s'estiment « à l'aise » ou qui considèrent que « ça va » s'est ainsi établie à 51.4 % en 2015 contre 50.0 % en 2014 pour l'ensemble des ménages (50.2 % en 2015 contre 49.5 % en 2014 pour les seuls ménages détenant des crédits).

#### **4. Des charges de remboursement plus supportables**

A partir de 2009, alors que les ménages commencent à ressentir les conséquences de la crise économique et financière, l'appréciation qu'ils portaient sur leurs charges de remboursement a commencé à se dégrader. Et en dépit de la courte parenthèse de l'année 2010, cette dégradation s'est poursuivie jusqu'en 2014, en réponse aux conséquences que la crise des dettes souveraines (détérioration du marché du travail, dégradation du pouvoir d'achat et altération du moral des ménages) a pu avoir sur leur situation budgétaire et financière.

Ainsi fin 2014, 16.4 % des ménages détenant des crédits estimaient que les charges de remboursement étaient trop ou beaucoup trop élevées, 4.9 % considérant ces charges beaucoup trop élevées. Cette dernière proportion était en fait comparable à celle constatée durant la crise des années 2008-2009 : les conditions de crédit (taux et durées des crédits) et la sécurisation des parcours d'emprunt qui leur est proposée (préparation des plans de financement, examen de leur capacité à rembourser, ...) ont permis aux ménages détenant des crédits de ne pas se trouver fortement fragilisés dans un contexte de récession économique. D'ailleurs, 47.3 % estimaient encore que ces charges restaient supportables ou très supportables et au total, 83.6 % considéraient que leurs charges de remboursement étaient supportables, contre 86.2 % trois années auparavant, avant que ne se déclenche la crise des dettes souveraines : la perception des ménages qui recourent au crédit ne s'étant pas dégradée du fait du recours au crédit ou des conditions de crédit qui leur sont faites, mais en réponse à la détérioration de l'environnement général, comme cela avait déjà été le cas lors de la grande dépression.

Mais en 2015, en réponse à l'amélioration ressentie de leur situation budgétaire et financière et à leur regain d'optimisme, les ménages estiment que le poids des charges de remboursement de leurs crédits s'est allégé : 15.4 % des ménages considérant que les charges de remboursement étaient trop ou beaucoup trop élevées, 4.5 % déclarant que ces charges étaient beaucoup trop

élevées. A l'inverse, en s'établissant à 48.4 %, la part de ceux qui estimaient que ces charges restaient supportables ou très supportables s'est relevée.

## **5. Une demande de crédits qui reste prudente**

Dès 2008, les ménages ont révisé à la baisse leurs intentions de recourir au crédit. En dépit de l'amélioration régulière des conditions du crédit immobilier (niveau des taux, durée des prêts accordés, ...) et du dynamisme de l'offre bancaire, ils se sont montrés convaincus que la période n'était plus propice à la réalisation de leurs projets. D'autant que dès 2011, les annonces publiques remettant en cause les dispositifs de soutien de la demande sont venues perturber les anticipations des ménages qui envisageaient de réaliser des projets immobiliers. Cette prudence des ménages se retrouvait d'ailleurs dans leurs intentions de souscription de nouveaux crédits à la consommation : alors que les perspectives économiques ne leur semblaient plus favorables à l'engagement sur des projets de consommation durable, ils se sont montrés très attentifs aux conséquences que les dispositions de la loi Lagarde pourraient avoir sur leurs pratiques de recours aux crédits à la consommation.

En outre dès l'automne 2011, avec la dégradation de leur horizon prévisionnel provoquée par l'ouverture de la crise des dettes souveraines, les ménages ont continué à réviser tous leurs projets à la baisse. Alors que dans le même temps, les nouvelles annonces publiques (suppression du PTZ dans l'ancien, dégradation du PTZ dans le neuf et nouveau raboutage puis abandon du dispositif « Scellier » et son remplacement par un dispositif nettement moins incitatif) venaient déstabiliser les projets immobiliers que les ménages avaient préparés pour 2012. Cet excès de prudence s'est renforcé durant toute l'année 2012, dans un paysage économique peu propice à la réalisation de grands projets.

Aussi, en dépit d'une embellie qui en 2013 a pu laisser espérer une amélioration de la demande de crédits, la conjoncture des marchés immobiliers s'est de nouveau détériorée au cours du printemps 2014, sous l'effet de certaines dispositions de la loi ALUR. Malgré les annonces publiques en faveur du secteur du logement (relance de l'accession, amélioration des incitations à l'investissement locatif privé, assouplissement du dispositif d'encadrement des loyers, ...) et des conditions de crédit qui n'ont jamais été aussi bonnes, la demande de crédits immobiliers s'est montrée inquiète des évolutions de son pouvoir d'achat et de la situation de l'emploi, alors que l'appétence pour les crédits à la consommation est restée modérée. Aussi, les intentions de souscription de nouveaux crédits pour les six premiers mois de 2015 n'étaient guère optimistes,

proches des niveaux les plus bas que l'Observatoire a constatés depuis 1989 : aussi bien pour les crédits immobiliers (4.2 % fin 2014, contre 4.5 % fin 2013) que pour les crédits à la consommation (3.6 % fin 2014, contre 3.9 % fin 2013).

Pourtant, l'année 2015 a été bien meilleure que celle annoncée par les anticipations des ménages. L'activité des marchés immobiliers s'est redressée rapidement, la demande de crédits s'est relevée en conséquence, alors que le marché des crédits à la consommation retrouvait des couleurs. Pour autant, l'optimisme des ménages paraît toujours modéré lorsqu'il s'agit d'envisager les souscriptions futures de crédits immobiliers ou à la consommation : si les intentions pour 2016 sont meilleures qu'elles ne l'étaient pour 2015, elles n'ont pas encore retrouvé le niveau qui était le leur avant la grande dépression. Ainsi, 4.6 % des ménages envisagent la souscription d'un crédit immobilier à l'avenir (contre 4.2 % fin 2014 et 4.5 % fin 2013) et 3.9 % un crédit à la consommation (contre 3.6 % fin 2014 et 3.9 % fin 2013). Les intentions des ménages sont donc toujours très prudentes, déconnectées à cet égard des évolutions dont rend compte l'activité des marchés.

## I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS

Durant la première moitié des années 2000, le poids de l'immobilier dans l'endettement global des ménages s'est redressé, avec la reprise vigoureuse des flux de l'accession à la propriété et la vitalité de l'investissement locatif privé. Et paradoxalement, ce poids s'est encore accru avec le déclenchement de la crise financière. La reprise rapide des marchés immobiliers constatée à partir de l'automne 2009 est alors venue confirmer un constat qui ne s'est pas démenti depuis, même après le déclenchement de la crise des dettes souveraines. Aussi, c'est maintenant la détention des crédits immobiliers qui est la plus répandue parmi les ménages (Tableau 1) :

— 64.8 % des ménages endettés détiennent, au moins un crédit immobilier. Et plus précisément, 44.0 % des ménages sont endettés au seul titre de l'immobilier ; alors que 20.8 % des ménages endettés détiennent au moins un crédit immobilier et des crédits à la consommation. Cependant, 35.2 % des ménages endettés ne le sont qu'à raison de crédits à la consommation ;

— lorsque les ménages ne détiennent que de l'endettement immobilier, une part importante d'entre eux ne réalise qu'une opération à la fois : 87.5% des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (38.5 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 64.3 % parce qu'ils accèdent (seulement) à la propriété, 7.5 % parce qu'il réalisent (seulement) des travaux d'amélioration et d'entretien et 15.7 % parce qu'ils réalisent (seulement) une autre opération immobilière (acquérir le terrain, financer le parking ou le garage, principalement et financer un autre logement, en résidence secondaire ou en immobilier de rapport, aussi). Mais 12.5 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (5.5 % des ménages endettés) réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières : 0.4 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (0.2 % des ménages endettés) accumulent même toutes les possibilités d'endettement à ce titre (accéder à la propriété, réaliser des travaux et acquérir un autre logement ou un autre bien foncier ou immobilier) ;

— lorsque les ménages sont endettés au double titre de l'immobilier et de la consommation, c'est encore une part importante d'entre eux qui ne réalise qu'une opération immobilière à la fois : 81.7 % des ménages endettés à ce double titre (17.0 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 56.3 % parce qu'ils accèdent à la propriété, 14.3 % parce qu'ils réalisent des travaux d'amélioration et d'entretien et 11.1 % parce qu'ils réalisent une autre opération immobilière. Ainsi 18.3 % des ménages endettés à ce double titre réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières : 1.0 % des ménages endettés à ce double titre (0.2 % des ménages endettés) accumulant même toutes les possibilités d'endettement.

Un examen de la fréquence d'utilisation du découvert bancaire (tableau 1) permet de vérifier qu'en général celle-ci est toujours beaucoup plus élevée pour ceux des ménages qui disposent de crédits à la consommation :

**Tableau 1 : La diffusion de l'endettement**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Taux de détention	Poids parmi les endettés	Répartition selon le statut d'occupation du logement			Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire
			locataires hors HLM	locataires HLM	propriétaires et accédants	
Ensemble des ménages	100.0	—	26.3	13.0	60.7	25,9
dont :						
• avec crédit(s)	46.5	100.0	19.1	8.3	72.6	36.9
• sans crédit	53,5	-	32.5	17.1	50.4	16.3
dont :						
• crédit immobilier seulement	20.5	44.0	5.5	1.2	93.3	25.3
• crédit immobilier et conso.	9.7	20.8	6.1	1.5	92.4	48.6
• consommation seulement	16.3	35.2	43.8	21.2	35.0	44.5
dont <sup>(1)</sup> :						
• résidence principale seulement	13.2	28.3	-	-	100.0	26.8
• travaux seulement	1.5	3.3	4.5	1.4	94.1	17.2
• autres biens seulement	3.2	6.9	32.0	6.8	61.2	20.2
• résidence principale et travaux	1.0	2.2	-	-	100.0	24.5
• résidence principale et autres	1.2	2.6	-	-	100.0	26.8
biens						
• résidence principale et conso.	5.4	11.7	-	-	100.0	50.7
• travaux et conso.	1.4	3.0	10.9	2.9	86.2	30.8
• autres biens et conso.	1.1	2.3	36.4	10.3	53.3	46.9
• résidence principale, travaux et conso.	1.1	2.3	-	-	100.0	61.3
• crédits conso. seulement	16.4	35.2	43.8	21.2	35.0	44.5

(1) La décomposition n'est pas exhaustive. Les combinaisons les moins répandues n'étant renseignées que sur des effectifs insuffisants pour être analysées. Mais au total, les combinaisons retenues ici recouvrent 97.8 % des ménages endettés.



— alors que 16.3 % des ménages non endettés utilisent le découvert bancaire, 25.3 % de ceux des ménages qui ne disposent que de crédits immobiliers sont dans cette situation : plus précisément, 17.2 % des ménages seulement endettés pour des travaux, 20.2 % des ménages seulement endettés pour les autres biens... ;

— mais lorsque les ménages disposent de crédits à la consommation, la fréquence d'utilisation du découvert bancaire s'élève de manière très significative : 44.5 % des ménages qui ne détiennent que des crédits à la consommation et 48.6 % de ceux qui détiennent des crédits immobiliers et des crédits à la consommation utilisent le découvert bancaire ;

— d'ailleurs, lorsque les ménages accèdent à la propriété, réalisent des travaux et font appel à des crédits à la consommation, ils sont 61.3 % à utiliser le découvert bancaire.

L'examen de la diffusion de l'endettement parmi les ménages et de ses formes éclaire alors bien les stratégies qui sont les leurs et les contraintes auxquelles ils se heurtent :

— suivant leur place dans le cycle de vie et/ou la nature de leurs préférences inter temporelles, les ménages vont éventuellement formuler des projets, projet immobilier à dimension patrimoniale ou projet de consommation à inscription dans un style de vie. L'usage des crédits se concevant alors, pour le ménage, dans le cadre d'une stratégie volontaire d'anticipation de revenus futurs : sauf erreur(s) d'anticipation ou accident(s) de la vie, cet usage ne devrait pas conduire le ménage hors des limites du tolérable ou du supportable lorsqu'il s'agit d'apprécier le poids des charges de remboursement des emprunts contractés à cet effet ;

— certains ménages sont contraints cependant à l'usage des crédits à la consommation pour pallier les insuffisances du revenu courant. Ils ont alors, en outre, fréquemment recours au découvert bancaire. Ils ne contrôlent plus, dès lors, facilement ni le niveau de l'endettement ni le poids des charges qu'il entraîne. Tel sera le cas lorsqu'un accident bouleverse la bonne réalisation du projet (immobilier ou de consommation). Et, en général, lorsque l'insuffisance du budget familial est révélée.

La photographie des ménages endettés en novembre 2015 (tableau 2 et annexe 4) illustre toujours bien cela, même si les profils d'endettement qui sont représentés ici ne sont pas d'une grande pureté.

Tableau 2 : La détention des crédits par les ménages

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et conso.	Conso. seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété	Découvert bancaire
<b>Zone de résidence</b>	<b>20.5</b>	<b>9.7</b>	<b>16.3</b>	<b>46.5</b>	<b>22.6</b>	<b>25.9</b>
• communes rurales	26.4	13.4	14.7	54.5	31.4	27.8
• 2 à 20 000 habitants	21.6	11.5	17.5	50.6	24.2	28.6
• 20 à 100 000 habitants	15.1	8.9	20.3	44.3	17.9	25.1
• plus de 100 000 habitants	17.7	7.2	16.4	41.3	18.7	23.3
• agglomération parisienne	20.6	7.7	14.1	42.4	19.3	26.1
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	<b>20.5</b>	<b>9.7</b>	<b>16.3</b>	<b>46.5</b>	<b>22.6</b>	<b>25.9</b>
• sans enfant	15.1	6.7	17.0	38.8	13.9	21.0
• un enfant	33.4	16.1	17.0	66.5	42.7	40.6
• deux enfants	42.4	22.8	10.8	76.0	58.3	41.4
• trois et quatre enfants	41.4	24.5	13.3	79.2	60.3	48.3
• cinq enfants et plus	50.0	12.0	5.0	72.0	58.0	66.6
<b>PCS du chef de famille</b>	<b>20.5</b>	<b>9.7</b>	<b>16.3</b>	<b>46.5</b>	<b>22.6</b>	<b>25.9</b>
• agriculteur	32.4	19.0	11.8	63.2	35.5	28.9
• commerçant, artisan	28.7	18.1	12.7	59.5	33.1	42.9
• cadre, profession libérale	37.7	13.4	11.0	62.1	38.8	23.8
• profession intermédiaire	35.0	13.7	15.0	63.7	39.4	30.8
• employé	21.1	9.0	22.6	52.7	24.9	38.4
• ouvrier	25.3	14.6	21.1	61.0	35.4	39.4
• retraité	7.3	4.4	16.0	27.7	4.6	12.2
• autre inactif	4.9	1.8	12.1	18.8	5.7	33.0
<b>Situation familiale</b>	<b>20.5</b>	<b>9.7</b>	<b>16.3</b>	<b>46.5</b>	<b>22.6</b>	<b>25.9</b>
• marié	24.6	13.4	15.3	53.3	27.5	22.2
• en concubinage	30.8	13.0	18.0	61.8	39.2	40.5
• célibataire	18.0	5.3	17.0	40.3	18.1	28.5
• divorcé (e)	12.4	5.8	19.6	37.8	11.8	26.7
• veuf (ve)	5.4	3.3	12.2	20.9	3.2	14.3
<b>Age du chef de ménage</b>	<b>20.5</b>	<b>9.7</b>	<b>16.3</b>	<b>46.5</b>	<b>22.6</b>	<b>25.9</b>
• moins de 25 ans	1.6	1.5	31.4	34.5	2.0	50.0
• 25 à 34 ans	28.4	10.2	16.9	55.5	34.0	39.1
• 35 à 44 ans	40.0	18.4	12.3	70.7	52.8	38.1
• 45 à 54 ans	27.0	13.4	17.6	58.0	29.7	30.4
• 55 à 64 ans	17.0	7.9	18.8	43.7	12.9	21.5
• 65 ans et plus	4.9	3.8	15.4	24.1	2.7	11.5
<b>Statut d'occupation</b>	<b>20.5</b>	<b>9.7</b>	<b>16.3</b>	<b>46.5</b>	<b>22.6</b>	<b>25.9</b>
• propriétaire	31.6	14.6	9.5	55.7	37.2	19.8
• locataire HLM	1.9	1.1	26.7	29.7	-	35.4
• autre locataire	4.3	2.2	27.3	33.8	-	35.3
<b>Niveau de revenu déclaré</b>	<b>20.5</b>	<b>9.7</b>	<b>16.3</b>	<b>46.5</b>	<b>22.6</b>	<b>25.9</b>
• moins de 1 SMIC	3.7	2.3	14.7	20.7	3.2	34.2
• de 1 à 2 SMIC	13.3	5.6	19.3	38.2	14.6	36.8
• de 2 à 3 SMIC	24.6	12.6	18.5	55.7	29.2	26.2
• de 3 à 5 SMIC	34.2	17.0	9.8	61.0	37.1	21.0
• 5 SMIC et plus	48.9	15.2	5.3	69.4	38.4	20.2

L'endettement est le plus largement répandu dans les communes rurales et sa diffusion est la plus faible dans les communes de plus de 100 000 habitants et dans l'agglomération parisienne. Lorsque le taux de détention d'au moins un crédit est le plus élevé, on vérifie alors que l'endettement immobilier, seul ou accompagné de crédits à la consommation, est plus fréquemment utilisé (l'inverse étant aussi vrai, un taux de détention des crédits plus faible étant en général associé à une utilisation moins fréquente de crédits immobiliers) : et cela, essentiellement sous l'effet de la diffusion de l'accession à la propriété, compte tenu bien évidemment du poids qui est le sien dans l'endettement immobilier des ménages (73.9 % des ménages qui détiennent au moins un crédit immobilier accèdent à la propriété).

Ainsi, une certaine forme d'opposition géographique entre les deux modèles d'endettement principaux se constate et résiste aux évolutions constatées au cours des dernières années :

— l'endettement immobilier des ménages "ruraux" qui financent l'achat ou l'entretien d'une résidence principale et qui s'accompagne d'autres crédits afin de financer l'équipement du logement ou du ménage (équipement de transport, lorsque la résidence principale est éloignée du centre-ville ou du lieu de travail...) ou pour pallier des insuffisances de revenus (dans ce cas le recours aux crédits à la consommation est associé à celui du découvert bancaire) ;

— l'endettement à la consommation des ménages "urbains", bien souvent locataires, qui illustre un choix de mode de vie ou le poids des contraintes que fait peser l'insuffisance des revenus courants (le recours au découvert bancaire sera alors associé à cette situation).

Les fluctuations du taux de détention des crédits qui s'observent depuis le début des années 90 (Tableau 3) ont cependant modifié les poids relatifs de l'endettement immobilier et des crédits à la consommation.

Dans la première moitié des années 90, le taux de détention des crédits avait reculé, principalement sous l'effet d'une contraction dans la diffusion des crédits à la consommation.

Tableau 3 : Les évolutions récentes de la diffusion de l'endettement

En pourcentage										
Taux de détention	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
Ménages endettés	52.8	50.9	51.6	50.9	50.3	50.0	49.1	49.8	50.2	50.7
dont :										
• crédit immo. seul	20.7	22.6	21.0	21.6	21.1	21.0	21.8	20.8	18.4	18.1
• crédit immo. et conso.	12.9	11.1	11.5	11.2	11.4	11.1	10.1	11.0	11.4	11.2
• crédits conso. seuls	19.2	17.2	19.1	18.1	17.8	17.9	17.2	18.0	20.4	21.4
dont :										
• au moins un crédit immo	33.6	33.7	32.5	32.8	32.5	32.1	31.9	31.8	29.8	29.3
- résid. principale	24.3	24.4	24.3	24.2	24.5	24.1	24.2	23.5	23.3	22.7
- autre logement	6.5	6.7	5.8	6.1	7.1	6.8	6.7	7.3	4.1	4.0
- autre immobilier	1.4	1.4	1.2	1.4	1.8	1.6	1.1	1.6	1.0	1.1
- crédits travaux	7.1	7.4	6.6	6.7	6.5	6.4	6.7	7.0	5.5	6.0
• au moins un crédit conso.	32.1	28.3	30.6	29.3	29.2	29.0	27.3	29.0	31.8	32.6
Taux de détention	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Ménages endettés	50.4	51.8	52.9	51.3	49.7	50.2	52.6	50.9	52.0	52.6
dont :										
• crédit immo. seul	18.3	17.3	17.5	17.2	16.5	17.2	18.1	18.3	18.8	18.8
• crédit immo. et conso.	10.7	11.3	11.6	12.0	12.0	11.9	12.4	11.9	11.8	12.5
• crédits conso. seuls	21.4	23.2	23.8	22.1	21.2	21.1	22.1	20.7	21.4	21.3
dont :										
• au moins un crédit immo	29.0	28.6	29.1	29.2	28.5	29.1	30.5	30.2	30.6	31.3
- résid. principale	22.2	22.6	22.3	22.4	21.8	22.4	22.9	22.9	23.0	23.5
- autre logement	4.2	4.3	4.0	3.9	3.9	4.2	4.8	5.0	4.7	4.8
- autre immobilier	1.2	1.0	0.9	1.0	1.2	1.2	1.3	1.3	1.7	1.7
- crédits travaux	5.6	5.0	5.5	5.9	5.6	5.3	6.6	6.0	6.3	7.1
• au moins un crédit conso.	32.1	34.5	35.4	34.1	33.2	33.0	34.5	32.6	33.2	33.8

Taux de détention	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Ménages endettés	50.8	49.5	49.4	48.6	47.6	46.5	46.5
dont :							
• crédit immo. seul	19.1	19.4	19.2	21.0	21.0	20.9	20.5
• crédit immo. et conso.	11.7	11.1	11.8	10.4	10.0	9.7	9.7
• crédits conso. seuls	20.0	19.0	18.4	17.2	16.6	15.9	16.5
dont :							
• au moins un crédit immo	30.8	30.5	31.0	31.4	31.0	30.6	30.2
- résid. principale	23.2	23.2	23.3	23.7	23.5	23.2	22.6
- autre logement	4.4	4.5	4.8	5.1	5.0	5.0	5.2
- autre immobilier	1.5	1.5	1.5	1.5	1.3	1.6	1.5
- crédits travaux	6.7	6.3	6.5	6.4	6.2	6.0	5.6
• au moins un crédit conso.	31.7	30.1	30.2	27.6	26.6	25.6	26.0

Le relèvement du taux de détention d'un crédit qui s'amorce dès 1995 et se poursuit jusqu'en 2001 a alors provoqué un rééquilibrage des poids relatifs des différentes composantes de l'endettement. Il a en effet surtout été porté par un recours plus large aux crédits à la consommation:

- la diffusion de l'accession à la propriété s'est tassée durant cette période même si elle a amorcé une relative stabilisation dès 2000 ;
- l'endettement pour le financement de l'acquisition d'un autre logement ou d'un autre bien immobilier s'est stabilisé. Mais dans l'ensemble, le taux de diffusion de l'endettement immobilier a fortement reculé entre 1995 et 2001, passant de 31.9 à 29.1 % des ménages ;
- et seule la détention des autres crédits s'est donc vraiment redressée. Ainsi, alors que le taux de diffusion des crédits à la consommation était descendu à 27.3 % en 1995, ce sont 35.4 % des ménages qui détiennent de tels crédits en 2001. Les ménages font maintenant largement recours à ces crédits afin de financer des projets de consommation (la montée de l'endettement des « seniors » en a constitué une formidable illustration, par exemple). Mais une nouvelle utilisation des crédits à la consommation s'est aussi répandue durant ces années : faire face aux dépenses de la vie courante et donc compenser de façon souvent régulière l'insuffisance des ressources courantes des ménages.

Le recul du taux de diffusion des crédits à la consommation observé entre 2001 et 2003 est venu interrompre la dynamique de reprise constatée durant la seconde moitié des années 90 : la détention des crédits à la consommation se réduit (33.2 % en 2003 contre 35.4 % en 2001), alors que dans le même temps le taux de détention des crédits immobiliers reste pratiquement inchangé.

Jusqu'en 2008, le taux global de détention des crédits s'est alors maintenu à un niveau élevé, après le redressement constaté entre 2003 et 2005 :

- l'usage des crédits à la consommation s'est largement répandu : en moyenne, plus du tiers des ménages disposent alors de tels crédits ;
- le recours aux crédits immobiliers s'est développé lentement, sous l'effet de la diffusion de l'accession à la propriété.

A partir de 2008, avec le déclenchement de la crise, le taux de détention des crédits s'est replié, essentiellement sous l'effet du recul des crédits à la consommation : alors que la diffusion des crédits immobiliers se maintenait, surtout sous l'effet de la reprise des marchés immobiliers constatée dès l'automne 2009. Mais dès 2015, le taux global de détention a commencé à se relever, en réponse au redressement des crédits à la consommation. Alors que la détention des crédits immobiliers confirmait le recul amorcé dès 2014, en réponse au repli de la diffusion de l'accession à la propriété.

Ces évolutions dans l'usage des crédits à la consommation n'ont pas cependant altéré les déterminants fondamentaux du recours à l'endettement par les ménages :

- par exemple, l'opposition géographique entre les modèles principaux s'est confirmée ;
- la modification de l'équilibre entre composantes de l'endettement qui a dessiné un paysage nouveau ne s'est cependant pas accompagnée d'un bouleversement des comportements.

En raison de la place que le financement des projets immobiliers (et principalement les projets d'accession à la propriété) occupe dans l'endettement des ménages, la diffusion de l'usage des crédits est par exemple toujours la plus large chez les couples mariés :

- ainsi, les couples mariés et surtout les couples non mariés qui accèdent plus fréquemment à la propriété que les autres ménages suivent plus volontiers le modèle de l'endettement immobilier, alors que les célibataires plus souvent locataires suivent celui de l'endettement à la consommation. D'ailleurs, les couples non mariés qui accordent une grande

importance à la dépense immédiate accentuent les traits de ce dernier modèle : un fort taux de détention des autres crédits seuls (et du découvert bancaire) ;

— de ce point de vue l'effet de l'âge est redondant : les très jeunes ménages optent pour le modèle de l'endettement à la consommation ; et entre 25 et 44 ans, et surtout entre 35 et 44 ans, l'arrivée des enfants et la situation (saturation et prix élevé) du parc locatif poussent à l'accession à la propriété, cette dernière s'accompagnant souvent de l'usage des autres crédits dans le but d'équiper le logement ou le ménage et du découvert bancaire lorsque les ressources sont faibles ; le vieillissement du ménage fait alors progressivement disparaître les causes de l'endettement.

Aussi n'est-il pas surprenant de constater que le taux de détention des crédits s'élève avec le nombre d'enfants : près de 78 % des ménages avec trois enfants et plus sont endettés (une proportion plus de deux fois supérieure à celle qui s'observe chez les ménages sans enfant), essentiellement en raison de la diffusion de l'accession à la propriété (dans une proportion de 1 à 3). D'autant que ces ménages font appel aux crédits à la consommation beaucoup plus fréquemment que les autres (de l'ordre de 35 % des ménages avec trois enfants et près de 24.0 % pour les ménages sans enfant) : la faiblesse (relative) de leurs revenus y contribue pour beaucoup et détermine le fort niveau du taux de détention simultanée de crédit (s) immobilier (s) et d'autres crédits. L'observation serait la même sur la diffusion du découvert bancaire (respectivement près de 50 % et 21.0 %).

Au-delà même des conséquences que le statut d'occupation imprime mécaniquement sur les taux de détention qui sont observés, les différences dans les taux de diffusion qui se notent entre propriétaires et locataires semblent alors bien le résultat de disparités dans les niveaux de ressources (annexe 5) :

— les propriétaires dont les revenus sont plus élevés que ceux des autres ménages utilisent plus fréquemment l'endettement dans le but de financer la réalisation d'un projet. Ils utilisent les autres crédits et le découvert bancaire lorsqu'ils s'équipent ou lorsqu'ils rencontrent des difficultés (insuffisance "imprévue" des revenus, accidents de la vie, ...).

—en revanche, en raison d'un niveau de revenu plus faible les locataires (et principalement les locataires HLM) utiliseront plus fréquemment ces formes d'endettement à court terme. Soit dans le cadre d'un projet (voyage, équipement, ...) ou plus souvent en liaison avec le découvert bancaire pour faire face à des difficultés.

L'examen de la diffusion de l'endettement immobilier et du découvert bancaire parmi les ménages confirme l'importance de l'effet revenu dans l'analyse des résultats (Tableau 2) : mais il souligne aussi que l'accès aux crédits à la consommation n'est pas fondamentalement rendu plus difficile par la faiblesse des revenus des ménages.





## II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT

Les modèles de diffusion de l'endettement (et l'intensité du recours à ses différentes formes) sont associés à des situations qui reflètent les principales caractéristiques sociodémographiques des ménages : situation familiale, statut d'occupation du logement, ...

Le poids des charges de remboursement, tel que les ménages endettés l'apprécient, dépend alors de la nature et du montant des crédits, mais aussi des conditions dans lesquelles ils ont été contractés (tableau 4) :

— en général, les propriétaires et les accédants considèrent moins fréquemment que les locataires (surtout les locataires HLM) que leurs charges sont trop ou beaucoup trop élevées. Ils sont 13.2 % dans ce cas, contre 15.4 % pour l'ensemble des ménages endettés et 26.0 % pour les locataires HLM ;

— de même lorsque les ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, ils sont 10.2 % à juger leurs charges trop ou beaucoup trop élevées contre 15.4 % en moyenne et 22.1 % lorsqu'ils utilisent en même temps crédits immobiliers et crédits à la consommation.

On observe bien, dans ces conditions, que les ménages considèrent leurs charges comme très supportables (tableau 5) :

— lorsque la réalisation du projet immobilier peut s'envisager sans recourir à des financements multiples 38.6 % des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables utilisent des crédits immobiliers seulement, contre 16.8 % des ménages endettés qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Ces ménages ont alors moins souvent besoin que les autres des crédits à la consommation pour équiper leur logement ... ou tout simplement pour faire face aux dépenses de la vie courante : par exemple, seuls 3.5 % des ménages qui jugent leurs charges très supportables sont des accédants faisant appel aux crédits à la consommation, contre 22.6 % de ceux qui considèrent leurs charges beaucoup trop élevées ;

— lorsque les ressources courantes sont suffisantes ou appréciées comme telles. Seuls 16.4% des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables font appel au découvert bancaire, contre 36.9 % pour l'ensemble des ménages endettés et 76.5 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Et d'ailleurs 79.0 % des premiers jugent leur budget au moins suffisant (40.1 % sont à l'aise) contre respectivement 50.1 % (13.7 %) et 8.6 % (1.4 %) ;

**Tableau 4 : Le poids des charges de remboursement**

En pourcentage		Novembre 2015				
Univers concerné	Appréciation sur le poids des charges					
	Beaucoup trop élevé	Trop élevé	Elevé mais supportable	Supportable	Très supportable	
<b>Ménages endettés</b>	4.5	10.9	36.2	35.9	12.5	
dont :						
• crédit immobilier seulement	2.4	7.8	40.8	37.6	11.4	
• crédit immobilier et à la consommation	6.6	15.5	44.0	28.5	5.4	
• crédit à la consommation seulement	6.0	11.9	25.7	38.2	18.2	
dont :						
• locataires hors HLM	5.7	13.1	31.2	35.8	14.2	
• locataires HLM	9.5	16.5	28.6	34.6	10.8	
• propriétaires et accédants	3.6	9.6	38.3	36.1	12.3	

— lorsque la situation financière ne s'est pas récemment dégradée. Ainsi 26.5 % des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables considèrent que leur situation s'est au moins un peu dégradée, contre 73.0 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont beaucoup trop élevées.

On peut en outre aisément vérifier (Annexe 6) que la part de ceux qui considèrent que leurs charges de remboursement sont trop ou beaucoup trop élevées est négligeable parmi ceux qui sont à l'aise (1.9 % contre 74.9 % lorsqu'ils ne peuvent y arriver qu'avec des dettes) ou parmi ceux dont la situation financière s'est nettement améliorée (2.9 % contre 47.8 % lorsque la situation financière s'est nettement dégradé).

Tableau 5 : Des appréciations contrastées

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Ensemble des ménages endettés	Charges très supportables	Charges beaucoup trop élevées
<b>Type d'endettement</b>	100.0	100.0	100.0
• crédits à la conso. seuls	35.2	49.9	46.4
• accession à la propriété seule	28.3	21.4	12.8
• autre immobilier seul	10.7	17.2	4.0
• accession et consommation	11.7	3.5	22.6
• autre immobilier et consommation	5.7	5.0	2.8
• autres combinaisons	8.4	3.0	11.4
<b>Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire</b>	36.9	16.4	76.5
<b>Le budget des ménages</b>	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	13.7	40.1	1.4
• suffisant sauf imprévu	36.4	38.9	8.2
• c'est juste	34.2	16.4	19.4
• c'est difficile	12.8	3.6	43.8
• les dettes sont nécessaires	2.9	1.0	27.2
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.6	3.9	-
• un peu améliorée	9.4	16.2	6.2
• restée stable	47.7	53.4	20.8
• un peu dégradée	33.3	22.6	33.3
• nettement dégradée	8.0	3.9	39.7



### III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIÈRES

#### III.1. Les ménages de 55 ans et plus

Les évolutions du taux global de détention des crédits qui s'observent depuis 1995 n'ont pas été identiques pour tous les ménages. Par exemple, et pour se limiter aux seuls crédits à la consommation, on peut constater que selon l'âge de la personne de référence du ménage les évolutions ont été plus ou moins rapides :

- ainsi, alors qu'en 1995, 40.2 % des ménages qui ne détenaient que des crédits à la consommation se classaient parmi les 34 ans et moins, ils n'étaient plus que 18.2 % en 2015. Alors certes, les évolutions n'ont pas été régulières, mais la transformation est remarquable ;
- d'autant que durant cette période, la proportion de ménages de 35 à 44 ans a elle aussi fléchi, en passant de 23.8 % à 12.5 % ;
- en revanche, la proportion des ménages de plus de 54 ans endettés à ce titre a cru, quel que soit l'âge de la personne de référence. Et notamment, parce que l'évolution est la plus rapide, tel est le cas de la proportion des ménages de 65 ans et plus : 12.6 % en 1995 mais 28.8 % en 2015.

Ainsi, si on observe les ménages de 55 ans et plus, on peut remarquer (Tableau 6) qu'en ce qui concerne les crédits à la consommation dont les évolutions ont été déterminantes dans la dynamique globale de l'endettement des ménages, les modifications intervenues sont remarquables :

- pour l'ensemble des ménages, entre 2003 et 2008, le taux de diffusion des crédits à la consommation a fluctué dans une fourchette étroite (32.6 % au minimum en 2006 et 34.5% au maximum en 2005) après avoir augmenté de 5.9 points entre 1995 et 2003 (passant de 27.3 % à 33.2 %) ;
- dans le cas des 55 à 64 ans, ce taux de diffusion a baissé de 0.9 point de 2003 à 2008 (passant de 29.9 % à 29.0 %) après une hausse rapide de 8.3 points entre 1995 et 2003 (passant de 21.6 % à 29.9 %) ;
- mais dans le cas des 65 ans et plus, ce taux a progressé, de 3.4 points entre 2003 et 2008 (passant de 17.3 % à 20.7 %) après une augmentation de « seulement » 6.3 points auparavant (passant de 11.0 % à 17.3 %).

Depuis 2009, le taux de diffusion des crédits à la consommation a reculé rapidement, pour l'ensemble des ménages même s'il s'est légèrement redressé en 2015 : 26.0 % en 2015 et 33.8 % en 2008, cette évolution expliquant, la totalité du recul du taux de détention global des crédits par les ménages :

- mais l'évolution n'a pas été uniforme pour l'ensemble des seniors durant ces années. Le taux de diffusion des crédits à la consommation a reculé en 2009 chez les 65 ans et plus expliquant le repli du taux de détention global. Après un rebond en 2010, le taux de détention des crédits à la consommation est retombé et s'est établi à 17.9 % en 2014. Le taux global de détention des crédits a ainsi fluctué entre 2009 et 2014. Il s'est cependant relevé en 2015, sous l'effet d'un accroissement du taux de détention des crédits à la consommation.
- alors que ce taux de diffusion a progressé contre toute attente chez les 55 à 64 ans en 2009 ... expliquant ici aussi l'évolution du taux de détention global. Mais en 2010, il s'est replié : à 31.1 %, pendant que dans le même temps, le taux de détention global poursuivait sa progression. Et depuis 2011, c'est le recul qui a prévalu, tant pour la diffusion des seuls crédits à la consommation qu'en ce qui concerne le taux de détention global.

Au total, entre 2009 et 2015, le taux de détention des crédits à la consommation a fluctué dans le cas des 65 ans et plus : il est passé de 18.5 % à 19.2 %, mais sans un impact considérable sur le taux global de détention de ces ménages. Mais dans le cas des 55 à 64 ans, le taux de détention des crédits à la consommation diminue depuis 2009 ... entraînant dans son sillage le taux global de détention des crédits par ces ménages.

Et d'ailleurs, l'agrandissement de la photographie des ménages endettés en novembre 2015 confirme que la situation qui s'est créée au fil des années est intéressante à de nombreux égards (tableau 7 et annexe 9). L'usage des crédits à la consommation reste élevé parmi les ménages, jusqu'à 65-69 ans et même jusqu'à 70-74 ans. Le désendettement régulier qui s'opère lorsque l'âge avance vient en effet de l'amortissement de la dette immobilière. A partir de 75 ans en revanche, toutes les formes d'utilisation du crédit (et du découvert bancaire) régressent, rapidement d'ailleurs.

Dans l'ensemble, ils sont proportionnellement aussi nombreux que les autres ménages (endettés) à estimer que le poids des charges est supportable ou très supportable. De même, ils sont proportionnellement un peu moins nombreux à considérer que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires à partir de 60 ans (et surtout à partir de 70 ans) ... mais un peu plus nombreux dans ce cas entre 54 et 59 ans.

**Tableau 6 : Le taux de détention des crédits par les ménages (en %)**  
**Les ménages dont le chef est âgé de 55 à 64 ans**

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et à la conso.	Crédit à la conso. seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété
Décembre 89	21,4	8,9	12,7	43,0	18,0
Novembre 90	22,7	6,2	11,7	40,6	18,1
Novembre 91	21,7	7,9	12,6	42,2	18,0
Novembre 92	21,9	8,1	13,4	43,4	17,9
Novembre 93	22,0	8,3	13,7	43,9	18,2
Novembre 94	22,8	8,9	14,1	45,8	19,2
Novembre 95	22,6	9,7	11,9	44,2	21,3
Novembre 96	19,2	9,9	14,6	43,7	18,0
Novembre 97	17,7	10,0	17,4	45,1	16,9
Novembre 98	17,6	10,2	16,4	44,2	16,2
Novembre 99	18,9	9,5	17,1	45,5	16,1
Novembre 00	17,1	10,2	20,6	47,9	15,5
Novembre 01	17,1	9,2	22,9	49,2	14,7
Novembre 02	17,1	9,1	20,3	46,5	15,6
Novembre 03	16,3	9,1	20,8	46,2	13,9
Novembre 04	15,5	9,7	21,4	46,6	13,8
Novembre 05	16,5	9,3	22,3	48,0	12,9
Novembre 06	15,0	9,0	20,9	44,9	11,6
Novembre 07	14,5	9,0	20,2	43,7	11,2
Novembre 08	14,9	8,4	20,6	43,9	10,8
Novembre 09	13,2	10,4	22,2	45,8	11,0
Novembre 10	15,1	9,0	22,1	46,2	11,0
Novembre 11	14,9	9,4	21,5	46,1	11,3
Novembre 12	16,1	9,0	19,4	44,5	12,2
Novembre 13	17,1	8,9	18,8	44,8	13,1
Novembre 14	16,2	9,0	19,6	44,8	12,8
Novembre 15	17,0	17,9	18,8	43,7	12,9

**Les ménages dont le chef est âgé de 65 ans et plus**

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et à la conso.	Crédit à la conso. seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété
Décembre 89	8,0	1,6	6,3	15,9	4,9
Novembre 90	9,0	1,6	5,4	16,0	5,0
Novembre 91	7,9	1,9	7,7	17,5	4,9
Novembre 92	7,7	2,1	8,1	17,9	4,8
Novembre 93	7,6	2,3	8,3	18,2	5,1
Novembre 94	7,0	2,9	9,6	19,5	4,7
Novembre 95	8,8	2,9	8,1	19,8	5,8
Novembre 96	7,8	2,6	8,9	19,3	4,6
Novembre 97	6,0	2,5	12,3	20,8	4,2
Novembre 98	5,7	2,4	14,2	22,3	3,9
Novembre 99	6,0	2,7	14,5	23,2	3,9
Novembre 00	4,8	2,7	15,9	23,4	3,9
Novembre 01	5,6	2,8	14,9	23,3	3,6
Novembre 02	5,3	2,9	16,1	24,3	3,8
Novembre 03	5,0	3,2	14,1	22,3	3,9
Novembre 04	4,5	3,0	14,2	21,7	3,1
Novembre 05	4,5	3,0	17,1	24,6	3,2
Novembre 06	4,6	2,5	15,2	22,3	2,6
Novembre 07	4,6	3,6	17,5	25,7	3,2
Novembre 08	5,0	4,4	16,3	25,7	3,9
Novembre 09	5,2	3,3	15,2	23,7	3,4
Novembre 10	5,1	3,1	16,0	24,2	3,3
Novembre 11	4,6	3,2	15,2	23,0	3,0
Novembre 12	5,6	3,4	14,8	23,8	3,2
Novembre 13	5,5	2,9	14,5	22,9	2,8
Novembre 14	5,4	3,3	14,6	23,3	3,0
Novembre 15	4,9	3,8	15,4	24,1	2,7

## Ensemble des ménages

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et à la conso.	Crédit à la conso seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété
Décembre 89	20,7	12,9	19,2	52,8	24,3
Novembre 90	22,6	11,1	18,2	51,9	24,4
Novembre 91	21,0	11,5	19,1	51,6	24,3
Novembre 92	21,6	11,2	18,1	51,6	24,2
Novembre 93	21,1	11,4	17,8	50,3	24,5
Novembre 94	21,0	11,1	17,9	50,0	24,1
Novembre 95	21,8	10,1	17,2	49,1	24,2
Novembre 96	20,8	11,0	18,0	49,8	23,5
Novembre 97	18,4	11,4	20,4	50,2	23,3
Novembre 98	18,1	11,2	21,4	50,7	22,7
Novembre 99	18,3	10,7	21,4	50,4	22,2
Novembre 00	17,3	11,3	23,2	51,8	22,6
Novembre 01	17,5	11,6	23,8	52,9	22,3
Novembre 02	17,2	12,0	22,1	51,3	22,4
Novembre 03	16,5	12,0	21,2	49,7	21,8
Novembre 04	17,2	11,9	21,1	50,2	22,4
Novembre 05	18,1	12,4	22,1	52,6	22,9
Novembre 06	18,3	11,9	20,7	50,9	22,9
Novembre 07	18,8	11,8	21,4	52,0	23,0
Novembre 08	18,8	12,5	21,3	52,6	23,5
Novembre 09	19,1	11,7	20,0	50,8	23,2
Novembre 10	19,4	11,1	19,0	49,5	23,2
Novembre 11	19,2	11,8	18,4	49,4	23,3
Novembre 12	21,0	10,4	17,2	48,6	23,7
Novembre 13	21,0	10,0	16,6	47,6	23,5
Novembre 14	20,9	9,7	15,9	46,5	23,2
Novembre 15	20,5	9,7	16,3	46,5	22,6

## Les ménages dont le chef est âgé de moins de 30 ans

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et à la conso.	Crédit à la conso seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété
Décembre 89	10,5	9,2	41,7	61,4	15,8
Novembre 90	11,0	8,9	40,3	60,2	15,9
Novembre 91	9,8	7,7	39,7	57,2	14,0
Novembre 92	9,6	7,1	38,5	55,2	13,4
Novembre 93	9,4	6,5	37,4	53,3	12,5
Novembre 94	8,8	6,6	33,6	49,0	11,7
Novembre 95	8,4	5,5	34,7	48,6	11,8
Novembre 96	8,7	5,9	34,6	49,2	11,4
Novembre 97	8,8	5,8	33,7	48,3	12,0
Novembre 98	8,6	6,2	36,1	50,9	12,3
Novembre 99	8,5	6,5	38,5	53,5	12,6
Novembre 00	8,4	7,4	40,0	55,8	13,7
Novembre 01	8,7	7,0	36,9	52,6	13,2
Novembre 02	9,7	7,6	33,3	50,6	13,3
Novembre 03	9,8	5,8	33,4	51,0	14,0
Novembre 04	12,9	8,5	34,3	55,7	16,9
Novembre 05	12,9	11,9	33,0	57,8	16,8
Novembre 06	14,0	8,4	32,0	54,4	17,8
Novembre 07	15,3	8,4	28,7	52,4	20,0
Novembre 08	15,0	7,9	31,9	54,8	19,2
Novembre 09	17,9	6,9	30,3	55,1	21,2
Novembre 10	17,2	6,1	27,7	51,1	19,7
Novembre 11	16,2	8,5	30,0	54,7	21,0
Novembre 12	17,6	7,6	25,8	51,0	21,7
Novembre 13	16,3	5,9	26,0	48,2	18,6
Novembre 14	17,7	4,9	22,1	44,6	18,8
Novembre 15	14,2	6,1	22,9	43,2	18,2



Mais depuis le milieu des années 90 et singulièrement depuis 2008, le renforcement des difficultés rencontrées pour ces ménages est notable (annexe 9). L'usage des crédits à la consommation par ces ménages est maintenant plus fréquent qu'auparavant pour supporter des dépenses de la vie courante. Surtout si comme cela est le cas pour les 65 ans et plus, une proportion importante (plus importante que chez les autres classes d'âge) des ménages estiment avoir connu une dégradation de leur situation financière (près de 50 % des 65 ans et plus ont connu une dégradation récente de leur situation financière, contre 28.5 % chez les moins de 30 ans).

La montée de l'usage des crédits à la consommation par les ménages de 65 ans et plus s'accompagne alors d'une progression lente mais régulière de l'utilisation du découvert bancaire (annexe 9).

**Tableau 7 : La situation des ménages par tranche d'âge**

Univers concerné	En pourcentage						Novembre 2015	
	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages	
<b>Part dans l'ensemble des ménages</b>	<b>8.0</b>	<b>9.8</b>	<b>10.6</b>	<b>7.5</b>	<b>12.5</b>	<b>48.4</b>	<b>100.0</b>	
<b>Part de ceux qui ...</b>								
... utilisent le découvert bancaire	25.1	18.7	15.6	12.0	7.5	15.2	25.9	
... utilisent des crédits à la conso.	28.5	26.1	25.0	23.3	11.1	22.3	26.0	
... n'utilisent aucun crédit	55.0	57.3	65.6	72.0	87.0	68.6	53.5	
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	16.0	14.2	12.6	11.9	10.7	13.5	15.4	
... ont des charges supportables ou très supportables	56.5	54.8	57.4	63.8	66.5	58.4	49.4	
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	16.2	11.7	12.1	13.1	11.1	12.4	14.9	
... connaissent une situation financière dégradée	41.2	46.9	46.8	50.1	54.0	48.3	42.4	

Tableau 7 : La situation des ménages par tranche d'âge (suite)

Univers concerné	Novembre 2015		
	Moins de 30 ans	55 ans et plus	Ensemble des ménages
Part dans l'ensemble des ménages	6.8	48.4	100.0
Part de ceux qui ...			
... utilisent le découvert bancaire	42.3	15.2	25.9
... utilisent des crédits à la conso.	29.0	22.3	26.0
... n'utilisent aucun crédit	56.7	68.6	53.5
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	14.3	13.5	15.4
... ont des charges supportables ou très supportables	42.1	58.4	49.4
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	14.5	12.4	14.9
... connaissent une situation financière dégradée	28.5	48.3	42.4

### III.2. Les ménages de moins de 30 ans

Les plus jeunes des ménages avaient été particulièrement sensibles au mouvement de désendettement qui s'est observé jusqu'en 1995 (tableau 6) :

— 61.4 % des moins de 30 ans étaient endettés en 1989, essentiellement au titre des crédits à la consommation (82.9 % des jeunes endettés l'étaient alors à ce titre) ;

— en 1995, 48.6 % des jeunes restaient endettés, toutes les composantes de l'endettement ayant fléchi dans des proportions à peu près comparables.

Après deux années d'hésitations, la remontée du taux de détention des crédits par les moins de 30 ans qui s'est amorcée en 1997 a été remarquable, bien plus vive d'ailleurs que celle qui s'observe pour l'ensemble des ménages :

— 55.8 % des moins de 30 ans étaient ainsi endettés en 2000, contre 48.3 % en 1997 ;

— l'essentiel de la remontée (84.0 %, précisément) s'explique alors par un recours accru aux seuls crédits à la consommation dont le taux de détention passe de 33.7 % à 40.0 % durant ces trois années.

De 2001 à 2003, le taux d'endettement des moins de 30 ans a marqué le pas, fléchissant pour retrouver un niveau à peu près comparable à celui qui s'observait en 1999. A la forte poussée des crédits à la consommation a succédé une situation de recours plus modéré à cette forme de l'endettement : la dégradation du marché de l'emploi, une détérioration de leur situation financière ... tout contribue à expliquer cela.

Le redressement du taux global de détention des crédits a alors été spectaculaire en 2004 puis en 2005. Ainsi, en 2005, on retrouve un niveau élevé d'endettement. Toutes les formes de crédits ont contribué à cette évolution : avec une remontée particulièrement vive pour les crédits immobiliers (et principalement les "crédits immobiliers seulement") puisque jamais par le passé un taux de diffusion tel celui de l'année 2005 (12.9 % pour les crédits immobiliers seuls) n'avait été constaté.

Entre 2006 et 2009, le taux global d'endettement des moins de 30 ans s'est stabilisé à un niveau de l'ordre de 54 et 55 % (55.1% en 2009), après avoir décroché de l'ordre de 3 points entre 2005 et 2006. Cette évolution s'accompagne d'une nouvelle progression dans la diffusion de l'accession à la propriété : 21.2 % des moins de 30 ans sont dans cette situation en 2009 (contre 13,2 % en 2001), soit le niveau le plus élevé constaté depuis 1989. Si leur taux global d'endettement s'est accru entre 2007 et 2009, ce n'est donc pas en raison d'une hausse du taux de détention des crédits à la consommation : en 2009, 37.2 % des moins de 30 ans détenaient des crédits à la consommation, soit à peu près autant qu'en 2007.

Après une année 2010 qui avait enregistré une chute brutale du taux de détention des crédits chez les moins de 30 ans, à l'instar de ce qui s'observait chez l'ensemble des ménages, l'année 2011 se singularise : le taux global remonte à 54.7 %, pour retrouver les hauts niveaux constatés entre 2005 et 2009 ... mais pour retomber finalement à 51.0 % en 2011.

Le rebond constaté en 2011 tient à une remontée sensible du taux de détention des crédits à la consommation (et dans une bien moindre mesure, à celle des crédits immobiliers). La rechute observée entre 2012 et 2014 s'explique par un fort recul des crédits à la consommation.

Aussi, en 2014, 27.0 % des moins de 30 ans utilisaient des crédits à la consommation contre 38.5 % à la fin 2011.

Cependant, leur taux global de détention s'est redressé en 2015 : sous l'effet principalement d'un usage plus intense aux crédits à la consommation (29.0 % des moins de 30 ans détiennent ce type de crédits, contre 27.0 % une année auparavant). Alors que dans le même temps, la détention des crédits immobiliers recule de nouveau, comme d'ailleurs la part des accédants à la propriété.

Et en 2015, alors que l'usage du découvert bancaire a de nouveau progressé parmi les moins de 30 ans (Tableau 7) pour s'établir à 42.3 % (contre 40.0 % une année auparavant), il n'était que de 15.2 % parmi les 55 ans et plus.

Mais les jeunes n'estiment pas en général que le poids de leurs charges de remboursement soit plus difficile à supporter que cela n'est le cas pour l'ensemble des ménages : 14.3 % considèrent que ce poids est trop ou beaucoup trop élevé contre 15.4 %.

Une analyse plus détaillée (annexe 11) montre alors que lorsque les jeunes ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, leur situation n'est pas forcément tendue : une faible proportion d'entre eux (10.2 %) estime que les charges sont trop élevées et 4.4 % déclarent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires (contre 10.3 % lorsqu'ils ne sont pas endettés et 14.5 % pour l'ensemble des jeunes).

La situation paraît évidemment plus tendue lorsqu'ils utilisent des crédits à la consommation : ils sont 13.7 % à estimer leurs charges comme trop ou beaucoup trop élevées lorsqu'ils n'utilisent que des crédits à la consommation et 26.0 % dans ce cas lorsqu'ils utilisent des crédits immobiliers et des crédits à la consommation. Ainsi, 67.4 % de ceux qui n'ont que des crédits à la consommation recourent au découvert bancaire et 29.0 % considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires ; les proportions sont respectivement de 55.3 % et de 21.7 % lorsque les jeunes utilisent des crédits à la consommation et des crédits immobiliers.

Mais pour autant, les jeunes ne sont guère plus fragiles que les autres ménages : d'ailleurs, leur part dans la population des ménages fragiles est à l'image de celle qui est la leur parmi les ménages endettés.

### III.3. Les ménages fragiles

La sous-population des ménages fragiles est régulièrement photographiée depuis 1997.

Plusieurs situations spécifiques sont ainsi examinées :

— 5 situations révèlent a priori une certaine fragilité des ménages (tableau 8), qu'ils soient ou non endettés ailleurs. L'une illustre une des nombreuses causes qui peuvent être à l'origine de la fragilité : la situation financière s'est nettement dégradée. Trois autres délimitent le champ de la sous-population de ceux qui doivent être fragiles : un dossier en commission de surendettement, les dettes sont nécessaires et les charges sont beaucoup trop élevées. La dernière décrit une des formes de réponse possible : des crédits pour boucler les fins de mois ;

— 3 autres doivent au contraire être probablement étrangères à une situation difficile (annexe 7). L'une parce qu'elle isole les ménages dont la situation financière s'est nettement améliorée. Les deux autres parce qu'elles définissent des sous populations a priori peu exposées : leur budget les met à l'aise et les charges sont très supportables.

On observe que les situations sont toujours vraiment très typées. Mais sans qu'il soit possible de leur associer des profils socio-démographiques particuliers :

— certes, les ménages qui paraissent a priori plus fragiles sont plus fréquemment des familles avec enfant (s) ou sont associés à des PCS faiblement qualifiées. Mais on trouve aussi et dans des proportions qui ne sont pas statistiquement moins significatives, des célibataires ou des cadres et des professions libérales ;

— ce ne sont pas a priori ces critères socio-démographiques qui paraissent les plus discriminants. Et néanmoins, on voit bien (tableau 8) que l'usage qui est fait des autres crédits est remarquablement différenciateur ;

— c'est en revanche l'itinéraire du ménage (sa situation ou son parcours familial, résidentiel, social et professionnel) et le niveau des revenus dont il dispose qui déterminent cette fragilité.

Tableau 8 : Les ménages fragiles

En pourcentage					Novembre 2015		
Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier de surendettement	Ne peut y arriver qu'avec des dettes élevées	Charges beaucoup trop élevées	Ensemble des ménages avec crédits	Ensemble des ménages	Ménages fragiles
Part dans l'ensemble des ménages	7.5	3.2	1.9	2.1	46.5	100.0	6.0
<b>Part de ceux qui ...</b>							
... utilisent le découvert bancaire	49.0	54.6	90.4	76.5	36.9	25.9	67.3
... utilisent des crédits à la conso.	34.6	29.5	63.0	77.5	56.0	26.0	48.8
... n'utilisent aucun crédit	50.8	63.8	29.0	-	-	53.5	39.3
... ont un dossier de surendettement	7.5	100.0	18.5	11.8	2.5	3.2	52.8
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	47.8	45.7	74.9	100.0	15.4	7.2	75.2
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	66.1	45.2	100.0	71.0	15.7	14.9	61.6
... connaissent une situation financière dégradée	100.0	53.0	90.8	73.0	41.3	42.4	64.4
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
* immobiliers	2.7	3.1	2.1	0.8	4.6	4.6	2.4
* à la consommation	4.8	4.5	11.2	7.0	5.1	3.9	6.1

• Le croisement des trois critères principaux a finalement été retenu pour reconnaître les situations les plus fragiles :

— un dossier de surendettement a déjà été déposé : 2.5 % de l'ensemble des ménages avec crédits en 2015. Mais aussi 3.8 % de l'ensemble des ménages sans crédits ;

— les dettes sont nécessaires : 2.9 % de l'ensemble des ménages avec crédits en 2015. Et 1.1 % de l'ensemble des ménages non endettés ;

— les charges sont beaucoup trop élevées : 4.5 % de l'ensemble des ménages avec crédits en 2015.

Le croisement de ces trois critères permet alors de cibler 6.0 % de l'ensemble des ménages en 2015 :

— 7.9 % des ménages avec crédits et 4.4 % des ménages sans crédits sont fragiles. Dans ce dernier cas, parce que les dettes sont nécessaires et qu'ils ont un dossier de surendettement ;

— parmi les ménages avec crédits, ceux qui font appel aux crédits à la consommation sont les plus représentés (annexe 8) : les endettés au seul titre de l'immobilier représentent 20.5 % de la cible en 2015, les endettés au double titre de l'immobilier et des crédits à la consommation représentent 24.0 % et les endettés au seul titre des crédits à la consommation 55.5 %.

Les charges sont beaucoup trop élevées pour 60.3 % de la sous population (76.2 % estiment les charges trop ou beaucoup trop élevées), les dettes sont nécessaires pour 34.0 % et 51.7 % ont déjà déposé un dossier de surendettement.

#### **III.4. L'origine et l'usage des crédits à la consommation**

Lorsqu'ils s'endettent à court terme, les ménages financent fréquemment un projet de consommation durable (tableau 9 et annexe 10) : l'équipement de la maison ou l'acquisition d'une automobile ou d'une moto.

Mais une proportion non négligeable d'entre eux font aussi appel aux crédits à la consommation pour financer des dépenses de consommation courante ou une facture exceptionnelle. Ces ménages présentent alors plus souvent que les autres de nombreux signes de fragilité (poids des charges de remboursement, fréquence d'utilisation du découvert bancaire, ...).

Les ménages qui recourent aux crédits à la consommation ne constituent donc pas une catégorie homogène : entre les nouveaux accédants à la propriété ou des accédants qui estiment le moment venu et qui s'endettent pour équiper leur logement ou ceux qui utilisent des crédits à la consommation pour boucler les fins de mois, les différences sont considérables et à tous les égards.

Dans l'ensemble, les ménages contractent alors un crédit à la consommation auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit : c'est le cas pour 72.4 % des ménages concernés (plus précisément, 69.6 % auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit et 2.8 % auprès d'un autre organisme), donc pour 40.6 % des ménages endettés (respectivement 39.0 % et 1.6 %). Alors que 22.0 % des ménages concernés ont contracté leur crédit auprès d'un vendeur (soit 12.3 % des ménages endettés). Et en outre, 16.8 % des ménages concernés utilisent une carte d'un magasin (respectivement, 9.4 %).

Les profils socio-démographiques des ménages qui s'endettent à court terme se ressemblent globalement, sans laisser ressortir de singularités notables, si on considère la zone de

résidence de l'emprunteur, le nombre d'enfant (s) du ménage ou la PCS du chef de ménage. Tout au plus pourra-t-on noter que l'usage de la carte d'un magasin est un peu plus répandu en agglomération parisienne alors que le recours à une banque de crédit est un peu plus fréquent dans les communes rurales ; que la famille et les amis prêtent plus volontiers aux jeunes (moins de 34 ans) ; et que les ouvriers et les employés contractent moins souvent leurs crédits auprès d'un vendeur alors que les cadres et professions libérales sont moins concernés que les autres par les cartes de magasin voire par les crédits accordés par un autre organisme financier.

On peut en outre remarquer que l'usage des crédits à la consommation n'est pas fondamentalement rendu plus difficile par la faiblesse des revenus des ménages (Tableau 2 et annexe 5) : le taux de détention des crédits à la consommation – hors usage de crédits immobiliers – est peu sensible au niveau du revenu parmi les ménages à revenus modestes et moyens (88.5 % des ménages faisant usage de « crédits à la consommation seulement » disposent d'un revenu mensuel inférieur à 3 SMIC), de l'ordre de 18.0 % ; il décline en revanche avec le niveau de revenu des ménages plus aisés (jusqu'à descendre à 5.3 % parmi les ménages dont le revenu mensuel est supérieur à 5 SMIC).

Parmi les ménages qui utilisent des crédits à la consommation ceux qui emploient des cartes de crédit et aussi ceux qui s'endettent auprès de la famille et des amis sont en général plus modestes que les autres ménages.

En outre, quelques différences remarquables peuvent être soulignées si on observe :

- la situation familiale : les ménages qui empruntent auprès d'un vendeur sont plus fréquemment mariés alors que ceux qui font appel à la famille ou aux amis sont plus souvent célibataires ou en concubinage ;
- l'âge du chef de ménage : ceux qui font appel à la famille ou aux amis sont plus jeunes que les autres ;
- le statut d'occupation : les ménages qui s'endettent à court terme auprès d'un vendeur ou d'un organisme de crédit sont plus souvent propriétaires que les autres.

Lorsque les ménages utilisent des cartes de crédit, surtout, ou font appel à la famille ou aux amis, leur rapport à l'endettement paraît ainsi plus dégradé que celui des autres emprunteurs :



- la fréquence d'utilisation du découvert bancaire est (nettement) plus élevée, les charges de remboursement sont plus difficiles à supporter et les dettes sont plus fréquemment nécessaires ;
- le recours aux crédits à la consommation est donc moins souvent associé à la réalisation d'un projet de consommation ou d'équipement durable ; il est en revanche beaucoup plus fréquemment envisagé pour faire face à des dépenses de consommation courante.

**Tableau 9 : L'origine des crédits à la consommation**

En pourcentage	Novembre 2015						
Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Orga- nisme de Crédit	Famille amis	Ensemble crédits à la consom- mation	Ensemble ménages avec crédits
<b>Part dans l'ensemble des ménages</b>	<b>12.3</b>	<b>9.4</b>	<b>39.0</b>	<b>1.6</b>	<b>3.1</b>	<b>56.0</b>	<b>100.0</b>
<b>Part de ceux qui ...</b>							
... utilisent le découvert bancaire	38.5	50.6	47.7	41.3	62.2	46.0	36.9
... utilisent des crédits immobiliers	39.9	30.8	39.4	44.3	43.4	37.1	64.8
... ont un dossier de surendettement	2.2	6.0	2.9	1.4	4.4	3.6	2.5
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	13.4	27.6	20.3	23.3	28.0	19.4	15.3
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	13.3	28.3	21.4	26.5	36.7	21.4	15.7
... connaissent une situation financière dégradée	45.0	47.7	44.7	54.2	53.7	46.4	41.3
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	7.6	4.7	4.4	5.8	4.3	4.7	4.6
à la consommation	4.8	8.0	6.4	7.0	1028	6.5	5.1

Il est notable en effet (annexe 10) que lorsque les ménages utilisent des crédits à la consommation pour boucler leurs fins de mois, leur situation est tendue et leur rapport à l'endettement ne peut qu'être dégradé : 76.9 % d'entre eux recourent en outre au découvert bancaire, 49.5 % considèrent que c'est difficile et que les dettes sont nécessaires ... et 46.1 % estiment que les charges de remboursement sont trop ou beaucoup trop élevées. En outre, 61.0 % d'entre eux ont connu une dégradation récente de leur situation financière et ils sont sur représentés parmi les ménages endettés modestes et très modestes.



## CONCLUSION

Le taux de détention des crédits par les ménages s'est établi à 46.5 % en 2015 :

- la proportion des ménages endettés se fixe donc sous le seuil de 50 %, pour la 6<sup>ème</sup> année consécutive et se maintient au niveau le plus bas que l'Observatoire a eu à connaître depuis la fin des années 80 ;
- la diffusion de l'endettement immobilier recule lentement. Ainsi que la part des ménages accédant à la propriété, après plusieurs années de remise en cause des dispositifs d'aide à l'accession ;
- alors que le recours aux crédits à la consommation, seuls ou accompagnés de crédits immobiliers commence à se redresser et autorise la stabilisation du taux global de détention.

Après deux crises économiques qui ont déstabilisé les ménages et les ont conduits à réviser leurs projets immobiliers et de consommation, à limiter leurs recours aux crédits, le taux de détention des crédits s'est stabilisé en 2015. En effet, le regain de la demande a permis d'inverser la tendance récessive qui s'observait jusqu'alors sur le taux de détention de crédits à la consommation. En revanche, la reprise d'activité constatée dès le printemps 2015 sur les marchés immobiliers n'a pas réussi à produire les mêmes conséquences : la transformation intervenue depuis le début des années 2010 dans la structure de l'encours des crédits immobiliers détenus par les ménages (en réponse, notamment, à l'amplification du mouvement des rachats de créances) continue à peser sur leur taux de détention. Pour l'avenir, le relèvement des intentions de souscription de nouveaux crédits immobiliers et à la consommation permet d'escompter la poursuite du redressement du taux de détention : le regain d'optimisme des ménages semble propice à cela.

Outre les conséquences que les transformations de la conjoncture macroéconomique ont pu avoir sur leurs comportements, les ménages semblent avoir modifié leur pratique de recours au crédit.

Certes, le recours au crédit est toujours un élément décisif de la réalisation des projets immobiliers et de consommation. Mais pour la plupart des ménages qui recourent au crédit, les évolutions constatées durant les dernières années montrent que les utilisations sont plus raisonnées que par le passé : cela s'était déjà observé pour les crédits immobiliers durant les années 90, avec une meilleure préparation des projets, avec la montée de l'apport personnel ... et au total, avec la forte diminution de la sinistralité. C'est maintenant ce qui se constate pour les crédits à la

consommation, avec le recentrage de leur usage afin de financer, pour l'essentiel, la réalisation de projets patrimoniaux et d'amélioration de leur cadre de vie, au-delà des évolutions qui ont été contraintes par des dispositions législatives successives.

## **ANNEXE 1**

**Le questionnaire de l'enquête réalisée  
par la SOFRES**



TNS

3, avenue Pierre Masse  
CS 50001  
75685 Paris Cedex 14 - France  
Tél. Vert : 0 800 36 90 58

Ce questionnaire est à remplir par :

33 VK 33

10/15

## LES FACILITÉS DE PAIEMENT DE VOTRE FOYER

## LES PRÊTS IMMOBILIERS pour des biens ou logements à usage non professionnel

① En ce qui concerne la RÉSIDENCE PRINCIPALE que vous occupez **actuellement**, votre foyer est-il :

- Propriétaire (ou accédant à la propriété).....  → Passez à ②
- Locataire (HLM) .....  } Passez à ⑤
- Locataire (non HLM) .....  } Passez à ⑤
- Logé à titre gratuit.....  } Passez à ⑤
- Dans une autre situation .....  } Passez à ⑤

② Pour l'acquisition de cette RÉSIDENCE PRINCIPALE, rembourse-t-on **actuellement** dans votre foyer un (ou plusieurs) prêts ?

- Oui .....  → Passez à ③
- Non .....  → Passez à ⑤

③ Pour chaque prêt :  
**INDIQUEZ**

Dans la colonne **A** : de quel type de prêt il s'agit

Dans la colonne **B** : en quelle année ce prêt a été obtenu

Dans la colonne **C** : quel organisme a accordé ce prêt

Dans la colonne **D** : si ce prêt est : à taux d'intérêt fixe (taux déterminé définitivement dans le contrat)  
à taux d'intérêt variable (le taux peut évoluer en cours de contrat)

A TYPE DE PRÊT Répondez ligne par ligne	B PRÊT OBTENU EN :	C ORGANISME qui a accordé le prêt Notez en clair le nom complet de l'organisme et reportez le code correspondant de la liste ci-dessous	D		
			Taux fixe	Taux variable	Ne sait pas
• Prêt à taux zéro ..... <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prêt conventionné..... <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prêt d'épargne logement..... <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prêt de l'employeur ..... <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Autre prêt (précisez)					
1 <sup>er</sup> : <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2 <sup>e</sup> : <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<b>Liste des organismes</b>	01 - Banque ou Caisse d'Épargne 02 - La Banque Postale (La Poste)	03 - Autre organisme financier ou de crédit 04 - Famille, amis	05 - Employeur 06 - Autre
-----------------------------	--	---	------------------------------

④ Durant les dernières années, pour un ou plusieurs des prêts qui vous ont été accordés pour l'acquisition de votre RÉSIDENCE PRINCIPALE, avez-vous obtenu une (des) **modification(s) de votre (vos) contrat(s) de prêt** (modification du taux d'intérêt, modification de votre mensualité, réaménagement des périodicités de remboursement, etc.) ?

- Oui .....  → En quelle année avez-vous obtenu cette (ces) modification(s) ?
- Non .....  } Passez à ⑤
- Je ne sais pas...  } Passez à ⑤
- En 2015 .....
- 2013 ou 2014 .....
- 2011 ou 2012 .....
- 2009 ou 2010 .....
- 2008 ou avant .....

⑤ Votre foyer rembourse-t-il **actuellement** DES PRÊTS LIÉS À L'IMMOBILIER (pour l'entretien ou les réparations d'un logement, l'acquisition d'une résidence secondaire, d'un autre bien foncier ou immobilier), en dehors des prêts pour l'acquisition de la résidence principale ?

- Oui.....  → Passez à ⑥
- Non .....  → Passez à ⑦ au verso

⑥ Ce (ces) prêts sont-ils destinés à :

• Financer des DÉPENSES D'ENTRETIEN, DE RÉPARATION OU D'INSTALLATION D'UN LOGEMENT quel qu'il soit (résidence principale, secondaire ou autre logement) : chauffage, sanitaire, ravalement, etc.  
Ne tenez compte que des prêts différents de ceux cités à la question ③

• Acquérir un LOGEMENT AUTRE QUE VOTRE RÉSIDENCE PRINCIPALE (résidence secondaire, etc.).....

• Acquérir un AUTRE BIEN FONCIER OU IMMOBILIER (terrain, garage,...) à usage non professionnel.....

	Oui	Non
.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Merci de continuer à répondre au verso

### LES AUTRES TYPES DE CRÉDIT à usage non professionnel

- ⑦ En dehors des prêts immobiliers, il existe d'autres crédits à usage non professionnel qui permettent d'effectuer des achats ou de régler des dépenses. Si votre foyer y a recours actuellement, indiquez auprès de qui ce (ces) crédit(s) ont été obtenus. *Ne pas tenir compte des prêts immobiliers ou fonciers décrits précédemment.*

Crédit(s) en cours actuellement, obtenu(s) :

*Plusieurs réponses possibles*

- directement auprès du vendeur au moment de l'achat .....
  - avec une carte d'un magasin, d'une grande surface ou d'un organisme de crédit (ex : Carrefour, Printemps, La Redoute, Cofinoga,...) .....
  - un crédit renouvelable auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit .....
  - un autre crédit (un crédit autre que renouvelable) auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit .....
  - auprès d'autres organismes (employeur, Caisse de retraite, Mutuelle,...) .....
  - auprès de la famille, des amis, etc. ....
  - Nous n'avons recours à aucun crédit de ce type .....  → *Passez à ⑨*
- } *Passez à ⑧*

- ⑧ Pour quelle(s) raison(s) a-t-on recours dans votre foyer à ces crédits (décrits à la question ⑦)

#### POUR ACHETER

*Plusieurs réponses possibles*

- un bien d'équipement de la maison (meuble, électroménager, TV, etc.) .....
- une automobile, une moto .....
- un équipement de loisirs (bateau, skis, caravane, etc.) .....
- un (ou des) produit(s) financier(s) (actions, SICAV, etc.) .....
- un autre bien non professionnel .....

#### POUR PAYER

*Plusieurs réponses possibles*

- des frais de santé .....
- les impôts .....
- une prime d'assurance .....
- des dépenses de loisirs, vacances .....
- une facture d'un montant exceptionnel ou imprévu ..
- les dépenses de consommation courante ("boucler la fin du mois") .....
- des travaux d'amélioration de votre logement .....
- le réaménagement de vos crédits .....
- d'autres dépenses non professionnelles .....

### VOTRE OPINION SUR VOS PRÊTS IMMOBILIERS ET VOS AUTRES CRÉDITS

- ⑨ Si vous avez un (ou des) crédit(s) en cours **actuellement** (prêts immobiliers ou autres crédits) → Répondez ci-dessous  
Sinon → *Passez à ⑩*

À votre avis, pour TOUS les crédits que vous avez en cours et que vous venez de décrire (prêts immobiliers, autres crédits), le montant total des remboursements mensuels est-il aujourd'hui pour votre foyer : *1 seule réponse*

- beaucoup trop élevé .....
- élevé mais supportable ...
- très supportable .....
- trop élevé .....
- supportable .....
- nous avons un crédit mais nous n'effectuons aucun remboursement actuellement .....

### LA SITUATION DE VOTRE FOYER

- ⑩ Au cours des 6 derniers mois, vous-même ou quelqu'un de votre foyer a-t-il eu un découvert bancaire ? ..... • Oui .....  • Non .....
- ⑪ Avez-vous déjà déposé, vous-même ou quelqu'un de votre foyer, un dossier auprès d'une commission de surendettement (à la Banque de France) ? ..... • Oui .....  • Non .....
- ⑫ Dans les 6 prochains mois, vous-même ou quelqu'un de votre foyer a-t-il l'intention : *1 réponse par ligne*
- d'obtenir un prêt immobilier à usage non professionnel ? ..... • Oui .....  • Non .....
  - d'obtenir un autre crédit, pour effectuer des achats ou régler des dépenses ? .. • Oui .....  • Non .....
- ⑬ En ce qui concerne le budget de votre foyer, laquelle des propositions suivantes correspond le mieux à votre situation ? *1 seule réponse*
- nous sommes à l'aise .....
  - ça va, sauf en cas de dépense importante imprévue...
  - c'est juste, mais il faut faire attention .....
  - nous y arrivons difficilement .....
  - nous ne pouvons y arriver qu'en ayant des dettes.....
- ⑭ Depuis 6 mois, la situation financière de votre foyer s'est-elle : *1 seule réponse*
- nettement améliorée .....
  - un peu améliorée .....
  - stabilisée .....
  - un peu dégradée .....
  - nettement dégradée .....
- ⑮ Pour nous permettre de classer vos réponses, indiquez dans quelle tranche se situe actuellement le **revenu net mensuel de votre foyer**.  
*Comptez tous les revenus de tous les membres du foyer : salaires, primes, 13<sup>ème</sup> mois, allocations, retraites, revenus des placements, etc. 1 seule réponse*
- Moins de 1150 € .....
  - 1151 à 1500 € .....
  - 1501 à 1900 € .....
  - 1901 à 2300 € .....
  - 2301 à 2850 € .....
  - 2851 à 3450 € .....
  - 3451 à 4600 € .....
  - 4601 à 5750 € .....
  - 5751 à 8050 € .....
  - Plus de 8050 € .....



## **ANNEXE 2**

**Les taux de réponse à l'enquête  
réalisée par la SOFRES**



Tableau : Les taux de réponse

Vague de l'enquête	Panélistes consultés	Panélistes répondants	Taux de réponse
Echantillon Juin 1989	20 298	13 761	67.8 %
Echantillon Décembre 1989	20 580	12 742	61.9 %
Echantillon Novembre 1990	19 999	14 045	70.2 %
Echantillon Novembre 1991	20 019	15 580	77.8 %
Echantillon Novembre 1992	20 023	15 797	78.9 %
Echantillon Novembre 1993	10 035	8 041	80.1 %
Echantillon Novembre 1994	10 058	8 398	83.5 %
Echantillon Novembre 1995	10 042	8 184	81.5 %
Echantillon Novembre 1996	10 049	8 213	81.7 %
Echantillon Novembre 1997	10 062	8 083	80.3 %
Echantillon Novembre 1998	10 060	8 103	80.5%
Echantillon Novembre 1999	10 059	7 762	77.2 %
Echantillon Novembre 2000	12 021	8 747	72.8 %
Echantillon Novembre 2001	12 003	8 466	70.5 %
Echantillon Novembre 2002	12 060	8 419	69.8 %
Echantillon Novembre 2003	8 045	5 810	72.2 %
Echantillon Novembre 2004	12 009	8 410	70.0 %
Echantillon Novembre 2005	8 002	5 356	66.9 %
Echantillon Novembre 2006	12 005	8 034	66.9 %
Echantillon Novembre 2007	8 003	5 343	66.8 %
Echantillon Novembre 2008	9 045	6 690	74.0 %
Echantillon Novembre 2009	13 005	9 855	75.8 %
Echantillon Novembre 2010	12 000	8 813	73.4 %
Echantillon Novembre 2011	13 000	9 992	76.9 %
Echantillon Novembre 2012	13 000	9 897	76,1 %
Echantillon Novembre 2013	13 000	9 878	76,0 %
Echantillon Novembre 2014	13 000	9 951	76.5 %
Echantillon Novembre 2015	13 000	10 225	78.7 %



## **ANNEXE 3**

### **La significativité des résultats présentés**



1. Le tableau présenté ci-après, permet de calculer les valeurs extrêmes de l'intervalle de confiance (ou marge d'erreur aléatoire) pour un pourcentage obtenu par enquête (en tête de colonne) et par taille d'échantillon "m" donnée (en tête de ligne).

2. Par exemple : soit un pourcentage "f" = 25 % obtenu par enquête et calculé sur une base de 500 individus. La marge d'erreur lue à l'intersection de la ligne "m" : 500 et "f" = 25 % (ou 75 %) est égale à 3,9 %.

Le pourcentage théorique correspondant à "f" est donc compris dans un intervalle dont les valeurs extrêmes seront :

(25 % + 3,9 % = 28,9 %) et (25 % - 3,9 % = 21,1 %)

## RÉSULTATS OBTENUS

Base de x	f < 50 % -----> f > 50 % ----->	2%	3%	5%	6%	8%	10%	13%	15%	18%	20%	22%	25%	26%	28%	30%	33%	35%	40%	45%	50%
		ou 98%	ou 97%	ou 95%	ou 94%	ou 92%	ou 90%	ou 87%	ou 85%	ou 82%	ou 80%	ou 78%	ou 75%	ou 74%	ou 72%	ou 70%	ou 67%	ou 65%	ou 60%	ou 55%	
	100	2.60	3.40	4.40	4.80	5.40	6.00	6.80	7.20	7.60	8.00	8.20	8.60	8.80	9.00	9.20	9.40	9.60	9.80	10.00	10.00
	200	2.00	2.40	3.10	3.40	3.80	4.30	4.80	5.10	5.40	5.70	5.80	6.10	6.20	6.40	6.50	6.70	6.80	6.90	7.10	7.10
	250	1.70	2.10	2.80	3.00	3.40	3.80	4.30	4.50	4.80	5.00	5.20	5.40	5.50	5.70	5.80	5.90	6.00	6.20	6.30	6.30
	300	1.60	2.00	2.50	2.80	3.10	3.50	3.90	4.20	4.40	4.60	4.75	5.00	5.10	5.20	5.40	5.50	5.60	5.70	5.80	5.80
	350	1.50	1.80	2.30	2.50	2.90	3.20	3.60	3.80	4.00	4.20	4.30	4.55	4.70	4.80	4.90	5.00	5.10	5.20	5.30	5.30
	400	1.40	1.70	2.20	2.40	2.70	3.00	3.40	3.60	3.80	4.00	4.10	4.30	4.40	4.50	4.60	4.70	4.80	4.90	5.00	5.00
	500	1.30	1.50	2.00	2.20	2.40	2.70	3.00	3.20	3.40	3.60	3.70	3.90	4.00	4.00	4.10	4.20	4.30	4.40	4.50	5.00
	600	1.10	1.40	1.80	2.00	2.20	2.40	2.80	3.00	3.10	3.30	3.40	3.500	3.60	3.70	3.80	3.85	3.90	4.00	4.10	4.10
	700	1.00	1.30	1.70	1.80	2.05	2.30	2.60	2.70	2.90	3.00	3.10	3.30	3.35	3.40	3.50	3.60	3.65	3.70	3.80	3.80
	800	1.00	1.20	1.50	1.70	1.90	2.10	2.40	2.50	2.65	2.80	2.90	3.00	3.10	3.15	3.20	3.30	3.35	3.40	3.50	3.50
	900	0.90	1.10	1.45	1.60	1.80	2.00	2.25	2.40	2.50	2.65	2.70	2.85	2.90	3.00	3.00	3.10	3.15	3.20	3.30	3.30
	1 000	0.80	1.00	1.40	1.50	1.70	1.80	2.10	2.25	2.35	2.50	2.55	2.65	2.70	2.80	2.85	2.90	3.00	3.00	3.10	3.10
	1 200	0.80	0.90	1.30	1.40	1.60	1.70	1.80	2.10	2.20	2.30	2.40	2.50	2.55	2.60	2.65	2.70	2.80	2.85	2.90	2.90
	1 500	0.70	0.90	1.15	1.25	1.40	1.50	1.75	1.85	2.00	2.10	2.15	2.25	2.30	2.35	2.40	2.45	2.50	2.55	2.60	2.60
	1 800	0.60	0.80	1.05	1.10	1.30	1.40	1.60	1.70	1.80	1.90	1.95	2.02	2.07	2.10	2.15	2.20	2.25	2.30	2.35	2.35
	2 000	0.60	0.75	1.00	1.10	1.20	1.30	1.50	1.60	1.70	1.80	1.85	1.95	2.00	2.00	2.10	2.10	2.15	2.20	2.25	2.25
	2 500	0.50	0.70	0.90	0.95	1.10	1.20	1.35	1.45	1.50	1.60	1.65	1.70	1.75	1.80	1.85	1.90	1.90	1.95	2.00	2.00
	3 000	0.50	0.60	0.80	0.85	1.00	1.10	1.20	1.30	1.40	1.45	1.50	1.55	1.60	1.60	1.65	1.70	1.70	1.75	1.80	1.80
	3 500	0.50	0.60	0.75	0.80	0.90	1.00	1.15	1.20	1.30	1.35	1.40	1.45	1.50	1.50	1.55	1.60	1.65	1.65	1.70	1.70
	4 000	0.40	0.50	0.70	0.75	0.85	0.90	1.10	1.15	1.20	1.30	1.30	1.35	1.40	1.45	1.50	1.50	1.55	1.60	1.60	1.60
	4 500	0.40	0.50	0.65	0.70	0.80	0.90	1.00	1.10	1.15	1.20	1.25	1.30	1.30	1.35	1.40	1.40	1.45	1.50	1.50	1.50
	5 000	0.40	0.50	0.60	0.70	0.75	0.80	0.95	1.00	1.00	1.10	1.15	1.20	1.25	1.25	1.30	1.30	1.35	1.40	1.40	1.40
	7 500	0.30	0.40	0.50	0.60	0.65	0.70	0.80	0.85	0.90	0.95	1.00	1.05	1.05	1.10	1.10	1.10	1.15	1.20	1.20	1.20
	10 000	0.30	0.34	0.44	0.45	0.54	0.60	0.68	0.77	0.78	0.80	0.82	0.86	0.88	0.90	0.92	0.94	0.96	0.98	1.00	1.00



## **ANNEXE 4**

### **Ménages avec crédits et ménages sans crédit**



**Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages avec crédits	Ménages sans crédit
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23.3	27.2	19.8
• 2 à 20 000 habitants	17.3	18.8	16.0
• 20 à 100 000 habitants	13.2	12.5	13.7
• plus de 100 000 habitants	31.4	27.9	34.5
• agglomération parisienne	14.8	13.6	16.0
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	76.6	64.0	87.7
• un enfant	11.1	15.9	6.9
• deux enfants	9.2	14.9	4.1
• trois et quatre enfants	3.0	5.1	1.2
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	0.1
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.3	1.8	0.9
• commerçant, artisan	4.5	5.8	3.4
• cadre, profession libérale	12.2	16.3	8.7
• profession intermédiaire	14.6	20.0	9.9
• employé	11.2	12.7	9.9
• ouvrier	15.2	19.9	11.1
• retraité	36.7	21.8	49.7
• autre inactif	4.3	1.7	6.4
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0
• marié	42.4	48.5	37.1
• en concubinage	12.7	16.8	9.0
• célibataire	21.7	18.8	24.2
• divorcé (e)	14.9	12.1	17.4
• veuf (ve)	8.3	3.8	12.3
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.3	0.9	1.6
• 25 à 34 ans	15.3	18.3	12.8
• 35 à 44 ans	16.6	25.2	9.1
• 45 à 54 ans	18.4	23.0	14.5
• 55 à 64 ans	17.9	16.0	18.8
• 65 ans et plus	30.5	15.8	43.2
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	60.7	72.6	50.4
• locataire HLM	13.0	8.3	17.1
• autre locataire	26.3	19.1	32.5

**Tableau 2 : La situation financière des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages avec crédits	Ménages sans crédit
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	25.9	36.9	16.3
• non	74.1	63.1	83.7
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	3.2	2.5	3.8
• non	96.8	97.5	96.2
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	4.6	4.6	4.6
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	3.9	5.1	2.7
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	16.4	13.7	18.8
• suffisant sauf imprévu	35.0	36.4	33.8
• c'est juste	33.7	34.2	33.3
• c'est difficile	12.9	12.8	13.0
• les dettes sont nécessaires	2.0	2.9	1.1
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.7	1.6	1.9
• un peu améliorée	8.1	9.4	6.9
• restée stable	47.8	47.7	47.9
• un peu dégradée	34.7	33.3	36.0
• nettement dégradée	7.7	8.0	7.3
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	9.1	4.0	13.5
• de 1 à 2	40.3	32.9	46.9
• de 2 à 3	29.9	35.5	24.9
• de 3 à 5	17.7	23.1	13.0
• 5 et plus	3.0	4.5	1.7

## **ANNEXE 5**

### **Les ménages avec crédits**



**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	27.2	29.9	32.3	20.8
• 2 à 20 000 habitants	18.8	18.3	20.8	18.5
• 20 à 100 000 habitants	12.5	9.7	12.2	16.3
• plus de 100 000 habitants	27.9	27.2	23.2	31.6
• agglomération parisienne	13.6	14.9	11.7	12.8
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.0	56.7	52.2	80.0
• un enfant	15.9	18.1	18.5	11.5
• deux enfants	14.9	18.9	21.5	6.0
• trois et quatre enfants	5.1	6.2	7.7	12.5
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	0.1	-
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.8	2.1	2.6	0.9
• commerçant, artisan	5.8	6.3	8.5	3.5
• cadre, profession libérale	16.3	22.5	16.9	8.3
• profession intermédiaire	20.0	25.0	20.7	13.4
• employé	12.7	11.5	10.5	15.5
• ouvrier	19.9	18.7	22.9	19.6
• retraité	21.8	12.9	17.2	35.7
• autre inactif	1.7	1.0	0.7	3.1
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	48.5	50.7	59.3	39.5
• en concubinage	16.8	19.0	17.0	13.9
• célibataire	18.8	19.1	11.9	22.6
• divorcé (e)	12.1	9.0	8.9	17.9
• veuf (ve)	3.8	2.2	2.9	6.2
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.9	0.1	0.2	2.4
• 25 à 34 ans	18.3	21.2	16.2	15.8
• 35 à 44 ans	25.2	32.3	31.6	12.5
• 45 à 54 ans	23.0	24.3	25.3	19.9
• 55 à 64 ans	16.8	14.8	14.6	20.6
• 65 ans et plus	15.8	7.3	12.1	28.8
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	72.6	93.3	92.4	35.0
• locataire HLM	8.3	1.2	1.5	21.2
• autre locataire	19.1	5.5	6.1	43.8

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. seuls	35.2	-	-	100,0
• Accession à la propriété seule	28.3	64.2	-	-
• Autre immobilier seul	10.7	24.3	-	-
• Accession et conso.	11.7	-	56.5	-
• Autre immobilier et conso.	5.7	-	26.9	-
• Autres combinaisons	8.4	11.5	16.6	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	36.9	25.3	48.6	44.5
• non	63.1	74.7	51.4	55.5
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	4.0	1.7	2.1	8.1
• de 1 à 2	32.9	26.1	23.1	47.1
• de 2 à 3	35.5	35.7	39.1	33.3
• de 3 à 5	23.1	29.5	31.0	10.5
• 5 et plus	4.5	7.1	4.7	1.0



**Tableau 3 :  
Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	11.1	18.4	14.4	-
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	12.1	14.4	27.7	-
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b>	3.2	55.4	4.1	-
<b>Taux variable</b> • oui	10.0	9.2	11.8	-
<b>Renégociations</b> • oui	50.6	48.2	55.7	-
<b>Réseaux d'accès du crédits des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	—
• Banque généraliste ou mutualiste	86.7	87.2	85.8	-
• Autre organisme financier ou de crédit	16.0	15.5	17.2	-
• Famille, amis	0.3	0.3	0.4	-
• Employeur	6.9	7.1	6.6	-
• Autre	1.0	1.1	0.6	-

**Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Réseau crédits consommation</b> (combinaisons possibles)	100.0	—	100.0	100.0
• vendeur	22.0	-	23.7	21.0
• carte d'un magasin	16.8	-	13.9	18.4
• banque ou organisme de crédit	69.6	-	70.0	69.4
• autre organisme	2.8	-	3.4	2.5
• famille, amis	5.5	-	6.4	4.9
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	—	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	23.0	-	20.9	24.3
• acquérir une auto ou une moto	53.7	-	59.4	50.3
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.5	-	4.0	4.7
• consommation courante ou facture exceptionnelle	19.3	-	14.2	22.2
• travaux dans le logement	14.5	-	24.9	8.3
• réaménagement des crédits	6.0	-	3.5	7.5
• autre (s)	21.3	-	16.0	23.7

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.5	2.4	6.6	6.0
• trop élevées	10.9	7.8	15.5	11.9
• élevées mais supportables	36.2	40.8	44.0	25.7
• supportables	35.9	37.6	28.5	38.2
• très supportables	12.1	11.3	5.4	17.3
• pas de remboursement	0.4	0.1	-	0.9
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.5	1.1	1.5	4.8
• non	97.5	98.9	98.5	95.2
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	4.6	4.5	3.2	5.5
<b>Souscription future à un crédit conso ... oui</b>	5.1	3.4	5.3	7.2
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	13.7	19.0	10.9	8.6
• suffisant sauf imprévu	36.4	41.5	33.9	31.6
• c'est juste	34.2	31.2	36.8	36.5
• c'est difficile	12.8	7.6	15.8	18.0
• les dettes sont nécessaires	2.9	0.7	3.1	5.3
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.6	1.4	1.9	1.6
• un peu améliorée	9.4	9.9	8.3	9.3
• restée stable	47.7	53.8	42.4	43.2
• un peu dégradée	33.3	29.5	37.4	35.6
• nettement dégradée	8.0	5.4	10.0	10.3

**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	32.3	22.6	37.3	17.7
• 2 à 20 000 habitants	18.6	17.6	20.1	27.4
• 20 à 100 000 habitants	10.4	8.4	12.1	11.1
• plus de 100 000 habitants	26.0	27.0	20.8	29.5
• agglomération parisienne	12.7	24.4	9.7	14.3
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	47.2	71.7	66.9	59.4
• un enfant	21.0	11.6	14.9	15.2
• deux enfants	23.6	13.0	12.7	21.2
• trois et quatre enfants	8.0	3.3	5.5	4.2
• cinq enfants et plus	0.2	0.4	-	-
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.1	2.5	3.7	0.8
• commerçant, artisan	6.6	9.8	7.1	11.7
• cadre, profession libérale	21.0	31.4	14.6	29.9
• profession intermédiaire	25.5	21.4	13.8	20.8
• employé	12.4	7.3	11.1	6.5
• ouvrier	23.8	9.8	14.4	11.6
• retraité	7.5	17.5	34.2	18.1
• autre inactif	1.1	0.3	1.1	0.6
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	51.7	56.9	57.7	60.9
• en concubinage	22.0	13.9	12.6	11.1
• célibataire	17.4	19.0	12.0	14.5
• divorcé (e)	7.8	8.4	11.7	8.4
• veuf (ve)	1.1	1.8	6.0	5.1
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.1	-	-	1.0
• 25 à 34 ans	23.1	16.1	10.4	16.8
• 35 à 44 ans	38.8	21.3	19.3	24.3
• 45 à 54 ans	24.2	26.3	24.0	26.9
• 55 à 64 ans	10.2	25.7	22.5	18.3
• 65 ans et plus	3.6	10.6	23.8	12.7
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	70.8	93.5	77.8
• locataire HLM	-	5.6	1.1	4.2
• autre locataire	-	23.6	5.4	18.0

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits de conso. seuls	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	58.3	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	50.1	27.7	47.3
• Accession et conso.	24.2	-	-	-
• Autre immobilier et conso.	-	16.2	24.6	16.3
• Autres combinaisons	17.5	33.7	47.7	36.4
• Aucun prêt	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	35.2	29.4	34.0	28.1
• non	64.8	70.6	66.0	71.9
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.3	2.1	2.7	3.5
• de 1 à 2	26.0	14.6	28.9	9.8
• de 2 à 3	38.5	27.5	34.9	29.6
• de 3 à 5	29.1	39.5	27.7	36.2
• 5 et plus	5.1	16.3	5.8	20.9

**Tableau 3 :  
Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Résidence principale	Au moins un crédit immobilier Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	6.3	100.0	8.3	10.7
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	10.1	9.0	100.0	9.9
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	2.0	3.1	2.7	100.0
<b>Taux variable</b> • oui	10.0	12.0	11.7	20.8
<b>Renégociations</b> • oui	50.6	54.2	53.1	60.7
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	86.7	90.0	86.9	93.7
• Autre organisme financier ou de crédit	16.0	12.5	15.4	7.7
• Famille, amis	0.3	-	0.4	-
• Employeur	6.9	5.3	8.0	8.8
• Autre	1.0	1.3	1.0	2.5

**Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	20.9	29.6	24.9	17.5
• carte d'un magasin	14.1	15.5	11.7	15.0
• banque ou organisme de crédit	72.2	59.2	71.8	72.5
• autre organisme	3.0	4.9	4.4	2.5
• familles, amis	6.4	6.3	8.8	-
<b>Destination des crédits de consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	21.9	17.9	20.2	15.6
• acquérir une auto ou une moto	63.2	61.4	48.6	50.0
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	3.3	7.3	4.3	2.2
• consommation courante ou facture exceptionnelle	14.4	15.0	17.4	9.6
• travaux dans le logement	21.3	13.0	48.7	15.0
• réaménagement des crédits	2.7	5.6	5.6	2.2
• autre (s)	14.6	18.0	13.9	42.8

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.3	3.3	3.9	3.6
• trop élevées	11.3	7.4	11.5	8.9
• élevées mais supportables	43.9	38.5	37.7	44.9
• supportables	33.4	37.4	34.2	34.8
• très supportables	7.0	13.2	12.5	7.8
• pas de remboursement	0.1	0.2	0.2	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.2	0.8	1.4	2.3
• non	98.8	99.2	98.6	97.7
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	3.3	6.3	3.6	16.9
<b>Souscription future à un crédit de conso. ... oui</b>	4.1	3.9	4.5	3.7
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	14.1	30.2	13.7	26.6
• suffisant sauf imprévu	37.7	40.1	40.6	44.6
• c'est juste	35.5	22.6	32.8	22.8
• c'est difficile	11.1	5.6	10.7	5.3
• les dettes sont nécessaires	1.6	1.5	2.2	0.7
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.4	2.8	1.6	0.6
• un peu améliorée	9.9	10.8	8.1	7.9
• restée stable	50.1	51.2	46.8	50.6
• un peu dégradée	31.8	28.5	34.5	36.7
• nettement dégradée	6.8	6.7	9.0	4.2



**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	19.9	10.8	31.0
• 2 à 20 000 habitants	20.3	14.2	19.0
• 20 à 100 000 habitants	15.0	18.0	11.3
• plus de 100 000 habitants	31.1	32.4	26.5
• agglomération parisienne	13.6	24.6	12.2
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	71.5	72.6	61.0
• un enfant	15.2	14.5	16.2
• deux enfants	9.8	8.8	17.0
• trois et quatre enfants	3.4	4.1	5.7
• cinq enfants et plus	0.1	-	0.1
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.4	-	2.1
• commerçant, artisan	6.4	1.5	6.1
• cadre, profession libérale	14.0	5.8	18.1
• profession intermédiaire	21.6	14.6	20.2
• employé	18.3	22.8	10.1
• ouvrier	18.4	25.3	19.6
• retraité	16.6	26.0	22.8
• autre inactif	3.0	4.0	1.0
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0
• marié	25.2	28.7	56.9
• en concubinage	19.5	13.8	16.4
• célibataire	31.5	28.2	14.4
• divorcé (e)	19.1	25.6	8.8
• veuf (ve)	4.7	3.6	3.5
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	3.7	2.0	0.1
• 25 à 34 ans	28.8	15.7	15.8
• 35 à 44 ans	19.5	16.2	27.7
• 45 à 54 ans	18.1	27.8	23.7
• 55 à 64 ans	16.2	20.0	16.6
• 65 ans et plus	13.7	18.3	16.1
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	-	-	100.0
• locataire HLM	-	100.0	-
• autre locataire	100.0	-	-

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	80.7	89.9	17.0
• accession à la propriété seule	-	-	39.0
• autre immobilier seul	12.6	6.2	10.7
• accession et conso.	-	-	16.1
• autre immobilier et conso.	6.7	3.9	5.5
• autres combinaisons	-	-	11.7
• aucun prêt	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	53.9	54.8	30.4
• non	46.1	45.2	69.6
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	9.2	12.3	1.7
• de 1 à 2	41.3	60.5	27.5
• de 2 à 3	34.6	21.6	37.4
• de 3 à 5	12.6	5.3	28.0
• 5 et plus	2.3	0.3	5.4

**Tableau 3 :  
Les formes de crédits immobiliers actuellement utilisés**

En pourcentage	Novembre 2015		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	13.7	7.6	10.8
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	3.4	1.6	15.5
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	3.1	1.7	3.5
<b>Taux variable</b> • oui	-	-	10.0
<b>Renégociations</b> • oui	-	-	50.6
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)			100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	-	-	86.7
• Autre organisme financier ou de crédit	-	-	16.0
• Famille, amis	-	-	0.3
• Employeur	-	-	6.9
• Autre	-	-	1.0

**Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages**En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
<b>Réseau crédits de consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0
• vendeur	18.0	17.0	25.4
• carte d'un magasin	21.4	17.6	14.1
• banque ou organisme de crédit	72.0	70.5	68.2
• autre organisme	1.9	3.0	3.3
• familles, amis	6.7	6.8	4.5
<b>Destination des crédits de consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	27.0	27.3	19.9
• acquérir une auto ou une moto	51.0	43.3	57.6
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.9	5.8	3.8
• consommation courante ou facture exceptionnelle	23.2	35.2	13.3
• travaux dans le logement	3.7	3.5	22.8
• réaménagement des crédits	9.5	9.7	3.3
• autre (s)	29.6	24.5	15.8

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	5.7	9.5	3.6
• trop élevées	13.1	16.5	9.6
• élevées mais supportables	31.2	28.6	38.3
• supportables	35.8	34.6	36.1
• très supportables	13.3	10.0	12.1
• pas de remboursement	0.9	0.8	0.2
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	4.5	10.3	1.1
• non	95.5	89.7	98.9
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	9.4	4.4	3.3
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	8.3	6.0	4.2
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	6.9	4.8	16.5
• suffisant sauf imprévu	34.2	20.1	38.9
• c'est juste	35.0	40.0	33.0
• c'est difficile	19.2	25.5	9.7
• les dettes sont nécessaires	4.7	9.6	1.6
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.4	2.2	1.3
• un peu améliorée	11.8	7.5	8.9
• restée stable	43.2	38.4	50.0
• un peu dégradée	32.7	36.2	33.1
• nettement dégradée	9.9	15.7	6.7



## **ANNEXE 6**

### **Des situations particulières**





**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2011-2014	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	20.6	23.6	29.1	33.3
• 2 à 20 000 habitants	18.8	17.8	18.1	18.0
• 20 à 100 000 habitants	9.2	15.2	9.6	11.3
• plus de 100 000 habitants	33.2	28.5	30.5	25.1
• agglomération parisienne	18.2	14.9	12.7	12.3
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	69.3	66.8	44.8	41.7
• un enfant	16.2	15.6	24.0	21.0
• deux enfants	11.2	13.5	22.8	28.5
• trois et quatre enfants	3.2	3.9	8.2	8.6
• cinq enfants et plus	0.1	0.2	0.2	0.2
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.7	1.5	1.5	1.8
• commerçant. artisan	8.5	6.2	6.3	7.3
• cadre. profession libérale	27.2	11.5	24.1	23.2
• profession intermédiaire	24.1	17.4	30.4	26.1
• employé	13.0	13.7	12.9	12.3
• ouvrier	14.6	19.3	19.9	23.4
• retraité	6.1	24.9	4.6	5.1
• autre inactif	3.8	5.5	0.3	0.8
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	28.0	37.7	43.3	55.3
• en concubinage	23.6	17.0	29.1	21.7
• célibataire	34.6	22.2	18.9	15.9
• divorcé (e)	11.8	19.4	8.0	6.1
• veuf (ve)	2.0	3.7	0.7	1.0
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	5.2	6.9	0.2	0.1
• 25 à 34 ans	44.3	18.7	39.7	24.2
• 35 à 44 ans	21.2	21.9	38.5	42.9
• 45 à 54 ans	16.4	18.4	13.8	22.4
• 55 à 64 ans	8.4	15.6	5.9	7.9
• 65 ans et plus	4.5	18.5	1.9	2.5
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	34.5	51.6	100.0	100.0
• locataire HLM	10.3	13.2	-	-
• autre locataire	55.2	35.2	-	-

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2011-2014	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits conso. seuls	19.6	30.7	-	-
• accession à la propriété seule	8.5	10.9	61.0	54.8
• autre immobilier seul	9.6	4.4	-	-
• accession et conso.	2.3	7.8	22.1	26.5
• autre immobilier et conso.	2.5	3.2	-	-
• autres combinaisons	3.8	5.2	16.9	18.7
• aucun prêt	53.7	37.8	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	29.1	50.5	36.4	36.1
• non	70.9	49.5	63.6	63.9
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	2.2	8.8	0.7	0.7
• de 1 à 2	33.1	41.4	25.6	21.0
• de 2 à 3	36.0	29.7	38.0	39.6
• de 3 à 5	23.7	17.4	30.9	33.5
• 5 et plus	5.0	2.7	4.8	5.2

**Tableau 3 :**  
**Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit de consommation	Accédants 2011-2015	Renégociations
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	7.1	5.2	6.5	6.8
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	4.4	6.5	9.6	10.5
<b>Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier</b>	5.5	1.4	2.0	2.5
<b>Taux variable</b> • oui	5.5	6.7	5.8	10.5
<b>Renégociations</b> • oui	60.8	50.9	42.4	100.0
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	87.9	92.5	89.0	89.2
• Autre organisme financier ou de crédit	16.0	14.7	14.8	14.6
• Famille, amis	-	-	0.6	0.2
• Employeur	8.5	3.9	8.2	7.2
• Autre	-	0.6	0.7	1.1

**Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2011-2015	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit de consommation		
<b>Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	35.0	16.3	21.6	21.9
• carte d'un magasin	17.1	20.3	11.4	13.6
• banque ou organisme de crédit	65.9	72.1	73.3	72.1
• autre organisme	3.3	2.9	3.8	3.8
• famille, amis	4.9	8.7	8.1	6.0
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	31.4	28.6	22.7	20.9
• acquérir une auto ou une moto	62.4	49.1	62.9	66.9
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	3.7	10.1	1.8	4.1
• consommation courante ou facture exceptionnelle	13.6	32.2	13.2	13.0
• travaux dans le logement	9.6	12.7	19.8	22.4
• réaménagement des crédits	4.4	5.0	2.6	2.9
• autre (s)	19.7	29.5	16.9	12.3

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2011-2015	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	0.7	6.2	3.5	3.4
• trop élevées	5.8	12.6	12.0	11.6
• élevées mais supportables	41.6	32.9	49.4	48.2
• supportables	31.8	36.4	30.1	31.4
• très supportables	20.1	11.9	5.0	5.4
• pas de remboursement	-	-	-	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.1	3.7	0.7	0.6
• non	97.9	96.3	99.3	99.4
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	100.0	9.8	2.8	3.9
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	8.2	100.0	4.4	4.1
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	24.9	8.6	13.7	15.5
• suffisant sauf imprévu	43.3	35.3	40.2	37.9
• c'est juste	25.8	33.1	34.0	35.8
• c'est difficile	5.2	17.5	10.5	9.5
• les dettes sont nécessaires	0.8	5.5	1.6	1.3
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.2	2.9	1.7	1.5
• un peu améliorée	16.4	9.7	8.9	10.4
• restée stable	56.0	44.3	51.2	52.8
• un peu dégradée	20.0	33.7	31.6	29.7
• nettement dégradée	4.4	9.4	6.6	5.6

**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	18.8	13.6	21.0
• 2 à 20 000 habitants	17.4	17.5	16.9
• 20 à 100 000 habitants	11.7	11.4	13.5
• plus de 100 000 habitants	33.1	41.4	33.9
• agglomération parisienne	49.0	16.1	14.7
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	83.1	74.6	79.2
• un enfant	8.3	11.4	10.3
• deux enfants	6.7	10.3	7.5
• trois et quatre enfants	1.9	3.7	2.9
• cinq enfants et plus	-	-	0.1
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.9	-	1.1
• commerçant, artisan	3.8	7.2	3.9
• cadre, profession libérale	25.0	25.0	19.5
• profession intermédiaire	13.7	17.2	15.7
• employé	5.4	9.4	8.5
• ouvrier	8.2	16.2	15.0
• retraité	41.3	16.7	34.2
• autre inactif	1.7	8.3	2.1
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0
• marié	51.0	37.7	51.9
• concubinage	12.7	18.7	12.7
• célibataire	20.3	30.8	18.0
• divorcé (e)	8.6	11.1	13.1
• veuf (ve)	7.4	1.7	4.3
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.9	3.8	0.6
• 25 à 34 ans	14.2	32.9	12.2
• 35 à 44 ans	13.9	18.3	16.4
• 45 à 54 ans	17.9	18.6	21.1
• 55 à 64 ans	18.8	16.6	25.4
• 65 ans et plus	34.3	9.8	24.3
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	74.4	40.3	72.4
• locataire HLM	5.2	15.9	6.8
• autre locataire	20.4	43.8	20.8

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	8.6	15.1	49.9
• accession à la propriété seule	12.1	10.4	21.4
• autre immobilier seul	8.5	3.1	17.2
• accession et conso.	2.9	3.5	3.5
• autre immobilier et conso.	2.3	5.6	5.0
• autres combinaisons	4.5	4.5	3.0
• aucun prêt	61.1	57.8	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	6.8	29.5	16.4
• non	93.2	70.5	83.6
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.6	2.7	2.8
• de 1 à 2	17.9	26.4	27.2
• de 2 à 3	31.9	32.2	32.2
• de 3 à 5	17.4	30.0	29.4
• 5 et plus	11.2	8.5	8.4

**Tableau 3 :  
Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage	Novembre 2015		
Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	9.6	8.4	12.1
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	4.7	5.0	12.5
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	2.4	0.5	2.1
<b>Taux variable</b> • oui	14.8	7.3	11.6
<b>Renégociations</b> • oui	55.2	51.7	39.0
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	91.7	88.7	88.3
• Autre organisme financier ou de crédit	10.7	9.8	10.3
• Famille, amis	0.2	-	1.0
• Employeur	5.5	5.6	5.6
• Autre	0.7	1.5	-



**Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages**

En pourcentage	Novembre 2015		
Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Réseau crédits de consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0
• vendeur	31.7	28.3	25.8
• carte d'un magasin	13.9	19.6	18.1
• banque ou organisme de crédit	59.1	58.7	56.7
• autre organisme	2.0	2.2	3.3
• famille, amis	2.4	10.9	5.9
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	15.7	24.9	27.5
• acquérir une auto ou une moto	61.9	62.1	45.6
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	3.8	5.9	2.8
• consommation courante ou facture exceptionnelle	3.8	31.1	9.8
• travaux dans le logement	17.1	12.4	13.8
• réaménagement des crédits	2.2	-	1.1
• autre (s)	15.3	15.8	21.9

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	0.5	-	-
• trop élevées	1.4	2.9	-
• élevées mais supportables	20.4	25.7	-
• supportables	41.9	41.7	-
• très supportables	35.5	29.7	100.0
• pas de remboursement	0.3	-	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	0.4	4.2	1.8
• non	99.6	95.8	98.2
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	7.0	8.6	7.6
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	2.0	6.5	5.5
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	100.0	55.0	40.0
• suffisant sauf imprévu	-	37.0	38.9
• c'est juste	-	6.5	16.4
• c'est difficile	-	1.9	3.6
• les dettes sont nécessaires	-	-	1.0
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	5.8	100.0	3.9
• un peu améliorée	13.9	-	16.2
• restée stable	63.6	-	53.4
• un peu dégradée	15.9	-	22.6
• nettement dégradée	0.8	-	3.9

**Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Commission de surendettement	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Charges beaucoup trop élevées
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23.7	17.9	26.6	27.9
• 2 à 20 000 habitants	19.0	19.1	17.0	17.2
• 20 à 100 000 habitants	13.9	17.4	7.6	13.5
• plus de 100 000 habitants	28.8	31.7	30.9	24.3
• agglomération parisienne	14.6	13.3	17.9	17.1
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	73.5	68.7	61.1	58.8
• un enfant	12.9	16.1	19.9	15.1
• deux enfants	10.0	11.8	12.4	19.2
• trois et quatre enfants	3.5	3.0	6.9	6.2
• cinq enfants et plus	0.1	0.4	-	0.7
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.5	-	1.4	2.7
• commerçant, artisan	5.2	2.5	6.3	6.8
• cadre, profession libérale	9.3	1.3	4.1	9.3
• profession intermédiaire	10.8	9.4	11.5	18.2
• employé	13.7	7.6	19.2	18.5
• ouvrier	18.1	23.9	25.3	26.9
• retraité	33.7	37.3	19.1	13.1
• autre inactif	8.7	13.0	13.1	4.5
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	36.6	29.0	32.3	46.0
• en concubinage	9.9	12.0	12.1	11.0
• célibataire	21.7	20.7	23.8	23.5
• divorcé (e)	22.0	30.2	29.4	16.2
• veuf (ve)	9.8	8.1	2.4	3.3
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.8	-	2.8	-
• 25 à 34 ans	14.5	12.9	15.5	11.9
• 35 à 44 ans	15.9	15.8	23.4	31.5
• 45 à 54 ans	21.8	25.1	27.8	28.4
• 55 à 64 ans	19.7	24.2	15.3	18.8
• 65 ans et plus	26.3	22.0	15.2	9.4
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	48.5	17.2	30.9	58.8
• locataire HLM	23.1	40.4	40.5	17.3
• autre locataire	28.4	42.4	28.6	23.9

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Commission de surendettement	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Charges beaucoup trop élevées
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits conso. seuls	22.0	24.8	46.7	46.4
• accession à la propriété seule	9.7	4.0	4.1	12.8
• autre immobilier seul	2.9	1.8	0.8	4.0
• accession conso.	6.6	2.9	9.1	22.6
• autre immobilier et conso.	3.9	0.9	4.0	2.8
• autres combinaisons	4.1	1.8	6.3	11.4
• aucun prêt	50.8	63.8	29.0	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	49.0	54.6	90.4	76.5
• non	51.0	45.4	9.6	23.5
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	25.8	26.6	31.5	14.0
• de 1 à 2	46.4	51.7	45.3	46.2
• de 2 à 3	20.3	18.5	17.1	29.1
• de 3 à 5	6.2	2.2	4.6	8.4
• 5 et plus	1.3	1.0	1.5	2.3

**Tableau 3 :  
Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Commission de surendettement	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Charges beaucoup trop élevées
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	4.5	1.3	4.2	8.3
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	6.7	2.4	6.8	10.5
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	0.8	1.1	0.5	2.6
<b>Taux variable</b> • oui	11.6	11.1	15.6	13.6
<b>Renégociations</b> • oui	41.8	25.7	41.0	39.8
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	86.0	51.1	87.3	87.7
• Autre organisme financier ou de crédit	17.7	48.9	18.5	15.0
• Famille, amis	-	-	-	-
• Employeur	3.1	10.3	2.4	4.7
• Autre	-	-	-	0.8

**Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Commission de surendettement	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Charges beaucoup trop élevées
<b>Réseau crédits consommation (combinaison possible)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	15.6	13.7	10.1	16.6
• carte d'un magasin	22.3	28.4	24.4	32.5
• banque ou organisme de crédit	71.7	75.8	79.8	78.5
• autre organisme	5.2	1.1	6.7	1.2
• famille, amis	11.2	6.3	15.1	14.1
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	22.4	36.1	23.5	32.0
• acquérir une auto ou une moto	40.4	41.2	33.9	42.3
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.4	5.7	5.7	6.2
• consommation courante ou facture exceptionnelle	40.0	48.7	64.2	47.3
• travaux dans le logement	15.2	4.9	14.1	13.9
• réaménagement des crédits	7.3	19.9	13.8	18.7
• autre (s)	37.5	26.5	50.6	45.6

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Commission de surendettement	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Charges beaucoup trop élevées
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	22.4	22.0	43.5	100.0
• trop élevées	25.4	23.7	31.4	-
• élevées mais supportables	24.5	25.1	14.0	-
• supportables	21.5	18.1	5.9	-
• très supportables	5.9	9.0	4.4	-
• pas de remboursement	0.3	2.1	0.8	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	7.5	100.0	18.5	11.8
• non	92.5	-	81.5	88.2
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	2.7	3.1	2.1	0.8
<b>Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui</b>	4.8	4.5	11.2	7.0
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	1.7	2.0	-	1.4
• suffisant sauf imprévu	9.5	19.7	-	8.2
• c'est juste	22.7	33.1	-	19.4
• c'est difficile	49.8	34.4	-	43.8
• les dettes sont nécessaires	16.3	10.8	100.0	27.2
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	-	2.3	-	-
• un peu améliorée	-	10.6	3.4	6.2
• restée stable	-	34.1	5.8	20.8
• un peu dégradée	-	35.3	25.1	33.3
• nettement dégradée	100.0	17.7	65.7	39.7





## **ANNEXE 7**

### **Des profils particuliers**



**Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	30.5	39.4	20.3	50.8	23.0
• 2 à 20 000 habitants	18.2	15.4	20.2	17.3	13.6
• 20 à 100 000 habitants	10.3	9.7	7.8	7.0	8.5
• plus de 100 000 habitants	27.3	25.3	30.2	15.8	32.9
• agglomération parisienne	13.7	10.2	21.5	9.1	22.0
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	50.3	82.1	77.2	45.2	45.4
• un enfant	21.1	8.9	8.5	20.7	21.4
• deux enfants	21.7	5.6	11.3	23.3	24.2
• trois et quatre enfants	6.4	3.4	2.5	10.7	8.2
• cinq enfants et plus	0.2	-	0.5	0.1	0.8
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.5	3.9	2.4	5.8	2.3
• commerçant. artisan	6.2	5.6	6.2	7.4	7.6
• cadre. profession libérale	20.6	10.3	25.7	19.1	44.6
• profession intermédiaire	27.2	13.3	27.1	20.6	18.6
• employé	13.3	7.1	6.9	17.8	4.8
• ouvrier	22.9	10.1	8.1	20.8	14.9
• retraité	7.1	48.2	23.6	7.1	5.9
• autre inactif	1.2	1.5	-	1.4	1.3
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	47.4	62.1	56.7	44.7	54.6
• en concubinage	22.4	4.4	9.1	23.9	26.2
• célibataire	20.1	6.7	21.3	22.4	15.8
• divorcé (e)	8.9	16.4	8.9	9.0	3.4
• veuf (ve)	1.2	10.4	4.0	-	-
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.5	-	-	-	-
• 25 à 34 ans	24.9	3.3	14.0	20.9	27.3
• 35 à 44 ans	38.5	7.7	16.4	35.3	39.2
• 45 à 54 ans	23.5	25.4	27.8	29.2	18.9
• 55 à 64 ans	9.8	31.2	26.5	13.8	12.5
• 65 ans et plus	3.2	32.3	15.9	0.8	2.1
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	94.1	61.2	100.0	100.0
• locataire HLM	-	1.4	6.8	-	-
• autre locataire	-	4.5	32.0	-	-

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
<b>Types de crédit</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	-	-	-	-	-
• accession à la propriété seule	100.0	-	-	-	-
• autre immobilier seul	-	-	100.0	-	100.0
• accession et conso.	-	-	-	-	-
• autre immobilier et conso.	-	-	-	-	-
• autres combinaisons	-	100.0	-	100.0	-
• aucun prêt	-	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	26.8	17.2	20.2	34.5	26.8
• non	73.2	82.8	79.8	65.5	73.2
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.4	2.9	2.5	1.3	1.0
• de 1 à 2	29.8	32.6	15.0	28.3	6.6
• de 2 à 3	38.2	35.2	29.1	31.4	34.4
• de 3 à 5	26.9	26.3	39.5	31.0	32.1
• 5 et plus	3.7	3.0	13.9	7.4	25.9

**Tableau 3 :**  
**Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage	Novembre 201T				
Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	-	-	81.0	-	76.1
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	-	100.0	-	100.0	-
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	-	-	22.3	-	24.6
<b>Taux variable</b> • oui	8.7	-	-	9.3	15.2
<b>Renégociations</b> • oui	47.5	-	-	50.9	52.9
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	-	-	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	86.8	-	-	88.7	88.3
• Autre organisme financier	15.9	-	-	14.4	13.1
• Famille, amis	0.4	-	-	-	-
• Employeur	7.4	-	-	6.9	5.2
• Autre	1.2	-	-	-	1.9

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage		Novembre 2015			
Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	2.0	0.4	1.9	6.8	4.4
• trop élevées	8.6	5.5	5.0	8.8	10.6
• élevées mais supportables	42.7	27.6	35.9	50.0	45.3
• supportables	37.4	41.3	40.9	29.8	32.9
• très supportables	9.3	25.2	16.0	4.6	6.8
• pas de remboursement	-	-	0.3	-	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.0	0.4	1.6	2.1	0.7
• non	99.0	99.6	98.4	97.9	99.3
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	3.0	3.6	10.0	5.0	7.6
<b>Souscription future à un crédit de conso. ... oui</b>	3.2	4.9	2.9	5.9	4.2
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	15.0	19.1	30.7	7.9	36.1
• suffisant sauf imprévu	40.1	44.1	46.3	48.5	35.0
• c'est juste	35.2	30.1	19.4	34.8	21.5
• c'est difficile	9.1	5.7	3.6	6.4	4.7
• les dettes sont nécessaires	0.6	1.0	-	2.4	2.7
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.4	1.6	0.8	2.1	1.8
• un peu améliorée	9.6	6.7	11.1	12.6	11.1
• restée stable	53.8	54.3	54.4	49.6	54.3
• un peu dégradée	29.6	32.0	29.8	29.2	27.2
• nettement dégradée	5.6	5.4	3.8	6.5	5.6

**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages**En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	34.6	31.5	16.5	35.8
• 2 à 20 000 habitants	19.7	23.6	22.2	21.8
• 20 à 100 000 habitants	11.9	16.0	11.2	12.0
• plus de 100 000 habitants	24.0	21.9	23.5	23.5
• agglomération parisienne	9.8	7.0	26.6	6.9
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	40.4	82.3	78.7	45.1
• un enfant	21.1	12.8	10.8	20.5
• deux enfants	27.9	4.5	9.1	23.1
• trois et quatre enfants	10.3	0.4	1.4	11.3
• cinq enfants et plus	0.3	-	-	-
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.4	2.7	3.3	4.8
• commerçant, artisan	6.3	5.2	15.9	5.1
• cadre, profession libérale	16.7	7.2	28.3	14.5
• profession intermédiaire	25.8	6.9	12.9	18.9
• employé	11.6	9.0	7.5	10.9
• ouvrier	29.2	8.8	11.9	27.8
• retraité	7.3	59.4	19.3	16.9
• autre inactif	0.7	0.8	0.9	1.1
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	61.0	59.3	50.6	54.2
• en concubinage	19.9	5.0	12.0	22.9
• célibataire	11.3	7.9	19.8	15.3
• divorcé (e)	6.6	18.3	14.7	4.1
• veuf (ve)	1.2	9.5	2.9	3.5
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.1	-	1.4	-
• 25 à 34 ans	19.0	3.5	12.9	19.0
• 35 à 44 ans	40.8	5.4	13.1	37.1
• 45 à 54 ans	26.3	21.2	31.3	21.2
• 55 à 64 ans	9.9	24.0	27.8	9.5
• 65 ans et plus	3.9	45.9	13.5	13.2
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	86.2	53.3	100.0
• locataire HLM	-	2.9	10.3	-
• autre locataire	-	10.9	36.4	-

**Tableau 2 : La diffusion de crédits**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et c conso.
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	-	-	-	-
• accession à la propriété seule	-	-	-	-
• autre immobilier seul	-	-	-	-
• accession et conso.	100.0	-	-	-
• autre immobilier et conso.	-	-	100.0	-
• autres combinaisons	-	100.0	-	100.0
• aucun prêt	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	50.7	30.8	46.9	61.3
• non	49.3	69.2	53.1	38.7
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.2	4.2	4.6	1.4
• de 1 à 2	22.9	36.2	16.6	22.0
• de 2 à 3	43.0	38.5	31.0	42.8
• de 3 à 5	29.9	19.5	33.5	30.9
• 5 et plus	2.9	1.6	14.3	2.9



**Tableau 3 :  
Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage	Novembre 2015			
Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	-	-	79.7	-
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	-	100.0	-	100.0
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	-	-	23.4	-
<b>Taux variable</b> • oui	11.6	-	-	11.7
<b>Renégociations</b> • oui	55.3	-	-	55.5
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	85.1	-	-	83.3
• Autre organisme financier ou de crédit	18.0	-	-	18.0
• Famille, amis	0.3	-	-	0.8
• Employeur	6.0	-	-	8.4
• Autre	0.5	-	-	2.1

**Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
<b>Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	22.3	27.7	28.0	20.1
• carte d'un magasin	14.8	11.5	15.6	11.5
• banque ou organisme de crédit	70.9	71.6	58.7	75.5
• autre organisme	2.8	4.6	4.0	3.1
• famille, amis	6.5	7.3	1.5	6.9
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	22.7	17.8	18.5	23.0
• acquérir une auto ou une moto	64.2	43.3	58.1	55.8
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	3.5	4.4	5.3	1.9
• consommation courante ou facture exceptionnelle	13.4	14.7	10.2	18.7
• travaux dans le logement	17.5	54.7	7.2	42.7
• réaménagement des crédits	2.8	4.9	2.7	2.9
• autre (s)	14.5	16.2	26.3	10.7

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	8.6	1.5	2.7	6.9
• trop élevées	16.1	12.4	9.5	22.1
• élevées mais supportables	44.9	36.5	47.9	46.3
• supportables	26.8	36.5	29.3	23.1
• très supportables	3.6	12.2	10.6	1.6
• pas de remboursement	-	0.9	-	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.7	1.4	1.0	1.6
• non	98.3	98.6	99.0	98.4
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	1.9	3.1	6.0	2.7
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	5.1	5.5	4.3	3.1
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	8.8	10.0	19.6	7.4
• suffisant sauf imprévu	31.6	40.4	38.3	31.9
• c'est juste	39.3	30.9	32.7	41.8
• c'est difficile	17.2	16.2	6.6	15.1
• les dettes sont nécessaires	3.1	2.5	2.8	3.8
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.1	1.1	7.8	1.8
• un peu améliorée	9.5	4.8	5.0	9.3
• restée stable	43.7	43.8	38.9	33.7
• un peu dégradée	36.5	38.9	38.3	42.2
• nettement dégradée	9.2	11.4	10.0	13.0



## **ANNEXE 8**

### **Les ménages fragiles**



**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages**

En pourcentage

Univers concerné	Novembre									
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23.6	24.9	21.4	24.6	27.8	23.2	24.1	27.2	26.1	28.0
• 2 à 20 000 habitants	13.9	13.5	13.5	22.6	16.9	15.2	20.2	12.4	14.6	14.4
• 20 à 100 000 habitants	15.7	17.8	21.6	12.0	14.0	16.2	15.4	18.6	15.6	16.3
• plus de 100 000 habitants	29.7	27.9	29.7	29.2	25.7	33.5	28.8	30.0	25.7	27.7
• agglomération parisienne	17.1	15.8	13.8	11.7	15.5	11.9	11.5	11.8	18.0	13.5
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	59.6	60.0	59.4	57.7	64.5	67.6	65.5	64.7	63.6	65.7
• un enfant	17.2	17.8	17.4	20.4	16.2	13.3	15.0	14.9	15.1	16.5
• deux enfants	15.2	15.4	15.5	16.4	10.7	10.4	14.0	13.1	15.0	10.9
• trois et quatre enfants	7.8	6.5	7.3	4.9	8.5	8.4	5.5	7.3	6.3	6.9
• cinq enfants et plus	0.3	0.3	0.4	0.6	-	0.3	-	-	-	-
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.2	0.3	2.8	2.0	2.6	1.3	3.1	1.3	1.6	2.6
• commerçant, artisan	8.2	6.2	4.6	5.8	5.0	4.6	3.6	3.8	2.0	3.3
• cadre, profession libérale	4.9	4.0	5.1	2.3	5.3	5.5	6.7	6.8	3.8	6.1
• profession intermédiaire	15.8	13.4	14.1	13.6	11.1	13.7	12.0	11.3	12.3	11.6
• employé	18.4	22.4	18.5	19.5	18.9	17.4	14.8	17.2	16.0	16.3
• ouvrier	34.0	29.8	31.8	30.5	27.5	29.3	29.0	30.1	33.0	29.5
• retraité	12.0	14.9	17.5	20.4	22.9	21.3	22.5	22.1	27.1	24.1
• autre inactif	4.6	9.0	5.7	5.8	6.8	6.8	8.4	7.3	4.2	6.5
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	52.6	48.5	52.1	54.8	51.9	49.9	51.3	45.1	42.2	41.6
• en concubinage	10.7	16.6	10.5	11.1	10.1	7.7	9.3	11.5	15.5	13.2
• célibataire	19.8	14.9	16.4	13.5	17.6	19.4	16.2	19.7	18.3	23.7
• divorcé (e)	11.9	12.8	15.8	16.8	15.9	16.0	17.7	16.4	16.0	13.6
• veuf (ve)	5.1	9.3	5.2	3.8	4.5	7.0	5.5	7.3	7.9	7.8
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.5	2.6	5.5	1.6	1.4	1.5	2.5	2.3	1.1	1.5
• 25 à 34 ans	26.8	26.2	20.0	19.2	13.9	15.0	14.7	19.1	14.0	17.4
• 35 à 44 ans	29.5	28.0	28.8	28.7	27.6	25.9	23.8	23.6	28.1	25.3
• 45 à 54 ans	23.9	21.0	25.3	28.3	30.9	28.2	29.7	24.8	25.9	25.7
• 55 à 64 ans	11.8	12.4	10.0	10.7	12.9	12.3	14.5	16.0	12.8	14.4
• 65 ans et plus	6.6	9.8	10.4	11.5	13.5	17.1	14.9	14.2	18.1	15.7
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	42.5	37.9	35.6	36.7	35.3	33.0	43.4	35.1	37.2	35.2
• locataire HLM	25.4	24.5	28.5	25.0	27.0	29.4	22.6	27.5	30.1	28.8
• autre locataire	32.1	37.6	34.9	38.3	37.7	37.6	34.1	37.5	32.7	35.9

## En pourcentage

Univers concerné	Novembre								
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.8	24.0	27.4	24.9	27.7	23.7	23.2	22.4	23.0
• 2 à 20 000 habitants	18.2	20.6	18.2	17.5	17.6	18.3	16.1	16.7	18.4
• 20 à 100 000 habitants	13.3	12.5	13.5	16.5	14.4	14.7	14.7	14.4	14.8
• plus de 100 000 habitants	30.7	28.0	25.6	27.3	28.5	29.5	30.1	31.0	30.1
• agglomération parisienne	13.0	14.8	15.3	13.8	11.8	12.8	15.9	15.5	13.7
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.8	65.8	64.5	70.4	69.2	70.6	69.3	68.8	63.1
• un enfant	17.0	15.2	14.6	14.0	14.4	13.0	14.4	15.7	16.6
• deux enfants	17.2	9.8	15.3	11.2	10.2	10.6	11.5	11.3	15.1
• trois et quatre enfants	6.2	9.2	5.6	4.4	5.9	5.4	4.8	4.2	4.7
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	0.3	0.4	-	-	0.5
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.0	0.6	0.4	-	0.9	1.2	0.4	0.4	1.1
• commerçant, artisan	3.7	2.7	4.9	4.7	4.4	3.0	4.2	4.1	4.9
• cadre, profession libérale	5.9	6.9	5.8	3.8	4.4	5.6	6.0	7.3	4.7
• profession intermédiaire	16.2	12.4	11.2	15.7	10.4	9.5	9.4	9.6	11.9
• employé	18.8	16.0	19.4	16.8	17.7	19.4	20.2	19.3	18.1
• ouvrier	28.5	28.6	29.5	29.6	26.2	24.3	24.7	24.5	24.3
• retraité	19.0	27.7	23.9	22.7	27.8	28.2	27.7	26.8	24.0
• autre inactif	6.9	5.0	4.9	6.6	8.3	8.8	7.3	8.0	11.0
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	44.5	42.5	38.0	38.6	36.7	36.1	34.4	33.6	34.6
• en concubinage	10.2	12.5	11.5	13.4	12.4	12.3	9.7	12.4	12.0
• célibataire	21.1	17.6	21.3	19.8	20.3	20.4	24.3	23.7	20.8
• divorcé (e)	19.5	20.2	21.3	22.7	22.3	23.3	25.0	23.6	26.7
• veuf (ve)	4.5	7.1	8.0	5.6	8.3	7.8	6.5	6.7	5.9
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.8	1.7	-	0.2	1.4	1.2	0.8	1.1	0.9
• 25 à 34 ans	15.4	15.1	16.6	13.9	16.4	16.0	13.7	14.0	13.4
• 35 à 44 ans	25.8	22.7	24.5	24.5	22.0	19.1	19.7	22.1	22.6
• 45 à 54 ans	31.3	25.4	25.9	29.3	23.0	24.1	26.5	24.0	25.9
• 55 à 64 ans	12.5	16.0	16.6	15.8	17.0	20.6	20.5	19.6	20.6
• 65 ans et plus	13.1	19.1	16.4	16.3	20.2	19.0	18.8	19.2	16.6
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	36.2	37.9	33.5	38.1	31.9	30.1	29.3	33.0	33.1
• locataire HLM	28.7	28.6	30.6	25.2	29.7	30.4	33.4	31.0	32.3
• autre locataire	35.1	33.5	35.8	36.7	38.4	39.5	37.3	36.0	34.6





## En pourcentage

Univers concerné	Novembre									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	56.6	51.2	55.2	52.0	34.8	39.5	39.0	33.6	33.8	
• accession à la propriété seule	12.0	7.4	8.2	8.1	8.5	7.4	8.7	8.0	7.0	
• autre immobilier seul	0.8	5.4	1.1	1.9	1.0	1.1	2.7	1.8	2.2	
• accession et conso.	8.0	12.8	9.2	11.8	7.5	7.1	6.2	9.0	9.7	
• autre immobilier et conso.	2.9	3.9	4.1	3.4	2.0	2.7	2.1	3.3	2.6	
• autres combinaisons	4.1	2.5	4.0	3.0	4.5	4.7	3.5	4.6	5.4	
• aucun prêt	15.6	16.8	18.2	19.8	41.7	37.5	37.8	39.7	39.3	
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
• oui	67.0	66.0	73.4	66.8	60.2	64.9	63.2	65.6	67.3	
• non	33.0	34.0	26.6	33.2	39.8	35.1	36.8	34.4	32.7	
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	-	-	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
• moins de 1	-	-	22.2	18.3	21.9	23.8	24.5	20.9	23.8	
• de 1 à 2	-	-	47.4	46.6	48.3	48.4	48.1	47.4	48.0	
• de 2 à 3	-	-	21.1	24.5	19.6	19.3	19.1	20.5	21.8	
• de 3 à 5	-	-	8.2	10.7	9.2	7.2	7.6	9.7	5.0	
• 5 et plus	-	-	1.1	-	1.0	1.3	0.7	1.5	1.4	

**Tableau 3 :**  
**Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage

Univers concerné 2006	1997	1998	1999	Novembre 2000	2001	2002	2003	2004	2005	
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	2.3	4.4	3.6	4.5	3.2	2.8	1.7	2.4	2.7	2.3
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	6.6	8.9	5.1	0.3	6.9	5.7	6.3	4.7	4.9	7.1
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	0.4	1.4	1.1	0.4	1.0	1.6	1.5	0.5	2.8	0.7
<b>Taux variable</b> • oui	31.3	27.8	20.3	23.5	18.9	21.5	-	24.6	-	26.7
<b>Renégociations</b> • oui	34.7	50.7	55.6	44.0	50.7	52.7	-	45.2	-	38.3
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	66.5	58.2	64.4	65.1	50.4	60.8	-	71.5	-	68.8
• Autre organisme financier ou de crédit	41.3	51.1	36.5	43.1	33.9	40.4	-	29.4	-	31.6
• Famille, amis	1.2	0.8	3.0	-	-	2.6	-	-	-	-
• Employeur	22.1	21.6	21.2	15.7	15.7	17.6	-	11.9	-	7.7
• Autre	2.5	-	2.1	8.5	0.8	-	-	-	-	-

## En pourcentage

Univers concerné	Novembre									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	4.0	3.3	3.0	2.3	2.2	2.2	2.6	2.8	4.3	
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	4.5	8.2	5.3	5.7	5.3	6.0	5.8	7.4	6.1	
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	0.4	2.5	1.4	0.6	0.5	0.8	0.6	0.7	1.3	
<b>Taux variable</b> • oui	-	-	18.6	16.0	17.9	14.7	11.6	13.9	12.9	
<b>Renégociations</b> • oui	-	-	29.1	28.6	25.0	27.2	41.6	35.0	39.2	
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
• Banque généraliste ou mutualiste	-	-	78.0	76.0	79.9	80.2	79.7	77.5	80.1	
• Autre organisme financier ou de crédit	-	-	23.4	26.4	22.9	23.1	24.7	25.3	23.5	
• Famille, amis	-	-	1.0	1.2	-	1.3	-	-	-	
• Employeur	-	-	12.8	15.9	10.1	8.6	9.4	7.3	5.5	
• Autre	-	-	3.6	-	-	-	0.6	1.1	0.6	

**Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages**

En pourcentage

Univers concerné 2006	Novembre										
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	
<b>Réseau crédits conso. (combinaison possibles)</b>	—	—	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	—	—	16.4	19.7	12.9	19.0	21.6	19.9	16.5	17.9	
• carte d'un magasin	—	—	36.4	49.1	51.9	52.3	45.0	43.4	50.7	45.1	
• banque ou organisme de crédit	—	—	71.0	65.9	67.6	65.4	66.7	67.7	67.8	71.1	
• autre organisme	—	—	12.6	2.5	3.3	4.2	2.3	3.6	5.3	2.8	
• famille, amis	—	—	2.2	3.8	6.2	7.2	5.8	9.6	9.2	6.9	
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	—	100.0	—	100.0	
• acquérir un bien d'équipement ménager	35.0	31.2	42.1	44.6	45.0	39.0	—	32.8	—	34.6	
• acquérir une auto ou une moto	35.5	38.9	35.1	35.4	38.7	35.3	—	46.9	—	40.1	
• équipement de loisirs ou dépenses de loisirs	6.4	10.2	2.0	10.0	10.4	6.0	—	8.7	—	6.8	
• consommation courante ou facture exceptionnelle	46.1	56.7	56.1	52.7	58.8	68.2	—	63.2	—	61.5	
• travaux dans le logement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
• réaménagement des crédits	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
• autres	30.7	28.6	31.9	29.3	39.4	28.2	—	35.6	—	40.3	

## En pourcentage

Univers concerné										
	2007	2008	2009	2010	Novembre 2011	2012	2013	2014	2015	
<b>Réseau crédits conso. (combinaison possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	16.5	17.3	18.5	18.3	16.7	16.6	16.3	19.0	15.7	
• carte d'un magasin	42.8	47.4	37.6	35.7	30.2	30.8	33.9	29.7	25.8	
• banque ou organisme de crédit	72.2	72.4	65.3	68.7	72.9	77.8	78.6	71.2	76.6	
• autre organisme	5.2	1.5	4.3	4.8	4.7	3.0	1.7	3.5	3.7	
• famille, amis	7.7	9.7	10.9	10.4	10.5	11.3	13.2	10.2	11.4	
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	—	—	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
• acquérir un bien d'équipement ménager	—	—	33.4	26.5	26.9	34.1	30.3	30.8	29.5	
• acquérir une auto ou une moto	—	—	36.5	45.3	39.6	37.7	36.4	42.6	41.0	
• équipement de loisirs ou dépenses de loisirs	—	—	10.1	5.1	5.7	6.0	5.6	7.0	6.1	
• consommation courante ou facture exceptionnelle	—	—	59.9	50.4	66.3	58.9	63.0	58.3	48.5	
• travaux dans le logement	—	—	9.8	7.1	11.8	11.6	11.0	11.5	12.2	
• réaménagement des crédits	—	—	16.6	17.0	18.2	15.1	16.9	12.9	16.6	
• autres	—	—	37.2	40.2	44.3	40.3	37.3	35.8	39.3	

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage

Univers concerné	1997	1998	1999	2000	Novembre 2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>Appréciation sur charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	65.9	61.4	68.1	64.2	62.2	59.2	64.2	64.6	68.9	64.9
• trop élevées	11.6	13.8	8.3	16.0	17.1	16.3	14.4	14.2	13.7	14.3
• élevées mais supportables	10.6	1.5	11.2	10.4	8.3	11.2	6.6	13.1	11.3	10.6
• supportables	9.0	7.1	7.4	8.6	6.6	11.4	9.6	3.5	4.5	8.5
• très supportables	2.4	1.5	2.8	0.8	3.7	0.8	2.7	2.6	1.5	0.9
• pas de remboursement	0.4	0.7	2.2	-	2.0	1.1	2.5	2.1	-	0.9
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	22.2	23.4	30.1	32.1	32.2	35.8	28.9	28.5	25.5	30.2
• non	77.8	76.6	69.9	67.9	67.8	64.2	71.1	71.5	74.8	69.8
<b>Souscription future à un emprunt immobilier</b>										
... oui	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3	4.1	2.4	5.6	3.5	4.7
<b>Souscription future à un crédit conso.</b>										
.. oui	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8	7.0	4.6	12.5	8.5	9.7
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	0.6	1.4	0.7	2.8	2.6	2.7	1.8	1.5	2.6	2.0
• suffisant sauf imprévu	13.9	8.7	16.2	10.9	13.6	11.6	17.9	11.8	15.5	11.8
• c'est juste	21.5	21.3	31.1	22.7	18.8	24.5	19.8	23.7	19.7	16.8
• c'est difficile	21.1	24.9	30.9	26.8	31.1	28.9	24.5	29.1	30.0	27.8
• les dettes sont nécessaires	42.9	43.7	34.1	36.8	34.0	32.4	35.9	33.9	32.2	41.5
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.7	0.6	1.4	2.3	2.4	1.3	3.2	0.5	2.6	2.9
• un peu améliorée	8.4	7.3	10.1	12.5	12.3	14.8	6.7	7.4	9.7	5.1
• restée stable	28.9	29.3	22.7	29.9	28.1	27.1	27.5	28.0	27.0	24.2
• un peu dégradée	33.4	34.4	37.8	32.6	32.6	30.0	34.5	28.1	28.1	30.8
• nettement dégradée	27.7	28.4	28.0	22.7	24.5	26.8	28.1	36.0	32.6	37.0

## En pourcentage

Univers concerné									
	2007	2008	2009	2010	Novembre		2013	2014	2015
					2011	2012			
<b>Appréciation sur charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	74.3	72.6	69.6	73.5	59.2	65.4	58.9	60.3	57.5
• trop élevées	10.1	11.9	15.1	11.3	13.3	13.4	17.9	15.9	17.7
• élevées mais supportables	9.1	6.4	8.8	10.2	12.4	14.2	10.1	13.8	12.3
• supportables	6.2	8.4	4.3	3.8	11.3	4.7	10.2	6.4	7.4
• très supportables	0.3	0.7	0.7	0.7	1.3	1.3	2.0	2.5	4.3
• pas de remboursement	-	-	1.4	0.5	2.5	1.1	0.8	1.2	0.8
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	25.3	24.2	26.7	27.3	56.7	51.5	55.1	51.7	52.8
• non	74.7	75.8	73.3	72.7	43.3	48.5	44.9	48.3	47.2
<b>Souscription future à un emprunt immobilier</b>									
... oui	5.2	4.0	3.8	4.2	2.5	3.2	2.0	1.2	2.4
<b>Souscription future à un crédit conso.</b>									
.. oui	11.2	7.4	11.5	11.1	5.6	6.8	7.0	5.3	6.1
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	-	0.5	1.7	0.6	2.7	1.8	1.7	1.5	1.5
• suffisant sauf imprévu	12.4	13.9	9.7	11.3	10.4	8.8	11.3	10.1	13.2
• c'est juste	25.1	16.2	19.6	19.2	25.2	23.4	21.1	24.8	23.7
• c'est difficile	31.5	29.3	30.3	32.9	33.7	39.4	39.6	29.6	30.8
• les dettes sont nécessaires	31.1	40.1	38.7	36.0	28.0	26.6	26.4	34.0	30.8
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.1	0.7	1.8	1.3	2.0	1.1	0.6	1.0	1.2
• un peu améliorée	5.6	5.4	5.6	6.6	5.9	5.2	5.9	5.8	8.6
• restée stable	21.7	16.0	20.5	20.9	21.3	23.2	23.1	24.8	25.8
• un peu dégradée	35.8	35.9	28.3	31.1	33.2	33.5	31.9	30.4	32.8
• nettement dégradée	35.9	42.0	43.9	40.2	37.5	37.1	38.5	38.0	31.6



## **ANNEXE 9**

### **Les ménages de 55 ans et plus**



**Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages**

En pourcentage		Novembre 2015					
Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.8	24.3	20.1	21.7	18.6	21.6	23.3
• 2 à 20 000 habitants	16.5	15.9	16.8	18.2	17.0	16.8	17.3
• 20 à 100 000 habitants	14.1	14.1	17.1	15.0	12.9	14.6	13.2
• plus de 100 000 habitants	30.7	33.6	31.8	32.7	36.2	33.2	31.4
• agglomération parisienne	13.9	12.0	14.2	12.4	15.3	13.8	14.8
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	93.7	96.6	99.2	99.3	99.6	97.9	76.6
• un enfant	5.4	2.7	0.8	0.7	0.4	1.8	11.1
• deux enfants	0.4	0.6	-	-	-	0.2	9.2
• trois et quatre enfants	0.5	0.1	-	-	-	0.1	3.0
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	-	-	0.1
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.9	0.9	-	-	-	0.7	1.3
• commerçant. artisan	8.9	2.9	0.3	-	-	2.1	4.5
• cadre. profession libérale	15.7	8.7	0.1	-	-	4.4	12.2
• profession intermédiaire	16.7	7.5	-	-	-	4.3	14.6
• employé	16.5	8.2	-	-	-	4.4	11.2
• ouvrier	22.9	9.0	-	-	-	5.6	15.2
• retraité	9.5	59.7	97.2	99.0	97.7	75.4	36.7
• autre inactif	6.9	3.1	2.5	1.0	2.3	3.1	4.3
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	52.0	53.9	48.1	50.0	43.6	49.1	42.4
• en concubinage	7.2	4.0	2.5	1.6	1.2	3.1	12.7
• célibataire	18.3	12.7	13.2	8.5	9.3	12.2	21.7
• divorcé (e)	17.4	22.1	23.8	21.6	13.8	19.5	14.9
• veuf (ve)	5.1	7.3	12.4	18.3	32.1	16.1	8.3
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	-	-	-	-	-	-	1.3
• 25 à 34 ans	-	-	-	-	-	-	15.3
• 35 à 44 ans	-	-	-	-	-	-	16.6
• 45 à 54 ans	-	-	-	-	-	-	18.4
• 55 à 64 ans	100.0	100.0	-	-	-	36.9	17.9
• 65 ans et plus	-	-	100.0	100.0	100.0	63.1	30.5
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	61.3	67.2	69.9	72.6	70.8	68.5	60.7
• locataire HLM	14.8	14.7	15.1	10.2	10.7	13.1	13.0
• autre locataire	23.9	18.1	15.0	17.2	18.5	18.4	26.3

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage		Novembre 2015					
Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Types de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	19.4	18.3	19.4	19.8	9.4	16.7	16.3
• accession à la propriété seule	7.5	6.9	2.7	1.3	0.3	3.5	13.2
• autre immobilier seul	7.1	8.8	5.7	3.2	1.4	4.8	5.0
• accession et conso.	3.1	3.0	1.3	0.6	0.3	1.6	5.4
• autre immobilier et conso.	4.1	3.9	4.2	2.6	1.2	3.1	2.7
• autres combinaisons	3.8	1.8	1.1	0.5	0.4	1.7	3.9
• aucun prêt	55.0	57.3	65.6	72.0	87.0	68.6	53.5
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	25.1	18.7	15.6	12.0	7.5	15.2	25.9
• non	74.9	81.3	84.4	88.0	92.5	84.8	74.1
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	11.2	8.9	8.9	7.6	10.3	9.4	9.1
• de 1 à 2	34.4	40.3	47.7	48.1	49.8	44.6	40.3
• de 2 à 3	29.5	30.9	28.8	28.1	25.7	28.4	29.9
• de 3 à 5	20.0	16.5	13.0	14.3	12.9	15.1	17.7
• 5 et plus	4.9	3.4	1.6	1.9	1.3	2.5	3.0

**Tableau 3 :**  
**Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage	Novembre 2015						
Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	8.7	6.4	3.8	1.4	0.3	3.9	11.1
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	6.2	7.8	6.4	4.6	2.6	5.4	12.1
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	1.5	1.6	1.4	0.6	-	1.0	3.2
<b>Taux variable</b> • oui	10.9	7.3	12.8	10.3	17.5	10.0	10.0
<b>Renégociations</b> • oui	42.6	36.2	37.0	12.3	51.4	38.0	50.6
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	83.0	87.4	79.6	81.2	59.6	83.1	86.7
• Autre organisme financier ou de crédit	16.6	14.1	18.6	18.8	40.4	17.0	16.0
• Famille, amis	-	0.4	-	-	-	-	0.3
• Employeur	4.4	3.0	1.9	4.5	-	3.3	6.9
• Autre	2.0	-	-	-	-	0.8	1.0

**Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages**

En pourcentage						Novembre 2015	
Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	25.1	20.2	23.9	25.7	29.6	24.2	22.0
• carte d'un magasin	18.9	18.7	15.0	19.6	16.2	17.6	16.8
• banque ou organisme de crédit	69.6	69.8	68.2	65.4	60.6	67.4	69.6
• autre organisme	1.8	2.3	1.8	2.2	0.7	1.8	2.8
• famille, amis	4.4	3.1	1.4	-	2.1	2.3	5.5
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	24.4	23.3	20.4	21.3	19.6	22.0	23.0
• acquérir une auto ou une moto	51.6	46.6	43.4	44.4	38.1	45.3	53.7
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.5	4.6	3.8	4.4	6.4	4.6	4.5
• consommation courante ou facture exceptionnelle	22.1	18.7	20.0	16.1	27.0	20.4	19.3
• travaux dans le logement	14.4	23.7	20.4	18.6	16.1	19.1	14.5
• réaménagement des crédits	9.7	5.2	8.3	5.9	3.0	6.8	6.0
• autre (s)	20.9	18.4	20.9	24.6	20.7	18.6	21.3

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage						Novembre 2015	
Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	6.7	3.6	2.9	3.1	1.6	3.9	4.5
• trop élevées	9.3	10.6	9.7	8.8	9.1	9.6	10.9
• élevées mais supportables	27.5	31.0	30.0	24.3	22.8	28.1	36.2
• supportables	38.4	35.7	39.0	44.8	43.8	39.2	35.9
• très supportables	18.1	18.4	17.9	17.7	21.8	18.5	12.1
• pas de remboursement	-	0.7	0.5	1.3	0.9	0.7	0.4
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	4.4	2.5	2.4	2.1	3.0	3.1	3.2
• non	95.6	97.5	97.6	97.9	97.0	96.9	96.8
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	3.5	1.1	1.2	0.6	0.3	1.2	4.6
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	4.2	2.7	3.2	2.5	1.5	2.7	2.9
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	17.1	17.4	17.8	18.2	19.7	18.1	16.4
• suffisant sauf imprévu	37.4	34.7	36.1	35.9	32.2	35.0	35.0
• c'est juste	29.3	36.2	34.0	32.8	38.0	34.5	33.7
• c'est difficile	14.3	10.4	11.3	11.1	9.7	11.2	12.9
• les dettes sont nécessaires	1.9	1.3	0.8	2.0	0.4	1.2	2.0
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.8	1.5	0.5	0.4	0.7	1.0	1.7
• un peu améliorée	8.4	5.4	4.2	4.0	1.7	4.5	8.1
• restée stable	48.6	46.2	48.5	45.5	43.6	46.2	47.8
• un peu dégradée	32.7	38.6	40.1	43.9	47.2	41.0	34.7
• nettement dégradée	8.5	8.3	6.7	6.2	6.8	7.3	7.7





## **ANNEXE 10**

### **L'usage des crédits à la consommation**



**Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages**

En pourcentage		Novembre 2015				
Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.2	19.7	28.3	20.8	20.6	25.1
• 2 à 20 000 habitants	21.3	15.6	18.6	16.6	15.0	19.3
• 20 à 100 000 habitants	14.5	16.7	13.7	14.4	20.2	14.8
• plus de 100 000 habitants	29.8	31.7	27.6	30.1	27.9	28.5
• agglomération parisienne	10.2	16.3	11.8	18.1	16.3	12.3
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	71.9	70.6	67.2	60.4	56.0	69.7
• un enfant	11.5	15.0	14.2	8.4	23.4	14.1
• deux enfants	12.8	9.1	16.6	15.5	14.1	11.7
• trois et quatre enfants	3.7	5.2	4.9	6.7	5.9	4.4
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	0.1	-	0.6	0.1
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.0	1.7	2.0	-	0.7	1.6
• commerçant. artisan	6.2	4.1	5.5	-	6.4	5.3
• cadre. profession libérale	11.8	10.3	11.3	12.9	19.4	11.5
• profession intermédiaire	15.3	15.3	16.7	14.5	27.3	16.1
• employé	12.0	15.9	13.2	23.2	14.7	13.7
• ouvrier	17.8	20.0	21.6	27.7	20.3	20.8
• retraité	32.7	28.9	27.4	16.5	9.0	28.7
• autre inactif	2.2	3.8	2.3	5.2	2.2	2.3
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	56.7	45.1	49.4	23.6	35.9	46.8
• en concubinage	11.0	12.0	18.2	20.4	15.8	15.1
• célibataire	17.1	21.5	16.5	13.7	27.9	18.6
• divorcé (e)	10.7	16.2	12.0	19.3	17.9	14.6
• veuf (ve)	4.5	5.2	3.9	3.0	2.5	4.9
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.4	0.4	1.6	-	0.5	1.6
• 25 à 34 ans	14.2	13.5	16.2	17.1	36.4	16.0
• 35 à 44 ans	18.6	19.4	21.6	18.6	25.2	19.6
• 45 à 54 ans	20.6	23.4	22.0	38.0	20.7	21.9
• 55 à 64 ans	18.7	20.6	18.0	13.5	12.1	18.4
• 65 ans et plus	26.5	22.4	20.6	12.8	5.1	22.5
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	64.8	47.4	58.9	64.5	46.7	56.3
• locataire HLM	10.8	14.6	12.5	15.1	17.3	13.9
• autre locataire	24.4	38.0	28.6	20.4	36.0	29.8

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage		Novembre 2015				
Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Types de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	60.1	69.2	60.6	55.7	56.6	62.9
• accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-
• autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-
• accession et conso.	21.2	18.5	22.5	20.4	25.0	21.0
• autre immobilier et conso.	12.9	8.1	9.8	15.4	11.6	9.9
• autres combinaisons	5.8	4.2	7.1	8.5	6.8	6.2
• aucun prêt	-	-	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	38.5	50.6	47.7	41.3	62.2	46.0
• non	61.5	49.4	52.3	58.7	37.8	54.0
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	3.2	6.9	4.1	4.4	16.3	5.9
• de 1 à 2	32.8	40.6	35.0	42.6	37.7	38.2
• de 2 à 3	38.8	37.5	37.0	27.4	26.1	35.5
• de 3 à 5	20.7	12.0	21.5	24.6	17.9	18.1
• 5 et plus	3.5	3.0	2.4	1.0	2.0	2.3

**Tableau 3 :  
Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	7.1	5.0	4.9	9.8	6.1	5.4
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	11.5	7.1	10.8	15.7	16.2	10.3
<b>Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	1.2	1.3	1.9	0.9	14.1	1.5
<b>Taux variable</b> • oui	10.6	11.4	11.3	7.2	7.3	11.8
<b>Renégociations</b> • oui	55.4	54.3	54.8	70.8	52.4	55.7
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	86.2	84.3	86.7	92.0	84.4	85.8
• Autre organisme financier ou de crédit	16.8	20.8	16.2	14.6	18.9	17.2
• Famille, amis	0.7	0.9	0.2	-	-	0.4
• Employeur	7.0	4.9	7.2	12.8	6.3	6.6
• Autre	1.0	0.9	0.8	-	-	0.8

**Tableau 4 : Les crédits consommation utilisés par les ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Réseau crédits consommation</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	100.0	13.3	5.9	6.3	9.9	22.0
• carte d'un magasin	10.2	100.0	7.4	6.8	12.5	16.8
• banque ou organisme de crédit	22.1	40.5	100.0	22.6	40.3	69.6
• autre organisme	0.8	1.1	1.0	100.0	2.2	2.8
• famille, amis	2.5	4.1	2.8	4.3	100.0	5.5
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	34.6	60.2	15.6	16.0	28.9	23.0
• acquérir une auto ou une moto	66.1	29.1	63.8	52.0	50.0	53.7
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.0	6.2	4.7	8.7	12.2	4.5
• consommation courante ou facture exceptionnelle	10.3	31.2	15.5	16.3	36.1	19.3
• travaux dans le logement	13.1	12.6	18.5	21.0	19.3	24.5
• réaménagement des crédits	2.6	6.8	8.7	4.2	6.8	6.0
• autre (s)	9.7	33.3	21.2	19.6	41.0	20.9

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.7	12.0	6.0	3.3	16.3	6.2
• trop élevées	8.7	15.6	14.3	20.0	11.7	13.2
• élevées mais supportables	35.8	25.9	34.4	23.1	33.7	32.6
• supportables	35.4	31.1	34.8	36.3	22.9	34.6
• très supportables	15.0	13.9	10.3	14.6	13.8	12.8
• pas de remboursement	0.4	1.5	0.2	2.7	1.6	0.6
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.2	6.0	2.9	1.4	4.4	3.6
• non	97.8	94.0	97.1	98.6	95.6	96.4
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	7.6	4.7	4.4	5.8	4.3	4.7
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	4.8	8.0	6.4	7.0	10.2	6.5
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	13.7	7.8	9.2	6.2	4.4	9.5
• suffisant sauf imprévu	35.7	26.5	34.0	29.8	23.8	32.5
• c'est juste	37.3	37.4	35.4	37.5	35.1	36.6
• c'est difficile	11.3	21.9	16.4	15.6	24.4	17.0
• les dettes sont nécessaires	2.0	6.4	5.4	10.9	12.3	4.4
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.2	2.1	1.2	1.0	3.2	1.7
• un peu améliorée	7.2	7.7	10.5	8.4	15.6	9.0
• restée stable	45.6	42.5	43.6	36.4	27.5	42.9
• un peu dégradée	37.8	34.4	35.6	36.2	33.4	36.3
• nettement dégradée	7.2	13.3	9.1	18.0	20.3	10.1

**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	21.9	29.4	17.0	31.9	17.4
• 2 à 20 000 habitants	16.5	20.1	19.3	24.1	17.0
• 20 à 100 000 habitants	15.1	14.5	16.3	11.2	17.5
• plus de 100 000 habitants	31.8	27.7	28.2	22.4	25.0
• agglomération parisienne	14.7	8.3	19.2	10.4	23.1
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	67.4	64.0	71.1	69.3	79.5
• un enfant	14.5	15.5	13.5	10.7	9.7
• deux enfants	10.9	15.3	10.0	14.3	8.2
• trois et quatre enfants	7.0	5.2	5.2	5.6	2.6
• cinq enfants et plus	0.2	-	0.2	0.1	-
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.9	2.0	0.8	3.2	0.8
• commerçant. artisan	6.3	5.7	6.1	4.5	1.3
• cadre. profession libérale	10.5	11.8	8.3	9.2	10.8
• profession intermédiaire	17.0	18.4	9.7	15.2	16.1
• employé	14.2	12.6	18.2	8.7	19.3
• ouvrier	20.2	24.2	23.6	16.0	20.1
• retraité	27.4	23.8	30.5	39.5	29.5
• autre inactif	2.5	1.5	2.8	3.7	2.1
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	45.1	53.3	35.2	58.8	36.8
• en concubinage	14.8	18.4	11.4	11.5	7.8
• célibataire	21.2	14.9	20.2	11.8	34.8
• divorcé (e)	14.4	10.6	34.5	10.8	15.3
• veuf (ve)	4.5	2.8	8.7	7.1	5.3
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.7	1.9	0.3	-	1.4
• 25 à 34 ans	16.8	19.6	10.0	8.6	14.9
• 35 à 44 ans	22.5	22.2	17.9	20.7	15.4
• 45 à 54 ans	20.0	21.7	28.5	16.6	22.3
• 55 à 64 ans	19.0	16.7	18.7	24.6	22.1
• 65 ans et plus	20.0	17.9	24.3	29.5	23.7
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	48.7	60.5	35.5	89.0	30.5
• locataire HLM	16.4	11.2	26.5	3.4	22.3
• autre locataire	34.9	28.3	38.0	7.6	47.2



**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage		Novembre 2015			
Univers concerné	Equipement Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Types de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	66.3	58.9	74.0	36.0	78.4
• accession à la propriété seule	-	-	-	-	-
• autre immobilier seul	-	-	-	-	-
• accession et conso.	24.8	31.0	18.4	39.0	11.3
• autre immobilier et conso.	2.7	2.0	3.0	15.0	6.0
• autres combinaisons	6.2	8.1	4.6	10.0	4.3
• aucun prêt	-	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	54.2	42.0	76.9	41.7	72.2
• non	45.8	58.0	23.1	58.3	27.8
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	7.1	3.2	16.9	2.7	4.9
• de 1 à 2	40.6	32.0	42.5	34.5	43.7
• de 2 à 3	36.6	40.4	31.4	35.7	40.7
• de 3 à 5	13.6	21.8	6.5	24.9	7.8
• 5 et plus	2.1	2.6	2.7	2.2	2.9

**Tableau 3 :**  
**Les formes de crédits actuellement utilisés**

En pourcentage Novembre 2015

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	4.2	6.1	5.5	4.8	5.0
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	9.0	9.3	7.2	34.6	9.5
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	1.0	1.4	0.9	1.6	0.6
<b>Taux variable</b> • oui	10.5	11.5	10.9	12.2	10.7
<b>Renégociations</b> • oui	53.3	58.7	50.1	58.8	60.7
<b>Réseaux d'accès aux crédits des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	82.7	86.9	84.9	84.8	78.5
• Autre organisme financier ou de crédit	22.7	15.7	14.9	19.0	21.5
• Famille, amis	0.9	0.5	-	0.3	-
• Employeur	6.1	7.8	4.0	6.0	12.1
• Autre	0.9	0.8	1.6	1.0	-

**Tableau 4 : Les crédits consommation utilisés par les ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Réseau crédits consommation</b> (Combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	33.0	27.1	9.3	19.9	9.4
• carte d'un magasin	43.8	9.1	28.8	14.6	18.9
• banque ou organisme de crédit	55.9	73.9	82.0	79.7	95.1
• autre organisme	2.0	2.7	1.7	5.3	2.0
• famille, amis	6.9	5.1	9.3	7.3	6.2
<b>Destination des crédits de consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	100.0	11.3	21.3	17.9	19.9
• acquérir une auto ou une moto	26.4	100.0	22.3	29.6	24.3
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.7	2.3	8.8	2.9	6.8
• consommation courante ou facture exceptionnelle	21.3	9.1	122.3	13.8	35.7
• travaux dans le logement	11.2	8.0	9.9	100.0	11.0
• réaménagement des crédits	5.2	2.7	12.9	4.6	100.0
• autre (s)	16.0	6.1	33.6	10.6	25.3

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	8.6	4.9	18.9	5.9	19.1
• trop élevées	14.9	10.3	27.2	14.8	22.6
• élevées mais supportables	26.8	36.7	27.6	35.9	34.7
• supportables	32.9	37.2	19.7	31.2	19.9
• très supportables	15.2	10.8	4.6	12.2	2.2
• pas de remboursement	1.6	0.1	2.0	-	1.5
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	5.6	2.8	10.7	1.2	11.8
• non	94.4	97.2	89.3	98.8	88.2
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	6.4	5.4	3.6	3.1	3.3
<b>Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui</b>	8.1	5.9	9.4	5.7	5.4
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	6.4	10.9	2.2	11.2	3.5
• suffisant sauf imprévu	29.9	36.0	14.1	36.2	19.8
• c'est juste	37.6	37.9	34.2	34.3	38.0
• c'est difficile	21.5	12.3	31.5	13.9	28.4
• les dettes sont nécessaires	4.6	2.9	18.0	4.4	10.3
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.9	2.0	2.3	1.5	-
• un peu améliorée	7.6	11.0	4.1	7.7	6.8
• restée stable	44.6	43.4	32.6	45.2	41.9
• un peu dégradée	36.1	35.9	40.0	35.1	39.1
• nettement dégradée	9.8	7.7	21.0	10.5	12.2

## **ANNEXE 11**

### **Les ménages de moins de 30 ans**



**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	18.8	26.8	18.7	15.7	18.2
• 2 à 20 000 habitants	12.8	13.2	15.9	15.6	14.6
• 20 à 100 000 habitants	20.5	5.0	9.9	15.4	14.8
• plus de 100 000 habitants	35.5	38.6	41.7	39.6	38.7
• agglomération parisienne	12.4	16.4	13.8	13.7	13.8
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	74.8	65.9	51.0	90.2	80.8
• un enfant	17.6	26.9	25.6	6.6	13.2
• deux enfants	6.2	7.2	16.2	2.9	5.1
• trois et quatre enfants	1.4	-	6.8	0.3	0.9
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	-
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	-	-	2.0	0.2	0.3
• commerçant. artisan	4.9	1.1	4.8	3.8	3.8
• cadre. profession libérale	8.9	23.6	19.2	16.3	15.8
• profession intermédiaire	29.4	28.7	31.1	28.3	28.8
• employé	30.6	19.1	14.1	16.2	19.8
• ouvrier	19.2	23.9	28.9	11.9	16.3
• retraité	-	-	-	-	-
• autre inactif	7.0	3.5	-	23.3	15.3
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	5.0	17.2	33.2	6.2	9.1
• en concubinage	40.9	40.3	50.5	28.3	34.3
• célibataire	50.8	41.1	16.3	62.9	54.1
• divorcé (e)	3.3	1.4	-	2.6	2.5
• veuf (ve)	-	-	-	-	-
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	25.6	2.0	4.9	21.6	18.7
• 25 à 34 ans	74.4	98.0	95.1	78.4	81.3
• 35 à 44 ans	-	-	-	-	-
• 45 à 54 ans	-	-	-	-	-
• 55 à 64 ans	-	-	-	-	-
• 65 ans et plus	-	-	-	-	-
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	2.3	92.8	88.5	2.7	20.6
• locataire HLM	19.3	-	8.0	13.5	12.6
• autre locataire	78.4	7.2	3.5	83.8	63.8

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Types de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits conso. seuls	100.0	-	-	-	22.9
• accession à la propriété seule	-	77.6	-	-	11.0
• autre immobilier seul	-	7.2	-	-	1.0
• accession et conso.	-	-	66.0	-	4.1
• autre immobilier et conso.	-	-	16.4	-	1.0
• autres combinaisons	-	15.2	17.6	-	3.3
• aucun prêt	-	-	-	100.0	56.7
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	67.4	30.1	55.3	33.8	42.3
• non	32.6	69.9	44.7	66.2	57.7
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	14.5	1.5	4.8	13.7	11.7
• de 1 à 2	37.8	36.8	31.3	54.1	46.5
• de 2 à 3	43.0	39.2	33.6	19.0	28.3
• de 3 à 5	4.7	20.2	28.1	11.9	12.4
• 5 et plus	-	2.0	2.2	1.4	1.2



**Tableau 3 :**  
**Les formes de crédits immobiliers actuellement utilisés**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	-	15.2	12.8	-	2.9
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	-	6.8	17.7	-	2.1
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	-	3.0	8.3	-	0.9
<b>Taux variable</b> • oui	-	0.4	2.5	-	1.0
<b>Renégociations</b> • oui	-	38.3	45.6	-	40.3
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	-	100.0	100.0	-	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	-	89.5	87.6	-	88.9
• Autre organisme financier ou de crédit	-	12.0	17.8	-	13.7
• Famille, amis	-	0.5	-	-	0.4
• Employeur	-	12.7	19.2	-	14.5
• Autre	-	2.3	-	-	1.7

**Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Réseau crédits consommation</b> (Combinaisons possibles)	100.0	-	100.0	-	100.0
• vendeur	17.1	-	17.1	-	16.9
• carte d'un magasin	11.9	-	15.6	-	12.4
• banque ou organisme de crédit	74.4	-	70.1	-	73.6
• autre organisme	2.5	-	8.4	-	4.0
• famille, amis	12.6	-	14.0	-	12.9
<b>Destination des crédits de consommation utilisés</b>	100.0	-	100.0	-	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	26.9	-	24.1	-	26.3
• acquérir une auto ou une moto	64.5	-	66.8	-	65.0
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	5.4	-	1.7	-	4.7
• consommation courante ou facture exceptionnelle	12.8	-	6.0	-	11.5
• travaux dans le logement	1.6	-	14.2	-	4.2
• réaménagement des crédits	10.0	-	4.8	-	8.9
• autre (s)	19.4	-	21.7	-	19.9

**Tableau 5 : Les charges de remboursement et la situation financière des ménages**

En pourcentage

Novembre 2015

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	-	100.0
• beaucoup trop élevées	4.1	2.2	3.8	-	3.4
• trop élevées	9.6	8.0	22.2	-	10.9
• élevées mais supportables	37.0	53.2	44.6	-	43.4
• supportables	33.2	29.5	25.9	-	30.9
• très supportables	15.4	7.1	3.5	-	11.0
• pas de remboursement	0.6	-	-	-	0.3
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.8	2.8	-	1.4	1.6
• non	98.2	97.2	100.0	98.6	98.4
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	20.3	4.4	2.6	17.9	15.6
<b>Souscription future à un crédit de conso. ... oui</b>	15.3	1.0	5.4	8.3	8.7
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	6.3	20.6	13.3	20.4	16.8
• suffisant sauf imprévu	33.2	45.8	28.9	39.3	38.2
• c'est juste	31.5	29.2	36.0	29.9	30.6
• c'est difficile	19.3	4.4	19.5	9.5	11.7
• les dettes sont nécessaires	9.7	-	2.2	0.8	2.8
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	4.0	1.9	-	6.6	4.9
• un peu améliorée	19.4	12.7	10.3	15.7	15.8
• restée stable	39.8	57.2	53.8	53.3	50.8
• un peu dégradée	27.0	25.5	26.3	18.1	21.7
• nettement dégradée	9.8	2.6	9.6	6.3	6.8



## TABLE DES MATIERES

<b>• INTRODUCTION</b>	<b>5</b>
<b>I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS</b>	<b>15</b>
<b>II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT</b>	<b>25</b>
<b>III. DES SITUATIONS PARTICULIERES</b>	<b>29</b>
<b>CONCLUSION</b>	<b>43</b>
<b>• ANNEXE 1 : Le questionnaire de l'enquête réalisée par la SOFRES</b>	<b>45</b>
<b>• ANNEXE 2 : Les taux de réponse à l'enquête réalisée par la SOFRES</b>	<b>49</b>
<b>• ANNEXE 3 : La significativité des résultats présentés</b>	<b>53</b>
<b>• ANNEXE 4 : Ménages avec crédits et ménages sans crédit</b>	<b>57</b>
<b>• ANNEXE 5 : Les ménages avec crédits</b>	<b>61</b>
<b>• ANNEXE 6 : Des situations particulières</b>	<b>79</b>
<b>• ANNEXE 7 : Des profils particuliers</b>	<b>97</b>
<b>• ANNEXE 8 : Les ménages fragiles</b>	<b>109</b>
<b>• ANNEXE 9 : Les ménages de 55 ans et plus</b>	<b>121</b>
<b>• ANNEXE 10 : L'usage des crédits à la consommation</b>	<b>129</b>
<b>• ANNEXE 11 : Les ménages de moins de 30 ans</b>	<b>141</b>
<b>TABLE DES MATIÈRES</b>	<b>149</b>