

L'ENDETTEMENT DES MENAGES A FIN 2002

1^{ère} partie :
La photographie des ménages endettés

Mai 2003
15^{ème} rapport annuel de
L'Observatoire de l'Endettement des Ménages

Pr Michel Mouillart
De l'Université Paris X Nanterre

OBSERVATOIRE DE L'ENDETTEMENT DES MENAGES

*Edouard Delmon
18 rue La Fayette
75440 Paris cedex 09*

*tel 01.48.00.50.90 – fax 01.48.00.50.88 - edelmon@fbf.fr
secrétariat : Corinne Cottin*

tel 01.48.00.50.79 – fax 01.48.00.50.88 – ccottin@fbf.fr

SOMMAIRE

INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT	7
II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT	17
III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIERES	21
CONCLUSION	47
ANNEXES	49
TABLE DES MATIÈRES	169

La photographie des ménages endettés que propose la quinzième vague de l'enquête réalisée par la SOFRES pour l'Observatoire de l'Endettement des Ménages a été prise en novembre 2002.

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

- 12 060 panélistes ont ainsi été consultés, 8 419 ayant répondu dans les délais (le taux de sondage est donc de 1/2739) ;
- le taux de réponse est élevé (69.8 %) surtout compte tenu du nombre de dossiers utiles obtenus : c'est en effet un des niveaux le plus élevé constaté depuis 1993, date à partir de laquelle la taille de l'échantillon avait été réduite de moitié (annexe 2).

La taille de l'échantillon disponible autorise ainsi 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 de l'Endettement des Ménages fait alors ressortir quatre conclusions principales :

- après le relèvement du taux de détention des crédits par les ménages constaté entre novembre 1995 et novembre 2001, une rupture a été constatée en 2002 : 51.3 % des ménages étaient endettés en novembre 2002 contre 52.9 % un an plus tôt (51.8 % en novembre 2000). Alors que le taux de diffusion des crédits immobiliers fléchissait depuis cinq années (même si une légère tendance à la remontée de ce taux semble s'être dessiner depuis deux ans), ce sont les mouvements du taux de détention des crédits de trésorerie qui décident du profil du taux global de détention : le recours à ces crédits a sensiblement fléchi entre novembre 2001 (35.4 %) et novembre 2002 (34.1 %) expliquant le repli du taux global ... comme sa remontée avait auparavant porté la reprise observée à partir de 1995 ;
- parallèlement, la diffusion du découvert bancaire recule : 22.8 % des ménages y font appel en novembre 2002 contre 24.1 % un an auparavant (respectivement 34.6 % et 35.9% si on se limite aux seuls ménages endettés). Cette évolution accompagne donc bien toujours celle des crédits de trésorerie, soulignant bien la complémentarité qui se confirme entre ces deux formules de financement des dépenses de consommation ;
- tout prête à croire que ces évolutions devraient se confirmer, à l'avenir. En novembre 2002, en effet, 4.9 % des ménages déclaraient avoir l'intention d'obtenir un crédit

immobilier dans les six mois contre 5.5 % il y a un an. Les proportions étaient respectivement de 5.0 % et de 5.3 % pour les crédits de trésorerie ;

- les ménages ont, il est vrai, le sentiment que leur situation financière s'est dégradée par le passé : ceci constitue une nouvelle expression de cette rupture observée dans leur comportement à l'égard de l'endettement puisque, jusqu'à présent, c'est l'amélioration qui prévalait (depuis 1996) ;
- ils sont encore cependant confiants sur leur budget, comme jamais ils ne l'ont été : la part de ceux qui se déclarent à l'aise ou qui considèrent que leur budget est suffisant a même encore progressé ;
- il n'est pas trop surprenant, dans ces conditions, que l'appréciation portée par les ménages sur le poids de leurs charges de remboursement soit encore satisfaisante ; Mais compte tenu des évolutions constatées auparavant, ce sentiment ne devrait pas durer.

Et au total, il se confirme bien que ce ne sont plus les crédits immobiliers qui constituent la principale source de l'endettement des ménages, mais les crédits à la consommation.

I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT

Depuis le milieu des années 90, le poids de l'immobilier a fléchi dans l'endettement global des ménages. C'est maintenant la détention des crédits de trésorerie qui est la plus répandue parmi les ménages (tableau 1) :

— 56.9 % des ménages endettés détiennent, au moins un crédit immobilier. Et plus précisément, 33.5 % des ménages endettés le sont au titre de l'immobilier seulement ; alors que 23.4% des ménages endettés détiennent au moins un crédit immobilier et des crédits de trésorerie. Cependant, que 43.1 % des ménages endettés ne le sont qu'à raison de crédits de trésorerie ;

— lorsque les ménages ne détiennent que de l'endettement immobilier, une part importante d'entre eux ne réalise qu'une opération à la fois : 88.4 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (29.6 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 65.1 % parce qu'ils accèdent (seulement) à la propriété, 10.5 % parce qu'il réalisent (seulement) des travaux d'amélioration et d'entretien et 12.8 % parce qu'ils réalisent (seulement) une autre opération immobilière (acquérir le terrain, financer le parking ou le garage, principalement ; financer un autre logement, en résidence secondaire ou en immobilier de rapport, aussi). Mais 11.6 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (3.9 % des ménages endettés) réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières ; 0.6 % 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 trésorerie, c'est encore une part importante d'entre eux qui ne réalise qu'une opération immobilière à la fois : 85.8 % des ménages endettés à ce double titre (18.1 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 65.8 % parce qu'ils accèdent à la propriété, 12.5 % parce qu'ils réalisent des travaux d'amélioration et d'entretien et 7.5 % parce qu'ils réalisent une autre opération immobilière. Ainsi 14.2 % des ménages endettés à ce double titre réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières ; 0.5% des ménages endettés à ce double titre (0.1 % 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 de trésorerie :

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

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	—	27.8	13.3	58.9	22.8
dont :						
• endettés	51.3	100.0	23.1	11.1	65.8	34.6
• non endettés	48.7	—	32.8	15.6	51.6	10.5
dont :						
• crédit immobilier seulement	17.2	33.5	5.7	1.0	93.3	18.2
• crédit immobilier et autres crédits	12.0	23.4	6.1	0.4	93.5	43.6
• autres crédits seulement	22.1	43.1	46.9	33.2	19.9	42.3
dont ⁽¹⁾ :						
• résidence principale seulement	11.2	21.8	—	—	100.0	19.3
• travaux seulement	1.8	3.5	14.5	2.5	83.0	16.6
• autres biens seulement	2.2	4.3	29.2	6.3	64.5	7.7
• résidence principale et travaux	1.0	1.9	—	—	100.0	27.4
• résidence principale et autres biens	0.7	1.4	—	—	100.0	20.5
• résidence principale et autres crédits	7.9	15.4	—	—	100.0	44.2
• travaux et autres crédits	1.5	2.9	17.8	1.9	80.3	35.2
• autres biens et autres crédits	0.9	1.8	61.8	5.0	33.2	37.6
• résidence principale, travaux et autres crédits	1.0	1.9	—	—	100.0	56.7
• autres crédits seulement	22.1	43.1	46.9	33.2	19.9	42.3

(1) La décomposition n'est pas exhaustive. Les combinaisons les moins répandues étant renseignées sur des effectifs insuffisants pour être analysées.

— alors que 10.5 % des ménages non endettés utilisent le découvert bancaire, 18.2 % de ceux des ménages qui ne disposent que de crédits immobiliers sont dans cette situation : plus précisément, 19.3 % des ménages seulement endettés pour la résidence principale, 7.7 % des ménages seulement endettés pour les autres biens... ;

— mais lorsque les ménages disposent de crédits de trésorerie, la fréquence d'utilisation du découvert bancaire s'élève de manière très significative : 42.3 % des ménages qui ne détiennent que des autres crédits et 43.6 % de ceux qui détiennent des crédits immobiliers et des autres crédits utilisent le découvert bancaire ;

— d'ailleurs, lorsque les ménages accèdent à la propriété et font appel à des autres crédits, ils sont 44.2 % 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 intertemporelles, 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 de trésorerie 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 2002 (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 2002

Univers concerné	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété	Découvert bancaire
Zone de résidence	17.2	12.0	22.1	51.8	22.4	22.8
• communes rurales	19.8	18.5	17.8	56.1	29.7	23.9
• 2 à 20 000 habitants	19.7	11.6	23.9	55.2	23.9	22.7
• 20 à 100 000 habitants	15.9	11.2	24.4	51.5	20.8	21.8
• plus de 100 000 habitants	14.3	9.7	24.2	48.2	18.8	22.3
• agglomération parisienne	17.1	7.2	21.2	45.4	17.8	23.0
Nombre d'enfants au foyer	17.2	12.0	22.1	51.8	22.4	22.8
• sans enfant	13.5	8.2	21.4	43.1	14.8	18.3
• un enfant	25.7	22.3	26.2	74.2	41.6	37.2
• deux enfants	35.2	24.0	20.6	79.8	52.0	35.6
• trois et quatre enfants	23.9	31.1	28.8	83.8	52.1	42.6
• cinq enfants et plus	22.1	23.9	38.8	84.8	48.1	56.0
PCS du chef de famille	17.2	12.0	22.1	51.8	22.4	22.8
• agriculteur	28.4	15.5	9.0	52.9	31.9	26.6
• commerçant, artisan	31.3	10.6	19.0	60.9	31.6	27.9
• cadre, profession libérale	30.7	18.6	17.2	66.5	37.7	25.9
• profession intermédiaire	24.8	16.9	24.6	66.3	34.3	28.0
• employé	16.7	11.4	30.3	58.4	22.9	34.4
• ouvrier	20.3	22.0	29.6	71.9	36.5	35.0
• retraité	8.7	4.0	17.9	30.3	6.9	8.1
• autre inactif	4.9	2.7	19.0	26.6	4.2	24.7
Situation familiale	17.2	12.0	22.1	51.8	22.4	22.8
• marié	22.0	16.4	20.6	59.0	29.5	21.3
• en concubinage	18.6	15.6	30.9	65.1	28.6	40.7
• célibataire	12.2	5.5	24.4	42.1	13.2	25.9
• divorcé (e)	12.0	7.1	25.7	44.8	15.3	23.5
• veuf (ve)	5.8	2.0	15.0	22.8	4.1	9.0
Age du chef de ménage	17.2	12.0	22.1	51.8	22.4	22.8
• moins de 25 ans	6.1	1.9	23.0	31.0	2.3	43.1
• 25 à 34 ans	17.9	14.1	32.2	64.2	28.4	38.4
• 35 à 44 ans	28.0	21.4	22.9	72.3	43.8	32.8
• 45 à 54 ans	24.2	17.0	22.2	63.4	29.9	26.1
• 55 à 64 ans	17.1	9.1	20.3	46.5	15.6	12.2
• 65 ans et plus	5.3	2.9	16.1	24.3	3.8	7.2
Statut d'occupation	17.2	12.0	22.1	51.8	22.4	22.8
• propriétaire	27.2	19.0	11.1	57.3	38.1	16.9
• locataire HLM	1.4	0.3	41.2	42.9	—	31.1
• autre locataire	3.5	2.7	36.4	42.6	—	31.7

L'endettement est le plus largement répandu dans les communes rurales et sa diffusion est la plus faible dans l'agglomération parisienne. Lorsque le taux de détention d'au moins un crédit est le plus élevé (respectivement le plus faible), on vérifie alors que l'endettement immobilier, seul ou accompagné d'autres crédits, est plus fréquemment utilisé (respectivement moins fréquemment) : 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 (76.7 % 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 s'observe :

— 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 trésorerie (dans ce cas le recours aux autres crédits 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 conséquences globales du mouvement de désendettement des ménages sur les taux de détention qui a opéré jusqu'à la huitième vague (tableau 3) ont bien sûr été largement gommées depuis. Mais la modification des comportements à l'égard de l'endettement qui en avaient résultées avaient été sensibles et s'étaient exprimées par une modification des poids relatifs de l'endettement immobilier et des crédits de trésorerie :

— le taux de détention d'au moins un crédit s'était sensiblement réduit depuis le début des années quatre vingt-dix (51.6 % en novembre 1991 et 49.1 % en novembre 1995) ;

— sous l'effet, principalement, de la diminution du taux de détention des autres crédits seuls (30.6 % en novembre 1991 et 27.3 % en novembre 1995) ;

— alors même que la détention d'au moins un crédit immobilier seulement est demeurée stable, dans l'ensemble. Affichant même une progression sensible lorsqu'il s'agit de financer par endettement la réalisation d'autres opérations immobilières (de l'immobilier de rapport, essentiellement).

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

En pourcentage

Taux de détention	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002
Ensemble des ménages endettés	52.8	50.9	51.6	50.9	50.3	50.0	49.1	49.8	50.2	50.7	50.4	51.8	52.9	51.3
dont :														
• crédit immobilier seulement	20.7	22.6	21.0	21.6	21.1	21.0	21.8	20.8	18.4	18.1	18.3	17.3	17.5	17.2
• crédit immobilier et autres crédits	12.9	11.1	11.5	11.2	11.4	11.1	10.1	11.0	11.4	11.2	10.7	11.3	11.6	12.0
• autres crédits seulement	19.2	17.2	19.1	18.1	17.8	17.9	17.2	18.0	20.4	21.4	21.4	23.2	23.8	22.1
dont :														
• avec au moins un crédit immobilier	33.6	33.7	32.5	32.8	32.5	32.1	31.9	31.8	29.8	29.3	29.0	28.6	29.1	29.2
– acquisition résidence principale	24.3	24.4	24.3	24.2	24.5	24.1	24.2	23.5	23.3	22.7	22.2	22.6	22.3	22.4
– acquisition autre logement	6.5	6.7	5.8	6.1	7.1	6.8	6.7	7.3	4.1	4.0	4.2	4.3	4.0	3.9
– acquisition autre bien immobilier	1.4	1.4	1.2	1.4	1.8	1.6	1.1	1.6	1.0	1.1	1.2	1.0	0.9	1.0
– crédits travaux	7.1	7.4	6.6	6.7	6.5	6.4	6.7	7.0	5.5	6.0	5.6	5.0	5.5	5.9
• avec au moins un autre crédit	32.1	28.3	30.6	29.3	29.2	29.0	27.3	29.0	31.8	32.6	32.1	34.5	35.4	34.1

Le relèvement du taux de détention d'au moins un crédit qui s'amorce dès 1995 a alors provoqué un rééquilibrage des poids relatifs des différentes composantes de l'endettement puisqu'il a surtout été porté par le plus large recours qui a été fait des crédits de trésorerie :

— la diffusion de l'accession à la propriété s'est en effet tassée même si elle a amorcé une timide remontée dès 2000 ;

— l'endettement pour le financement de l'acquisition d'un autre logement ou d'un autre bien immobilier paraissant maintenant stabilisé ;

— seule la détention des autres crédits s'est donc vraiment redressée.

Le recul du taux de diffusion des crédits de trésorerie qui se constate en 2002 n'a pas encore bouleversé la physionomie générale de ce "nouveau paysage", même s'il se trouve à l'origine de la diminution du taux global d'endettement. Ces évolutions dans l'usage des crédits de trésorerie n'ont pas en outre altéré les déterminants fondamentaux du recours à l'endettement par les ménages :

— par exemple, l'opposition géographique entre les modèles principaux s'est confirmée. Cela est bien sûr logique puisque dans l'ensemble, la diminution du taux de détention d'au moins

un crédit avait surtout été le fait des ménages de l'agglomération parisienne consommateurs de crédits de trésorerie ;

— la modification de l'équilibre entre composantes de l'endettement qui a dessiné un paysage nouveau ne s'est cependant pas accompagné 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 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 : 83.9 % des ménages avec trois enfants et plus sont endettés (une proportion près 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 plus de 3 fois supérieure). D'autant que les ménages avec trois enfants et plus font beaucoup plus fréquemment que les autres appel aux crédits de trésorerie (60.0 % d'entre eux contre 29.6 % 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 42.8 % et 18.3 %).

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.

Il est enfin nécessaire de remarquer que la poursuite de la décline du taux de détention des crédits immobiliers n'est pas liée à un fléchissement de la demande des ménages, à une moindre consommation de crédits nouveaux à l'habitat. Bien au contraire, comme la reprise d'activité sur les marchés immobiliers et du crédit l'illustre depuis le milieu des années 90, aussi bien du fait d'une bonne tenue des flux de l'accession à la propriété que plus récemment de ceux de l'investissement locatif privé.

Si le taux de détention des crédits immobiliers a fléchi pour ne se stabiliser que récemment, s'est, en fait, pour deux raisons principales :

— une structure par génération de l'encours propice à la sortie accélérée des accédants les plus anciens ;

— un niveau élevé des flux de renégociation qui contribue à l'élévation du rythme d'amortissement de la dette immobilière des ménages.

L'examen de la répartition des accédants à la propriété par génération, par exemple, illustre bien cela (tableau 4). Aussi est-il logique de constater qu'une transformation aussi importante que celle observée sur les taux de détention (montée des crédits de trésorerie, recul de l'endettement immobilier) n'est pas été associée à un bouleversement des habitudes d'endettement des ménages.

Tableau 4 : Les générations d'accédants à la propriété

En pourcentage

Année d'obtention du prêt principal	Novembre 1998			Novembre 1999		
	Répartition des accédants par génération	Proportion des accédants ayant renégocié	Part de la génération ayant renégocié	Répartition des accédants par génération	Proportion des accédants ayant renégocié	Part de la génération ayant renégocié
Avant 1978	3.1	0.5	16.1	2.1	0.1	4.8
1978 à 1982	11.5	6.0	52.2	7.1	4.6	64.8
1983 à 1985	9.3	6.3	67.7	8.0	5.7	71.3
1986 à 1988	12.1	5.8	47.9	10.8	5.7	52.8
1989 à 1990	9.7	4.8	49.5	9.0	5.2	57.8
1991 à 1993	15.8	7.0	44.3	15.4	7.6	49.4
1994 à 1996	23.8	5.1	21.4	22.4	6.8	30.4
depuis 1997	14.6	3.2	21.9	25.2	6.3	25.0
Ensemble	100.0	38.7	38.7	100.0	42.0	42.0

En pourcentage

Année d'obtention du prêt principal	Novembre 2000			Novembre 2001		
	Répartition des accédants par génération	Proportion des accédants ayant renégocié	Part de la génération ayant renégocié	Répartition des accédants par génération	Proportion des accédants ayant renégocié	Part de la génération ayant renégocié
Avant 1978	1.5	0.1	6.7	1.2	0.1	8.3
1978 à 1982	5.6	3.4	60.7	3.4	1.9	55.9
1983 à 1985	7.6	5.7	75.0	5.5	4.5	81.8
1986 à 1988	10.4	5.8	55.8	8.3	5.1	61.4
1989 à 1990	7.6	4.8	53.9	6.8	3.8	55.9
1991 à 1993	13.4	6.8	50.7	10.6	5.0	47.2
1994 à 1996	21.0	6.3	30.0	21.5	6.0	27.9
depuis 1997	32.9	5.9	17.9	42.7	6.9	16.2
Ensemble	100.0	38.1	38.1	100.0	33.3	33.3

En pourcentage

Année d'obtention du prêt principal	Novembre 2002		
	Répartition des accédants par génération	Proportion des accédants ayant renégocié	Part de la génération ayant renégocié
Avant 1978	0.1	—	—
1978 à 1982	1.8	0.9	50.0
1983 à 1985	5.0	4.2	84.0
1986 à 1988	7.1	4.1	57.7
1989 à 1990	6.0	3.5	58.3
1991 à 1993	9.9	5.7	57.6
1994 à 1996	19.3	6.4	33.2
depuis 1997	50.8	6.8	13.4
Ensemble	100.0	31.6	31.6

II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT

Les modèles de diffusion de l'endettement (et l'intensité du recours à ses différentes formes) sont associés à des situations qu'éclaire la lecture des principaux critères de classement socio-démographique 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 5) :

— en général, les propriétaires considèrent moins fréquemment que les locataires (surtout les locataires HLM) que leurs charges sont trop ou beaucoup trop élevées. Ils sont 10.3% dans ce cas, contre 13.0 % pour l'ensemble des ménages endettés et 21.1 % pour les locataires HLM ;

— de même lorsque les ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, ils sont 7.9 % à juger leurs charges trop ou beaucoup trop élevées contre 13.0 % en moyenne et 13.4 % lorsqu'ils utilisent en même temps crédits immobiliers et crédits de trésorerie.

On observe bien, dans ces conditions, que les ménages considèrent leurs charges comme très supportables (tableau 6) :

— lorsque la réalisation du projet immobilier peut s'envisager, hors endettement spécifique associé, sur la base des seules ressources courantes : 43.8 % des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables utilisent des crédits immobiliers seulement, alors que 33.5 % des ménages endettés sont dans ce cas ... et 13.0 % de ceux qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Ces ménages ont alors moins souvent besoin que les autres des crédits de trésorerie pour équiper leur logement ... ou tout simplement pour faire face aux dépenses de la vie courante : par exemple, seuls 5.8 % des ménages qui jugent leurs charges très supportables sont des accédants faisant appel aux crédits de trésorerie, contre 15.4 % pour l'ensemble des ménages endettés et 15.1% de ceux qui considèrent leurs charges beaucoup trop élevées ;

— lorsque les ressources courantes sont suffisantes ou appréciées comme telles. Seuls 13.2% des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables font appel au découvert bancaire, contre 34.6% pour l'ensemble des ménages endettés et 64.7 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Et d'ailleurs 86.2 % jugent leur budget au moins suffisant (44.6 % sont à l'aise) contre respectivement 58.0 % (17.1 %) et 19.0 % (3.1 %) ;

Tableau 5 : Le poids des charges de remboursement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Appréciation sur le poids des charges				
	Beaucoup trop élevé	Trop élevé	Elevé mais supportable	Supportable	Très supportable
Ménages endettés	3.8	9.2	28.7	39.9	18.3
dont :					
• crédit immobilier seulement	1.5	6.4	27.1	42.0	23.0
• crédit immobilier et autres crédits	3.0	10.4	38.8	39.1	8.7
• autres crédits seulement	6.1	10.8	24.3	38.8	20.0
dont :					
• locataires hors HLM	6.6	10.5	26.1	38.9	18.0
• locataires HLM	7.5	13.6	27.3	37.1	14.4
• propriétaires et accédants	2.2	8.1	29.9	40.8	19.0

— lorsque la situation financière ne s'est pas récemment dégradée. Ainsi 16.8 % (seulement) des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables considèrent que leur situation s'est au moins un peu dégradée, contre 29.7 % pour l'ensemble des ménages endettés et 56.7 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont beaucoup trop élevées.

On peut en outre aisément vérifier (Annexe 7) 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 (2.9 % contre 66.4 % lorsqu'ils ne peuvent y arriver qu'avec des dettes) ou parmi ceux dont la situation financière s'est nettement améliorée (5.7 % contre 49.9 % lorsque la situation financière s'est nettement dégradé).

Il convient finalement de remarquer que lorsque l'appréciation que les accédants portent sur le poids de leurs charges de remboursement souligne leur caractère difficilement supportable (respectivement très supportable), la fréquence des renégociations est significativement supérieure à la moyenne (respectivement inférieure). Et que dans le même temps la diffusion des taux variables est nettement plus large (respectivement plus étroite).

Certes, ceux qui ont renégocié ou qui ont en recours à des taux variables ne sont pas systématiquement ceux qui supportent les charges les plus élevées (annexe 7) :

— mais lorsque les accédants estiment bien (voire très bien) supporter les charges de remboursement, ils paraissent (significativement) moins tentés par la renégociation et semblent avoir été plus indifférents à l'attrait de la variabilité (l'usage des formules avec taux variables permettant, bien souvent, de mieux/plus facilement solvabiliser les accédants) ;

— comme cela est aussi le cas lorsqu'ils considèrent que leur situation financière s'est nettement améliorée.

Tableau 6 : Des appréciations contrastées

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ensemble des ménages endettés	Charges très supportables	Charges beaucoup trop élevées
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	43.1	42.8	68.0
• accession à la propriété seule	21.8	24.1	9.6
• autre immobilier seul	8.1	17.5	1.2
• accession et trésorerie	15.4	5.8	15.1
• autre immobilier et trésorerie	5.0	5.3	1.6
• autres combinaisons	6.6	4.5	4.5
Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire	34.6	13.2	64.7
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	10.2	6.2	23.9
• avec un PC	44.1	33.6	52.2
• avec un prêt d'épargne logement	31.8	42.3	21.7
• avec un prêt employeur	24.1	26.6	21.7
• avec un "autre prêt"	31.7	31.5	21.7
• avec un PTZ	14.9	10.8	10.9
Le budget des ménages	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	17.1	44.6	3.1
• suffisant sauf imprévu	40.9	41.6	15.9
• c'est juste	30.5	12.5	26.1
• c'est difficile	9.5	1.1	39.9
• les dettes sont nécessaires	2.0	0.1	14.9
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.9	6.4	1.1
• un peu améliorée	15.6	19.6	17.1
• restée stable	50.8	57.3	25.1
• un peu dégradée	25.0	16.0	29.9
• nettement dégradée	4.7	0.8	26.8
Taux variables	16.0	12.0	24.8
Renégociations	31.6	28.3	49.2

III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIÈRES

III.1. Les ménages de 55 ans et plus

Les mouvements du taux de détention des crédits de trésorerie qui s'observent depuis 1995 n'ont pas concerné, dans des proportions identiques, toutes les catégories de ménages.

Par exemple, et pour analyser l'usage des autres crédits seulement dont la progression explique pour l'essentiel les conditions du taux de détention des crédits par les ménages (tableau 7), on peut observer que la dimension de l'âge du chef de ménage a été discriminante :

- la proportion de ménages jeunes (34 ans et moins) s'est sensiblement réduite : 40.2 % en novembre 1995 et 27.8 % en novembre 2002 ;

- celle des ménages de 35 à 44 ans n'a que plus modérément fléchi : respectivement 23.8 % et 19.8 % ;

- celle des ménages de 45 à 54 ans a bien progressé : respectivement 13.2 % et 19.7 % ;

- celle des ménages de 55 à 64 ans est restée à peu près stable ;

- et celle des ménages de 65 ans et plus a augmenté le plus fortement : respectivement 12.6% et 20.1 %.

Ainsi, pour se limiter aux ménages de 55 ans et plus peut on remarquer (tableau 7) :

- que le taux de détention des autres crédits (mais aussi des autres crédits seulement) par les 55 à 64 ans a évolué à peu près comme pour l'ensemble des ménages : 21.6 % en novembre 1995 et 29.4 % en novembre 2002 pour les 55 à 64 ans contre 27.3 % et 34.1 % pour l'ensemble des ménages ;

- alors qu'il s'est relevé beaucoup plus vite pour les 65 ans et plus : 11.0 % en novembre 1995 et 19.0 % en novembre 2002. Progressant même à nouveau entre novembre 2001 et novembre 2002, alors qu'il a fléchi pour la plupart des autres catégories de ménages.

Cela constitue une évolution tout à fait remarquable puisqu'habituellement (suivant les enseignements de la théorie du cycle de vie) on estime que le recours à l'endettement fléchit avec l'avancée dans l'âge.

Et d'ailleurs, l'agrandissement de la photographie des ménages endettés en novembre 2002 confirme que la situation qui s'est créée au fil des années est intéressante à de nombreux égards (tableau 8 et annexe 11).

Tableau 7 : 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 autres crédits	Autres crédits 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

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

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits 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

Ensemble des ménages

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits 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

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

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits 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

L'usage des crédits de trésorerie 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.

Le recours aux crédits de trésorerie, permet principalement le financement de l'équipement de la maison ou le remplacement d'une automobile ou d'une moto. Ils sont beaucoup moins endettés à ces titres que l'ensemble des ménages : 75.3 % pour les 60 à 64 ans et 66.8 % pour les 65 à 69 ans, contre 86.8 % pour l'ensemble des ménages. Et ils font un peu plus souvent appel aux crédits de trésorerie pour financer des dépenses de loisir, jusqu'à 69 ans.

Dans l'ensemble, ils sont proportionnellement plus nombreux à estimer que le poids des charges est supportable ou très supportable ... et au contraire, proportionnellement moins nombreux à considérer que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires. Mais une évolution récente paraît souligner le renforcement des difficultés rencontrées pour ces ménages (annexe 11). L'usage des crédits de trésorerie par ces ménages est en effet de plus en plus fréquent 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 estime avoir connu une dégradation de leur situation financière.

La montée de l'usage des crédits de trésorerie par les ménages de 65 ans et plus (avec dans leur cas, une progression récente et soutenue de l'utilisation du découvert bancaire : annexe 11) paraît alors tenir à deux causes principales (mais sans que l'Observatoire de l'Endettement des ménages permette de véritablement conclure sur ce point) :

— une habitude plus répandue pour beaucoup de financement des biens d'équipement de la maison et des automobiles, pour eux-mêmes ou pour d'autres (enfants et petits enfants, par exemple). Sans doute s'agit-il de l'expression d'un effet de génération, mais aussi d'ailleurs de la capacité de réalisation des projets que leur situation financière autorise ;

— une pratique qui se répand pour d'autres, celle du recours aux crédits de trésorerie pour pallier les insuffisances de leur budget habituel.

Tableau 8 : La situation des ménages par tranche d'âge

En pourcentage

Novembre 2002

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
Part dans l'ensemble des ménages	6.2	7.4	10.5	8.3	8.8	41.2	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	13.1	11.4	9.6	8.5	3.5	8.9	22.8
... utilisent des crédits de trésorerie	30.6	28.3	23.4	21.8	11.6	22.5	34.1
... n'utilisent aucun crédit	50.7	56.0	68.0	73.2	86.3	68.3	48.7
... ont renégocié	33.3	29.7	19.5	19.7	17.6	28.5	31.6
... ont des taux variables	16.2	19.4	7.6	15.0	10.9	15.1	16.0
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	12.7	11.5	12.9	14.7	9.0	12.5	13.0
... ont des charges supportables ou très supportables	68.0	61.7	63.4	63.0	64.6	61.7	58.2
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	8.5	8.2	7.3	6.3	5.1	7.0	10.0
... connaissent une situation financière dégradée	27.7	28.0	36.9	36.6	35.9	33.5	29.5
Utilisation des crédits de trésorerie							
... équipement de la maison	28.0	28.5	37.8	35.0	29.3	32.1	32.5
... automobile ou moto	60.2	46.8	29.0	31.8	22.8	39.5	54.3
... loisir	5.5	5.8	5.6	3.5	1.7	4.7	4.7
... consommation courante ou facture exceptionnelle	22.3	31.1	28.1	31.6	49.1	30.5	27.4
Zone de résidence							
• communes rurales	24.2	25.8	23.2	18.8	21.4	22.4	24.4
• agglomération parisienne	18.2	14.2	13.8	16.7	17.0	15.9	16.0
Situation familiale							
• marié	66.9	63.5	52.5	46.1	43.6	53.4	52.4
• veuf	7.9	12.9	25.9	29.4	40.6	24.8	11.1
Statut d'occupation							
• propriétaire	73.8	77.1	71.3	73.7	68.9	72.6	58.9
• locataire HLM	12.8	8.2	12.2	9.1	8.8	10.2	13.3

Tableau 8 : La situation des ménages par tranche d'âge (suite)

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Moins de 30 ans	55 ans et plus	Ensemble des ménages
Part dans l'ensemble des ménages	10.0	41.2	100.0
Part de ceux qui ...			
... utilisent le découvert bancaire	43.0	8.9	22.8
... utilisent des crédits de trésorerie	40.9	22.5	34.1
... n'utilisent aucun crédit	49.4	68.3	48.7
... ont renégocié	14.6	28.5	31.6
... ont des taux variables	16.6	15.1	16.0
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	14.9	12.5	13.0
... ont des charges supportables ou très supportables	55.8	61.7	58.2
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	10.9	7.0	10.0
... connaissent une situation financière dégradée	22.8	33.5	29.5
Utilisation des crédits de trésorerie			
... équipement de la maison	30.8	32.1	32.5
... automobile ou moto	64.2	39.5	54.3
... loisir	4.9	4.7	4.7
... consommation courante ou facture exceptionnelle	24.0	30.5	27.4
Zone de résidence			
• communes rurales	19.9	22.4	24.4
• agglomération parisienne	21.6	15.9	16.0
Situation familiale			
• marié	22.1	53.4	52.4
• veuf	0.1	24.8	11.1
Statut d'occupation			
• propriétaire	16.0	72.6	58.9
• locataire HLM	16.7	10.2	13.3

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 7) :

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

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

Durant deux années, entre novembre 1995 et novembre 1997, aucune tendance ne s'est véritablement dessinée, dans l'ensemble : certes, le taux de détention des crédits immobiliers paraît s'être légèrement redressé, mais en revanche celui des crédits de trésorerie a à nouveau reculé (passant par exemple, de 34.7 % à 33.7 % pour les crédits de trésorerie détenus seuls). Ainsi, au total, le taux de détention des crédits par ces jeunes ménages a encore doucement reculé alors que pour le reste des ménages, il avait déjà commencé à remonter.

Entre novembre 1997 et novembre 2000, en revanche, la remontée du taux de détention des crédits par les moins de 30 ans 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 novembre 2000, contre 48.3 % en novembre 1997 ;

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

En novembre 2001, le taux d'endettement des moins de 30 ans a marqué le pas, fléchissant même légèrement pour retrouver un niveau à peu près comparable à celui qui s'observait en novembre 1999. Les évolutions constatées entre novembre 2001 et novembre 2002 ont confirmé le recul : ainsi, le taux d'endettement des moins de 30 ans est-il revenu à son niveau de novembre 1998. A la forte poussée des crédits de trésorerie succède donc une situation de recours plus modéré à cette forme de l'endettement : la dégradation du marché de l'emploi, une détérioration même modeste (encore) de leur situation financière ... tout contribue à expliquer cela.

Ainsi, en novembre 2002, 40.9 % des moins de 30 ans utilisent des crédits de trésorerie (tableau 8), contre 22.5 % pour les 55 ans et plus et 34.1 % pour l'ensemble de la population. Et 43.0 % font appel au découvert bancaire contre, respectivement, 8.9 % et 22.8 %.

Lorsque les jeunes ménages utilisent des crédits de trésorerie, c'est pour une majorité d'entre eux dans le but de financer l'achat d'une automobile ou d'une moto : 64.4 % des jeunes endettés au titre de la trésorerie sont concernés par cette destination (soit 26.3 % de l'ensemble des moins de 30 ans) contre, respectivement, 39.5 % pour les 55 ans et plus (soit 8.9 %) et 54.3 % pour l'ensemble de la population (soit 18.5 %). Equiper la maison ou financer des loisirs sont des utilisations également répandues chez tous les ménages ... et les jeunes ne sont ni plus ni moins nombreux, au total, à recourir aux crédits de trésorerie pour leur consommation courante ou une facture exceptionnelle que l'ensemble des ménages (respectivement 9.8 % et 9.3 % des univers concernés).

Il est vrai qu'en moyenne, lorsque les jeunes s'endettent, ils apprécient le poids de leurs charges de remboursement dans les mêmes conditions que l'ensemble des ménages : 14.9 % considèrent que ce poids est trop ou beaucoup trop élevé contre 13.0% ; et 55.8 % que ce poids est supportable ou très supportable contre 58.2 %.

Une analyse plus détaillée (annexe 13) montre alors que lorsque les jeunes ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, leur situation est supportable : seule une très faible proportion d'entre eux (14.6 %) estime que les charges sont trop élevées (1.2 % déclarant des charges beaucoup trop élevées) et 2.2 % déclarent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires (contre 8.2 % lorsqu'ils ne sont pas endettés).

La situation est plus tendue en revanche lorsqu'ils font appel aux crédits de trésorerie. D'autant qu'ils sont alors près de 60 % (59.1 % dans le cas de l'immobilier et de la trésorerie et 58.3 % dans le cas de la trésorerie seulement) à utiliser un découvert bancaire. Le poids des charges leur paraît dans ces conditions plus lourd et leur situation budgétaire est plus difficile.

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.

Le recours accru aux crédits de trésorerie qui se constate depuis trois années paraît donc surtout à l'origine d'une plus grande appétence pour la consommation, pour des ménages dont les habitudes de dépenses immédiates sont plus répandues que dans le reste de la population.

III.3. Les ménages fragiles

Durant la première moitié des années 90, les ménages ont très sensiblement réduit leur recours à l'endettement : ils étaient 51.9 % à être endettés en 1990, ils n'étaient plus que 49.1 % dans cette situation en 1995.

A partir de 1996, la tendance s'est inversée et en novembre 2001, 52.9 des ménages étaient endettés. Comme la diffusion de l'endettement immobilier ne s'est pas vraiment redressé, c'est donc en raison d'une utilisation accrue des crédits de trésorerie que cette évolution s'est produite.

En 2002, cette évolution s'est inversée : le recul sensible de la diffusion des crédits de trésorerie a entraîné celui du taux global de détention des crédits par les ménages et en novembre 2002, 51.3 % des ménages détenaient un ou plusieurs crédits. Une situation apparemment paradoxale s'est alors développée : bien que dans l'ensemble à peu près autant endettés qu'auparavant, les ménages sont cependant proportionnellement un peu plus nombreux qu'au début des années 90 à estimer que le poids des charges de remboursement des emprunts est beaucoup trop élevé (et nettement plus nombreux à estimer que ce poids est trop ou beaucoup trop élevé). Comme les taux d'intérêt ont très sensiblement diminué et que la charge moyenne de l'endettement a baissé, c'est donc parce que ceux qui aujourd'hui font appel aux crédits de trésorerie sont beaucoup plus fragiles qu'ils l'étaient par le passé.

Depuis le milieu des années 90, et en dépit des évolutions récentes la proportion de ménages qui font appel aux crédits de trésorerie et au découvert bancaire s'est en effet relevée de façon assez marquée pour dépasser le niveau observé à la fin des années 80, laissant se dessiner une bipolarisation qui se renforce au fil des ans :

— une proportion importante des ménages s'endette pour mieux ou plus rapidement réaliser un projet : projet immobilier bien sûr, mais aussi projet de consommation (un voyage, une voiture, l'équipement du logement, l'acquisition de produits financiers, ...). Ces ménages rencontrent peu fréquemment des difficultés du fait de cet endettement. D'ailleurs, ils déclarent bien souvent que le poids des charges de remboursement des emprunts est supportable, voire très supportable. Et sauf si des accidents de la vie viennent bouleverser l'équilibre de leur projet, ils le mèneront (très) facilement à terme ;

— d'autres, en revanche, connaissent des difficultés. L'endettement est pour eux plus une réponse à des difficultés financières qu'ils ne pourraient résoudre autrement : le financement des dépenses de santé nécessite un prêt personnel, boucler les fins de mois n'est possible qu'avec l'aide du découvert bancaire, payer le loyer suppose une aide de la famille ... Ceux là ne sont plus

surendettés comme à la fin des années 80 (un endettement excessif que la loi NEIERTZ cherchait à corriger), ils ne sont plus mal endettés comme au début des années 90 (les crédits avec des progressivités infernales, par exemple, que les accédants PAP ont bien connues), ils sont simplement endettés pour vivre.

Cette évolution exprime une plus grande fragilité de ménages qui pour une partie d'entre eux butent sur une insuffisance de leurs ressources courantes : le poids des dépenses incompressibles (dépenses de santé, dépenses de logement, dépenses de la vie courante ...) est devenu (trop) difficile à supporter pour des budgets courants contraints.

La fin du mouvement de désendettement

La situation qui s'observe aujourd'hui semble en fait le résultat des évolutions intervenues depuis la fin des années 80.

- Au début des années 90, les ménages étaient surtout endettés au titre de l'immobilier : 65 % des ménages endettés détenaient au moins un crédit immobilier et 55 % détenaient au moins un autre crédit.

Le mouvement de désendettement qui s'est amorcé à la fin des années 80 s'est surtout traduit par une décrue sensible du taux de détention des crédits immobiliers et principalement des crédits immobiliers seulement (tableau 3).

La remontée du taux de détention des autres crédits et principalement des autres crédits seulement est alors telle, en dépit du recul observé récemment, qu'en 2002, près de 67 % des ménages endettés détenaient au moins un autre crédit et 57 % détenaient au moins un crédit immobilier.

- Ce désendettement s'est accompagné d'une déformation de la structure des ménages endettés, logique a priori puisque c'est le taux de détention des crédits immobiliers qui a fléchi :

- la proportion des couples mariés s'est contractée au bénéfice de celle des couples non mariés et aussi des célibataires et des divorcés, plus fortement consommateurs d'autres crédits ;

- celle des ménages sans enfant a cru et l'âge moyen des ménages endettés augmentait sensiblement ;

- le recul de la PCS "ouvrier" a été remarquable, ainsi que la montée des PCS "profession libérale", "cadre supérieur" et surtout "retraité".

Vers la fin des années 90, les ménages endettés paraissent donc plus aisés qu'à la fin des années 80. Ils ont moins fréquemment des enfants, ils ont vieilli. Et leur endettement s'est allégé.

- Et pourtant le poids des charges de remboursement ne s'est réduit que récemment, et pas pour tous les ménages (tableau 9).

L'évolution de la situation financière des ménages endettés explique bien cela (tableau 9) :

- au début des années 90, cette situation financière s'est détériorée avec la crise ;
- une embellie s'est observée en 1994 bien sûr, mais elle a été suivie d'une rechute sensible dès 1995 ;
- ce n'est qu'à partir de 1997 que les ménages considèrent que leur situation financière ne se détériore plus et même qu'elle s'améliore.

Paradoxalement, l'allègement de l'endettement observé jusqu'en 1995 s'est accompagné d'une dégradation de l'appréciation portée sur le poids des charges de remboursement. L'évolution de la situation financière des ménages semble bien à l'origine de cela.

Le redressement du taux de diffusion

Les évolutions observées expriment en fait la plus grande fragilité de ménages qui font appel aux crédits de trésorerie pour faire face aux situations que l'insuffisance des revenus courants ne leur permettrait pas de traiter sinon. Le relèvement du taux de détention des autres crédits seulement observé à partir de 1995 intervient donc dans un contexte de plus grandes difficultés pour une partie des ménages.

On vérifie qu'en novembre 2002, ceux qui ne détiennent que des crédits immobiliers (33.5% des ménages endettés) ne sont pas concernés par ces évolutions (annexe 5) :

- ils financent un projet préparé à l'avance et font deux fois moins fréquemment appel au découvert bancaire que les autres (18.2 % contre 34.6 % en moyenne et 43.6 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie) ;

- le poids des charges de remboursement leur semble supportable : 65.0 % d'entre eux estiment que ces charges sont supportables ou très supportables contre 47.8 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie ;

- sauf si ils ont commis des erreurs d'anticipation ou si ils sont victimes d'accidents de la vie, rien ne devrait perturber ce bel équilibre. C'est celui d'une stratégie volontaire d'anticipation de

revenus futurs. Ainsi ne sont-ils que 0.4 % à juger que les dettes sont nécessaires pour boucler leur budget, contre 1.6 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie.

**Tableau 9 : Les appréciations sur le poids des charges de remboursement
et sur la situation financière passée**

1. Le poids des charges de remboursement

En novembre de chaque année

En % de l'ensemble des ménages endettés	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Poids des charges de rem- boursement ...													
• supportable ou très supportable	55.4	55.1	54.2	54.3	56.3	51.4	54.2	55.9	57.7	57.8	58.4	59.1	58.2
• élevé mais supportable ou trop élevé	41.0	40.7	41.3	40.8	38.8	43.6	41.6	39.1	38.4	37.4	37.7	37.0	37.9
• beaucoup trop élevé	3.6	4.2	4.5	4.9	4.7	5.0	4.2	5.0	3.9	4.8	3.9	3.9	3.8

2. La situation financière passée

En novembre de chaque année

En % de l'ensemble des ménages endettés	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
La situation financière s'est récemment ...													
• améliorée	18.7	15.8	15.2	12.5	13.8	13.2	12.6	14.2	17.1	17.4	21.5	20.0	19.5
• stabilisée	49.7	49.0	46.5	42.8	50.0	47.2	44.4	49.7	52.5	54.2	51.3	52.9	50.8
• dégradée	31.6	35.2	38.3	44.7	36.2	39.6	43.0	36.1	30.5	29.4	27.3	27.1	29.7

• A contrario 28.4 % des ménages endettés sont a priori plus exposés aux difficultés. Ils font appel aux autres crédits et au découvert bancaire (18.2 % ont des crédits de trésorerie et du découvert bancaire et 10.2 %, des crédits immobiliers, des crédits de trésorerie et du découvert bancaire) ;

— ils sont plus souvent jeunes, modestes. Ce sont largement des locataires. L'usage des crédits constitue pour eux un essai de mobilisation générale de toutes les ressources possibles pour desserrer une contrainte budgétaire : par exemple, lorsque les crédits à la consommation sont nécessaires pour boucler les fins de mois, ils sont 61.2 % à considérer que c'est juste ou difficile même 12.7 % à ne pouvoir y arriver qu'avec des dettes ;

— le poids des charges de remboursement est donc d'autant moins bien supporté que des accidents de la vie surviennent. Ils sont alors nombreux à faire appel aux autres crédits pour faire face à des dépenses de consommation courante.

- Bien sûr, ceux qui font appel aux autres crédits ne sont pas tous dans cette situation : c'est le cas, par exemple, des jeunes ménages qui ont des habitudes de consommation immédiate ou de ceux qui financent ainsi un projet de consommation. Mais ceux qui sont dans cette situation font appel aux crédits de trésorerie et au découvert bancaire parce qu'ils n'ont guère d'autres solutions.

On vérifie d'ailleurs que le désendettement s'est bien accompagné d'une amélioration de la situation ressentie des seuls endettés au titre de l'immobilier : poids des charges, situation financière, budget. Mais que dans le même temps, ceux qui font appel aux crédits de trésorerie et au découvert bancaire ont connu une dégradation de leur situation ressentie.

A cet égard, l'évolution est comparable à celle observée vers la fin des années 80, lorsque les ménages se sont tournés vers les autres crédits pour pallier les insuffisances de leurs ressources courantes : la montée des situations difficiles avait alors été remarquable.

Mais ce n'est pas l'endettement qui en général est à l'origine des difficultés. Pour faire face à des difficultés que l'ensemble des ressources courantes ne permettait pas de prendre en charge, les ménages s'endettent.

A l'examen des résultats qui précèdent, le profil dominant des ménages qui rencontrent ou ressentent des difficultés avec leur endettement peut en revanche se résumer comme suit :

— déjà fragilisé par leur situation socio-économique (situation professionnelle, niveau des revenus, ...), des éléments extérieurs (divorce, dégradation de la situation financière, ...) les poussent à aggraver leurs difficultés en s'endettant (et cela, surtout, dans le cas des locataires dont les marges d'endettement sont a priori plus grandes que pour les accédants) ;

— le recours (presque) systématique au découvert bancaire et aux crédits de trésorerie (faire face aux dépenses de consommation courante) constitue alors une tentative pour desserrer la contrainte de budget.

La photographie des ménages fragiles

La sous population des ménages fragiles identifiée en novembre 1997 a donc été à nouveau photographiée.

Pour mieux cerner et comprendre les situations difficiles que rencontrent les ménages endettés, une analyse complémentaire avait permis de repérer une sous population de ménages a priori plus fragiles et de ce fait plus exposés aux risques de la vie : leur analyse détaillée avait confirmé le diagnostic.

L'objet de l'enquête complémentaire réalisée en juin 1998 avait précisément pour objet de mieux identifier cette sous-population :

1 - Ces ménages qui pour une grande partie d'entre eux exercent des professions faiblement qualifiées sont plus fréquemment exposés au risque de chômage que les autres : dans 52 0 % des ménages d'actifs concernés, au moins un adulte est au chômage (44.7 % pour le reste de la population) et plus précisément, 11.1 % de ces ménages comprennent un adulte au chômage depuis 2 ans et plus (5.2 % pour le reste de la population).

2 - Ils connaissent de toute façon une précarité professionnelle plus fréquente que chez les autres ménages : 18.3 % des adultes constituant ces ménages sont en CDD ou en interim (9.5 % pour le reste de la population) et leur parcours professionnel est plus heurté : 22.4 % ont changé d'emploi durant les deux dernières années (14.0 % pour le reste de la population).

3 - Ils ont alors connu récemment une forte dégradation de leur situation financière et ont même dû faire face à des dépenses imprévues (accidents de santé, hausse de loyer, ...) et (très) difficiles à supporter sur leur budget courant : ils n'ont pas d'épargne ou plus d'épargne à force de l'avoir utilisée, alors que d'autres dans de telles circonstances auraient pu mieux résister. A un point tel d'ailleurs que ces dépenses courantes sont devenues pour eux quasiment impossibles à assumer.

4 - La situation de ces ménages est alors d'autant plus difficile à supporter qu'ils ont en outre connu des chocs ou des ruptures dans leur itinéraire résidentiel ou familial : divorce, séparation, changement de logement rendu nécessaire (loyer trop élevé, mobilité professionnelle contrainte ...). Surtout que leur situation financière ne leur permettait pas de supporter facilement ces transformations.

• La sous-population des ménages réputés fragiles en novembre 2002 a été délimitée suivant les mêmes critères que ceux utilisés pour réaliser l'enquête complémentaire de juin 1998.

Plusieurs situations spécifiques ont ainsi été à nouveau examinées :

— 5 situations révèlent a priori une certaine fragilité des ménages (tableau 10), 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 Neiertz, 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, le 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 10) que l'usage qui est fait des autres crédits est remarquablement différenciateur ;

— ce serait donc plus probablement l'itinéraire du ménage (sa situation ou son parcours familial, résidentiel, social et professionnel) qui déterminerait cette fragilité, en novembre 2002 comme cela était le cas lors des vagues précédentes de l'Observatoire de l'Endettement des Ménages.

Tableau 10 : Les ménages fragiles

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en Commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois	Charges beaucoup trop élevées	Ensemble des ménages endettés	Ensemble des ménages
Part dans l'ensemble des ménages	4.1	1.4	1.3	5.4	1.9	51.3	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	50.4	48.0	83.4	69.7	64.7	34.6	22.8
... utilisent des crédits de trésorerie	47.9	49.2	74.6	100.0	87.0	66.5	34.1
... n'utilisent aucun crédit	40.7	40.5	21.3	-	-	-	48.7
... ont un dossier en Commission Neiertz	4.0	100.0	8.8	4.4	11.0	1.7	1.4
... ont renégocié	21.3	42.2	35.8	27.4	49.2	31.6	16.2*
... ont des taux variables	12.3	12.5	15.4	14.4	24.8	16.0	8.2*
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	29.6	26.0	52.3	37.0	100.0*	13.0	6.7*
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	57.0	42.3	100.0	38.7	54.8	11.5	10.0
... connaissent une situation financière dégradée	100.0	38.7	77.4	48.2	56.7	29.7	29.5
... utilisent des crédits de trésorerie pour leur consommation courante	41.7	31.4	76.9	100.0*	62.7	18.2*	9.3*
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	4.0	3.4	7.5	2.0	1.8	5.5	4.9
trésorerie	6.2	6.3	8.8	10.6	4.6	6.9	5.0
Zone de résidence							
• communes rurales	24.7	16.9	28.2	19.9	24.7	26.7	24.4
• agglomération parisienne	13.4	10.6	11.5	14.8	13.6	14.2	16.0
Nombre d'enfants							
• sans enfant	73.8	65.1	76.7	67.2	63.6	64.1	76.3
• trois et plus	4.2	5.2	7.0	7.1	10.8	5.1	3.1
PCS du chef de ménage							
• cadre, profession libérale	6.0	4.5	4.0	6.3	6.7	13.8	10.6
• ouvrier, employé	35.1	48.2	48.5	46.3	45.7	38.8	29.8
Situation familiale							
• marié	44.2	46.2	41.4	44.4	56.6	60.3	52.4
• en concubinage, célibataire	25.2	24.8	35.2	31.2	23.4	26.6	27.1
Age du chef de ménage							
• moins de 35 ans	17.2	12.0	21.7	22.2	16.5	23.2	19.9
• 35 à 55 ans	44.7	59.2	46.4	49.4	54.9	51.3	38.9
Statut d'occupation							
• propriétaire	46.2	25.4	27.0	35.4	38.8	65.8	58.9
• locataire HLM	17.2	37.3	27.6	25.3	21.8	11.1	13.3

* Part dans l'ensemble des ménages correspondants.

Tableau 10 : Les ménages fragiles (suite)

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Les ménages fragiles						Ensemble des ménages endettés	Ensemble des ménages
	en 1997	en 1998	en 1999	en 2000	en 2001	en 2002		
Part dans l'ensemble des ménages	4.3	3.9	4.0	3.7	3.8	4.1	51.3	100.0
Part de ceux qui ...								
... utilisent le découvert bancaire	65.0	67.3	67.3	66.9	69.8	64.2	34.6	22.8
... utilisent des crédits de trésorerie	66.9	67.9	73.2	66.3	74.0	70.1	66.5	34.1
... n'utilisent aucun crédit	14.4	17.4	17.8	20.2	14.2	19.9	—	48.7
... ont un dossier en Commission Neiertz	22.2	23.4	30.1	32.1	32.2	35.8	1.7	1.4
... ont renégocié	31.7	50.7	55.6	44.0	50.7	52.7	31.6	16.2*
... ont des taux variables	31.3	27.8	20.3	23.5	18.9	21.5	16.0	8.2*
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	77.5	75.2	76.4	80.2	79.3	75.5	13.0	6.7*
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	64.0	68.6	65.0	63.6	65.1	61.3	11.5	10.0
... connaissent une situation financière dégradée	61.1	62.8	65.8	55.3	57.1	56.8	29.7	29.5
... utilisent des crédits de trésorerie pour leur consommation courante	46.1	56.7	56.1	52.7	58.8	68.2	18.2*	9.3*
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :								
immobiliers	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3	4.1	5.5	4.9
trésorerie	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8	7.0	6.9	5.0
Zone de résidence								
• communes rurales	23.6	24.9	21.4	24.6	27.8	23.2	26.7	24.4
• agglomération parisienne	17.1	15.8	13.8	11.7	15.5	11.9	14.2	16.0
Nombre d'enfants								
• sans enfant	59.6	60.0	59.4	57.7	64.5	67.6	64.1	76.3
• trois et plus	8.1	6.8	7.7	5.5	8.5	8.7	5.1	3.1
PCS du chef de ménage								
• cadre, profession libérale	4.9	4.0	5.1	2.3	5.3	5.5	13.8	10.6
• ouvrier, employé	52.4	52.2	50.3	50.0	46.4	46.7	38.8	29.8
Situation familiale								
• marié	52.6	48.5	52.1	54.8	51.9	49.9	60.3	52.4
• en concubinage, célibataire	30.5	31.5	26.9	24.6	27.7	27.1	26.6	27.1
Age du chef de ménage								
• moins de 35 ans	28.3	28.8	25.5	20.8	15.3	16.5	23.2	19.9
• 35 à 55 ans	53.4	49.0	54.1	57.0	58.5	54.1	51.3	38.9
Statut d'occupation								
• propriétaire	42.5	37.9	35.6	36.7	35.3	33.0	65.8	58.9
• locataire HLM	25.4	24.5	28.5	25.0	27.0	29.4	11.1	13.3

* Part dans l'ensemble des ménages correspondants.

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

— un dossier en Commission Neiertz : 1.7 % de l'ensemble des ménages endettés en novembre 2002 qui se retrouvent essentiellement parmi ceux qui font appel aux autres crédits. Mais aussi 1.2 % de l'ensemble des ménages non endettés ;

— les dettes sont nécessaires : 2.0 % de l'ensemble des ménages endettés en novembre 2002, surtout parmi ceux qui font appel aux autres crédits. Et 0.6 % de l'ensemble des ménages non endettés ;

— les charges sont beaucoup trop élevées : 3.8 % de l'ensemble des ménages endettés en novembre 2002.

Le croisement de ces trois critères (tableau 11) permet alors de cibler 4.1 % de l'ensemble des ménages en novembre 2002 (contre 4.3 % en novembre 1997, 3.9 % en novembre 1998, 4.0 % en novembre 1999, 3.7 % en novembre 2000 et 3.7 % en novembre 2001, soit une proportion qui semble s'élever lentement) :

— plus précisément, 6.3 % des ménages endettés et 1.7 % des ménages non endettés. Dans ce dernier cas, les 1/3 déclarent que les dettes sont nécessaires et les 2/3 ont un dossier en Commission Neiertz ;

Tableau 11 : La définition des ménages fragiles

En % de la sous population Type de ménages ...	En novembre 1997 endettés non ensemble endettés			En novembre 1998 endettés non ensemble endettés			En novembre 1999 endettés non ensemble endettés			En novembre 2000 endettés non ensemble endettés			Novembre 2001 endettés non ensemble endettés			Novembre 2002 endettésnon ensemble endettés		
Part de ceux qui ...																		
• ont un dossier en Commission Neiertz	1.2	0.6	0.9	1.3	0.6	0.9	1.6	1.0	1.3	1.5	0.9	1.2	1.5	0.9	1.2	1.7	1.2	1.4
• estiment leurs charges beaucoup trop élevées	5.0	-	2.5	3.9	-	2.0	4.8	—	2.4	4.6	-	2.4	3.9	—	2.0	3.8	—	1.9
• déclarent que les dettes sont nécessaires	2.8	1.1	1.9	2.5	0.9	1.7	2.2	0.7	1.4	2.1	0.7	1.4	2.2	0.3	1.3	2.0	0.6	1.3
Part de ceux qui connaissent au moins une des trois situations	7.5	1.1	4.3	6.6	1.1	3.9	6.9	1.1	4.0	6.2	1.2	3.7	6.2	1.2	3.8	6.3	1.7	4.1

— parmi les ménages endettés ce sont évidemment ceux qui font appel aux autres crédits qui sont les plus représentés (annexe 10) : les endettés au seul titre de l'immobilier représentent 10.0% de la cible, en novembre 2002 et 12.5 % des ménages endettés ; les endettés au double titre de l'immobilier et des autres crédits représentent respectivement 15.0 % et 18.7 % ; et les endettés au seul titre des autres crédits, respectivement 55.1 % et 68.8 %.

Les charges sont beaucoup trop élevées pour 59.2 % de la sous population (75.5 % estiment les charges trop ou beaucoup trop élevées), les dettes sont nécessaires pour 32.4 % et 35.8 % ont un dossier en Commission Neiertz.

Il est enfin remarquable de constater que, depuis 1997, les caractéristiques socio-démographiques de ces ménages fragiles ont peu évolué (tableau 10).

Ils ont, en revanche, de plus en plus fréquemment déposé un dossier en Commission Neiertz ou auprès d'un juge : 22.2 % en 1997 et 35.8 % en 2002.

III.4. Les renégociations

Depuis 1986, plusieurs vagues de renégociation des conditions des prêts immobiliers se sont succédées. Ce sont ainsi 31.6 % des accédants à la propriété qui déclarent avoir renégocié ou réaménagé et rééchelonné.

C'est autant semble-t-il le fait de ménages disposant d'une réelle capacité de négociation à l'égard des établissements qui leur ont prêté, que de ménages en situation difficile et pour lesquels la renégociation constitue une réponse indirecte à cela.

Aussi n'est-il pas surprenant de constater que récemment, depuis 1996, le mouvement s'est amplifié : la baisse rapide des taux d'intérêt a conforté les ménages les plus “calculateurs” dans leur stratégie et a renforcé le poids de leur demande à l'égard des établissements prêteurs ; alors que dans le même temps la dégradation de la situation des plus fragiles a renforcé la probabilité du recours à une telle pratique (52.7 % des ménages fragiles ont renégocié, contre 31.6 % dans l'ensemble et 33.7 % lorsqu'ils estiment être à l'aise avec leur budget).

- Pour mieux appréhender les motivations et les caractéristiques des ménages ayant renégocié leurs crédits immobiliers, une question supplémentaire avait été introduite dès novembre 1996 (annexe 1).

Seule la sous population des accédants à la propriété a alors été ciblée, l'Observatoire de l'Endettement des Ménages détaillant plus les caractéristiques des opérations d'endettement réalisées par catégorie d'emprunteurs que par les autres ménages endettés au titre de l'immobilier (les accédants à la propriété représentent 76.2 % des ménages endettés au titre de l'immobilier).

Ainsi peut-on estimer (tableau 12) qu'en novembre 2002, 31.6 % des ménages endettés pour accéder à la propriété avaient déjà renégocié un crédit immobilier, parfois depuis plusieurs années :

- 4.3 % d'entre eux avaient renégocié avant 1994, principalement durant la première vague de renégociations intervenue entre 1986 et 1988 ;

Tableau 12 : Les renégociations

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ	Ensemble des renégo- ciations	Ensemble des ménages endettés
Part de ceux qui ...								
... utilisent le découvert bancaire	29.3	34.1	17.5	30.7	33.1	36.3	30.9	34.6
... utilisent des crédits de trésorerie	46.5	46.9	41.5	47.6	47.3	52.0	46.5	66.5
... ont un dossier en Commission Neiertz	2.5	2.3	1.1	2.3	2.3	1.9	2.1	1.7
... ont renégocié	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	31.6
... ont des taux variables	23.9	24.6	22.4	13.0	29.5	42.1	24.1	16.0
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	22.3	15.5	8.1	16.0	12.1	21.6	14.6	13.0
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	16.3	12.4	5.0	13.2	9.7	12.9	11.5	11.5
... connaissent une situation financière dégradée	26.8	30.0	26.8	37.3	25.8	19.4	27.6	29.7
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :								
immobiliers	3.5	3.4	5.8	4.0	6.7	—	4.6	5.5
trésorerie	6.0	5.7	6.5	3.6	8.9	5.0	6.5	6.9
Zone de résidence								
• communes rurales	33.6	37.1	33.6	28.9	26.9	49.7	32.6	26.7
• agglomération parisienne	5.6	8.0	11.5	12.8	13.4	6.5	10.3	14.2
Nombre d'enfants								
• sans enfant	55.5	42.4	41.2	35.9	53.6	22.8	49.6	64.1
• trois et plus	4.3	9.3	10.3	11.0	8.6	9.1	7.7	5.1
PCS du chef de ménage								
• cadre, profession libérale	5.7	16.0	22.8	17.3	23.8	14.9	16.8	13.8
• ouvrier, employé	59.6	46.5	39.6	52.6	35.5	67.7	44.9	38.8
Situation familiale								
• marié	89.8	81.7	72.2	76.4	75.0	81.4	79.3	60.3
• en concubinage, célibataire	4.2	14.0	19.8	17.7	17.7	17.1	14.5	26.6
Age du chef de ménage								
• moins de 35 ans	1.4	16.6	16.0	18.0	12.7	54.4	12.2	23.2
• 35 à 55 ans	91.3	72.3	73.6	77.5	69.7	44.0	75.2	51.3
Statut d'occupation								
• propriétaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	65.8
• locataire HLM	-	-	-	-	-	-	-	11.1

Tableau 12 : Les renégociations (suite)

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ensemble des renégociations	Nouveaux endettés 2001-2002	Accédants	Ensemble des ménages endettés
Part de ceux qui ...				
... utilisent le découvert bancaire	30.9	30.8	30.8	34.6
... utilisent des crédits de trésorerie	46.5	38.5	42.0	66.5
... ont un dossier en Commission Neiertz	2.1	0.7	0.9	1.7
... ont renégocié	100.0	9.7	31.6	31.6
... ont des taux variables	24.1	8.2	16.0	16.0
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	14.6	6.7	11.4	13.0
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	11.5	5.1	8.5	11.5
... connaissent une situation financière dégradée	27.6	28.6	27.8	29.7
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :				
immobiliers	4.6	2.3	3.6	5.5
trésorerie	6.5	5.7	6.0	6.9
Zone de résidence				
• communes rurales	32.6	30.5	32.3	26.7
• agglomération parisienne	10.3	15.8	12.7	14.2
Nombre d'enfants				
• sans enfant	49.6	54.9	50.4	64.1
• trois et plus	7.7	6.4	7.3	5.1
PCS du chef de ménage				
• cadre, profession libérale	16.8	21.4	17.8	13.8
• ouvrier, employé	44.9	41.3	41.7	38.8
Situation familiale				
• marié	79.3	57.1	68.9	60.3
• en concubinage, célibataire	14.5	33.5	22.8	26.6
Age du chef de ménage				
• moins de 35 ans	12.2	42.1	22.2	23.2
• 35 à 55 ans	75.2	48.3	63.7	51.3
Statut d'occupation				
• propriétaire	100.0	100.0	100.0	65.8
• locataire HLM	-	-	-	11.1

— 12.1 % ont renégocié entre 1994 et 1996 (et plus particulièrement en 1994 et en 1996, puisque la pratique de la renégociation n'avait guère eu de succès en 1995) ;

— 83.6 % ayant renégocié depuis 1997, date à partir de laquelle cette pratique s'est plus largement répandue.

- L'examen des caractéristiques socio-démographiques des accédants ayant renégocié (ou rééchelonné et réaménagé) leurs crédits immobiliers montre qu'en général leur profil diffère peu de celui de l'ensemble des accédants (tableau 12 et annexes 5, 7 et 9) :

— ce sont surtout des couples mariés (79.3 % contre 68.9 % dans le cas des ménages accédants) ;

— ils n'ont en général qu'un peu plus d'enfants que les autres accédants. Et ils sont dans une proportion comparable à ne pas avoir d'enfant ;

— l'âge du chef de ménage est fréquemment compris entre 35 et 55 ans (75.2 % contre 63.7% pour les accédants) ;

— la répartition par zone de résidence ou par PCS du chef de ménage ne laissant pas ressortir de différences notables.

Ainsi, la différence de profil entre les ménages ayant renégocié et les nouveaux endettés (2001-2002), accédants récents à la propriété, n'en est-elle que plus marquée :

— les nouveaux accédants (et cela est logique) sont plus jeunes même s'ils n'ont pas moins fréquemment d'enfant(s) ; ils sont un peu plus "parisiens" ;

— et surtout ils appartiennent à des PCS plus qualifiées et sont moins souvent mariés que les autres.

Mais la ressemblance avec les autres accédants (l'ensemble ou les nouveaux d'ailleurs) paraît s'arrêter là. Ainsi constate-t-on que dans leur ensemble, les ménages qui ont renégocié font un plus largement appel au découvert bancaire et aux crédits de trésorerie que les autres accédants. Une part importante d'entre eux a dû, en effet, connaître une dégradation de sa situation financière ou rencontrer des difficultés (familiales, professionnelles ...) les ayant conduit à s'endetter au-delà de leur intention initiale. La renégociation des emprunts immobiliers constitue alors une réponse indirecte à cette difficulté.

- Dans ces conditions, il n'est pas surprenant de constater que la situation financière des ménages ayant renégocié s'est améliorée, même si l'amélioration ne semble que temporaire :

— les accédants qui ont renégocié sont en effet proportionnellement plus nombreux que les autres à considérer que leurs charges de remboursement sont trop élevées (14.6 % contre 11.4 % pour l'ensemble des accédants et 6.7 % pour les nouveaux accédants) ;

— ils sont aussi proportionnellement plus nombreux à considérer que leur budget est insuffisant, et donc que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires (respectivement 11.5 % et 5.1 %).

III.5. L'origine des crédits de trésorerie

Lorsqu'ils s'endettent à court terme, les ménages financent fréquemment un projet de consommation durable (annexe 12) : l'équipement de la maison (c'est le cas pour 32.5 % des ménages faisant usage de crédits de trésorerie) ou l'acquisition d'une automobile ou d'une moto (54.2 % des ménages concernés).

Mais une proportion non négligeable d'entre eux font aussi appel aux crédits de trésorerie pour financer des dépenses de consommation courante ou une facture exceptionnelle (27.4 % des ménages faisant usage de crédits de trésorerie). 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, ...).

Dans l'ensemble, les ménages contractent alors un crédit de trésorerie auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit : c'est le cas pour 65.3 % des ménages concernés (plus précisément, 60.2 % auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit et 5.1 % auprès d'un autre organisme), donc pour 43.4 % des ménages endettés (respectivement 40.0 % et 3.4 %). Alors que 18.3 % des ménages concernés ont contracté leur crédit auprès d'un vendeur ; ce qui représente 12.2 % des ménages endettés). Et en outre, 37.0 % des ménages concernés utilisent une carte d'un magasin (respectivement, 24.6 %).

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.

Tableau 14 : L'origine des crédits de trésorerie

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque de Crédit	Orga- nisme	Famille amis	Ensemble crédits de trésorerie	Ensemble ménages endettés
Part dans l'ensemble des ménages	12.2	24.6	40.0	3.4	2.3	66.5	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	35.8	48.5	48.2	39.9	62.0	42.8	34.6
... utilisent des crédits immobiliers	35.3	29.9	34.3	48.4	40.3	35.1	56.9
... ont un dossier en Commission Neiertz	2.3	2.9	2.0	1.6	1.1	2.1	1.7
... ont renégocié	33.6	33.6	37.2	37.4	30.0	35.4	31.6
... ont des taux variables	17.8	20.2	20.8	13.5	12.1	19.4	16.0
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	14.7	23.5	16.3	11.1	23.2	15.7	13.0
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	12.0	20.1	15.6	12.1	31.8	14.9	11.5
... connaissent une situation financière dégradée	29.2	36.2	30.1	32.9	42.2	31.5	29.7
... destination des crédits de trésorerie							
• équipement du logement	33.0	57.6	27.6	30.3	25.3	32.5	21.6
• automobile et moto	80.2	31.1	63.4	65.7	53.1	54.2	36.1
• dépenses de la vie courante	17.5	42.8	30.6	18.4	55.3	27.4	18.2
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	6.4	4.8	6.0	6.7	8.9	5.9	5.5
trésorerie	5.7	9.4	8.4	9.5	14.2	8.1	6.9
Zone de résidence							
• communes rurales	26.6	22.1	28.1	28.4	28.3	26.0	26.7
• agglomération parisienne	9.5	16.4	12.3	13.3	12.0	13.3	14.2
Nombre d'enfants							
• sans enfant	64.7	66.8	65.5	63.1	62.4	66.3	64.1
• trois et plus	5.4	6.5	5.8	6.3	6.4	5.5	5.1
PCS du chef de ménage							
• cadre, profession libérale	10.9	10.4	11.5	11.5	12.8	11.1	13.8
• ouvrier, employé	39.8	40.7	44.2	42.3	46.0	41.8	38.8
Situation familiale							
• marié	66.2	55.6	56.5	59.3	35.1	56.9	60.3
• en concubinage, célibataire	22.5	26.2	30.7	29.7	54.4	28.5	26.6
Age du chef de ménage							
• moins de 35 ans	23.9	20.4	28.2	21.9	42.4	25.3	23.2
• 35 à 55 ans	46.5	48.0	47.7	59.9	47.8	47.5	51.3
Statut d'occupation							
• propriétaire	57.3	47.3	48.9	64.2	46.3	51.9	65.8
• locataire HLM	14.6	19.9	16.2	12.9	13.8	16.2	11.1

En revanche, 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 et surtout font appel à la famille ou aux amis, leur rapport à l'endettement paraît 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 de trésorerie 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.

CONCLUSION

Après trois années d'hésitation, le taux de détention des crédits par les ménages s'était sensiblement redressé en 2000 et en 2001. L'année 2002 marque une rupture de tendance, à cet égard :

- la proportion des ménages endettés s'est ainsi établie à 51.3 % en novembre 2002 contre 52.9 % en novembre 2001;
- certes la diffusion de l'endettement immobilier s'est consolidé. La reprise des flux de l'accession n'est bien sûr toujours pas suffisante pour inverser le mouvement de recul de l'endettement pour l'acquisition de la résidence principale qui s'observe depuis le début de la décennie. Il paraît néanmoins stabilisé maintenant et la reprise de la consommation de crédits pour les travaux peut expliquer la timide reprise qui se dessine sur le taux global de détention des crédits immobiliers ;
- alors que le recours aux crédits de trésorerie, seuls ou en accompagnement de crédits immobiliers a fortement reculé en 2002. C'est cette évolution qui détermine la tendance globale du taux global de détention des crédits en 2002.

Cette évolution ne remet pas en cause le renforcement des différences qui s'observent entre les zones géographiques : les spécificités des zones rurales plus fortement consommatrices de crédits immobiliers (en accession à la propriété, principalement) s'observent en effet, alors qu'elles s'étaient estompées durant la première moitié des années 90, avec le recul de toutes les formes d'endettement ; et l'agglomération parisienne se singularise par une diffusion de l'endettement plus faible qu'ailleurs.

Mais à part cela, peu d'évolutions sensibles ont affecté les autres aspects de la photographie des ménages endettés : le rôle et le poids des facteurs socio-démographiques explicatifs de l'endettement paraissent toujours opérer dans des conditions similaires et les situations de certaines sous-populations particulières sont aussi déterminantes à l'égard de l'appréciation que les ménages portent sur leur endettement.

Et dans l'ensemble, les ménages ne rencontrent pas de difficultés particulières du fait de leur pratique du recours à l'endettement. Les évolutions récemment observées montrent même que, sauf pour une faible proportion d'entre eux, leur situation n'affiche guère de signe particulier de dégradation à cet égard : alors que la détérioration de leur situation financière s'est amorcée au cours de l'année 2002.

ANNEXE 1

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

10/02

LES FACILITÉS DE PAIEMENT DE VOTRE FOYER

58

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) 1 *passez à (2)*
 - Locataire (HLM) 2 *passez à (5)*
 - Locataire (non HLM) 3
 - Logé à titre gratuit 4
 - Dans une autre situation 5 *passez à (5)*
- 2 Pour l'acquisition de cette **RÉSIDENCE PRINCIPALE**, rembourse-t-on **actuellement** dans votre foyer un (ou plusieurs) prêts ?
- OUI 1 *passez à (3)*
 - NON 2 *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		B PRÊT	C ORGANISME qui a accordé le prêt	D		
Repondez ligne par ligne		OBTENU EN :	Notez en clair et reportez le code de la liste ci-dessous	Taux fixe	Taux variable	Ne sait pas
• Prêt PAP	1			1	2	3
• Prêt à taux zéro	2			1	2	3
• Prêt conventionné	3			1	2	3
• Prêt d'épargne logement	4			1	2	3
• Prêt de l'employeur	5			1	2	3
• Autre prêt (Préciser)						
1 ^{er}	6			1	2	3
2 ^e	7			1	2	3

Liste des organismes

- 01 - Banque ou Caisse d'Épargne Ecureuil 03 - Autre organisme financier ou de crédit 05 - Employeur
02 - Poste 04 - Famille, amis 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, réaménagement des périodicités de remboursement, etc) ?
- OUI 1 En quelle année avez-vous obtenu cette (ces) modification(s) ?
 - NON 2 *passez à (5)*
 - Je ne sais pas 3
- 2002 1
 - 1999 à 2001 2
 - 1997 ou 1998 3
 - 1994 à 1996 4
 - Avant 1994 5
- 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 1 *passez à (6)*
 - NON 2 *passez à (7) au verso*
- 6 Ce (ces) prêts sont-ils destinés à :
- | | OUI | NON |
|--|-----|-----|
| 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. <i>Ne tenez compte que des prêts différents de ceux cités à la question (3)</i> | 1 | 2 |
| Acquérir un LOGEMENT AUTRE QUE VOTRE RÉSIDENCE PRINCIPALE (résidence secondaire, etc.) | 1 | 2 |
| Acquérir UN AUTRE BIEN FONCIER OU IMMOBILIER (terrain, garage,...) à usage non professionnel | 1 | 2 |

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 (du concessionnaire, ...) au moment de l'achat | 1 | |
| • en utilisant une carte d'un magasin, d'une grande surface ou d'un organisme de crédit (ex : Carrefour, Printemps, La Redoute, Cofinoga, ...) | 2 | <i> passez à (8)</i> |
| • auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit | 3 | |
| • auprès d'autres organismes (employeur, Caisse de retraite, Mutuelle, ...) | 4 | |
| • auprès de la famille, des amis, etc. | 5 | |
| • Nous n'avons recours à aucun crédit de ce type | 6 | <i> passez à (9)</i> |

- 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.) | 12 |
| • une automobile, une moto | 13 |
| • un équipement de loisirs (bateau, skis, caravane, etc.) | 14 |
| • un (ou des) produit(s) financier(s) (actions, SICAV, etc.) | 15 |
| • un autre bien non professionnel | 16 |

POUR PAYER :

Plusieurs réponses possibles

- | | |
|--|----|
| • des frais de santé | 17 |
| • les impôts | 18 |
| • une prime d'assurance | 19 |
| • des dépenses de loisirs, vacances | 20 |
| • une facture d'un montant exceptionnel ou imprévu | 21 |
| • les dépenses de consommation courante («boucler la fin du mois») | 22 |
| • d'autres dépenses non professionnelles | 23 |

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)*

A 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 | 1 | • très supportable | 5 |
| • trop élevé | 2 | • nous avons un crédit mais nous n'effectuons aucun remboursement actuellement | 6 |
| • élevé mais supportable | 3 | | |
| • supportable | 4 | | |

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 1 • NON 2
- 11 Avez-vous déjà déposé, vous-même ou quelqu'un de votre foyer, un dossier dans une commission de conciliation (créée par la loi Neiertz) ou auprès d'un juge ?
- OUI 1 • NON 2
- 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 1 | • NON 2 |
| • d'obtenir un autre crédit, pour effectuer des achats ou régler des dépenses ? | • OUI 1 | • NON 2 |
- 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 | 1 |
| • ça va, sauf en cas de dépense importante imprévue | 2 |
| • c'est juste, mais il faut faire attention | 3 |
| • nous y arrivons difficilement | 4 |
| • nous ne pouvons y arriver qu'en ayant des dettes | 5 |
- 14 Depuis 6 mois la situation financière de votre foyer s'est-elle :
- 1 seule réponse*
- | | |
|-----------------------|---|
| • nettement améliorée | 1 |
| • un peu améliorée | 2 |
| • stabilisée | 3 |
| • un peu dégradée | 4 |
| • nettement dégradée | 5 |
- (15) Auprès de quelle(s) banque(s) sont versés les revenus de votre foyer (les vôtres et ceux des autres personnes de votre foyer) ?
- Plusieurs réponses possibles*
- | | |
|------------------------------------|----|
| • BNP - Paribas | 01 |
| • Banques Populaires | 02 |
| • Banques du groupe CIC | 03 |
| • Caisse d'Epargne Ecureuil | 04 |
| • CCF - HSBC | 05 |
| • Crédit Agricole | 06 |
| • Crédit Lyonnais | 07 |
| • Crédit Mutuel | 08 |
| • Société Générale | 09 |
| • Autre banque (<i>précisez</i>) | 10 |
| • La Poste (CCP) | 11 |

ANNEXE 2

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

RÉSULTATS OBTENUS																					
Base de x	f < 50 % -----> f > 50 % ----->	2% ou 98%	3% ou 97%	5% ou 95%	6% ou 94%	8% ou 92%	10% ou 90%	13% ou 87%	15% ou 85%	18% ou 82%	20% ou 80%	22% ou 78%	25% ou 75%	26% ou 74%	28% ou 72%	30% ou 70%	33% ou 67%	35% ou 65%	40% ou 60%	45% ou 55%	50%
	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

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 %

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

$$25 \% - 3,9 \% = 21,1 \%$$

ANNEXE 4

Ménages endettés et ménages non endettés

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages endettés	Ménages non endettés
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.4	26.7	22.0
• 2 à 20 000 habitants	17.0	18.3	15.6
• 20 à 100 000 habitants	13.1	13.1	13.0
• plus de 100 000 habitants	29.5	27.7	31.4
• agglomération parisienne	16.0	14.2	17.9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	76.3	64.1	89.1
• un enfant	11.5	16.6	6.1
• deux enfants	9.1	14.2	3.8
• trois et quatre enfants	3.1	5.1	1.0
• cinq enfants et plus	-	-	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.6	1.6	1.5
• commerçant, artisan	4.4	5.2	3.5
• cadre, profession libérale	10.6	13.8	7.3
• profession intermédiaire	13.4	17.3	9.3
• employé	11.3	12.9	9.7
• ouvrier	18.5	25.9	10.7
• retraité	33.7	19.9	48.2
• autre inactif	6.5	3.4	9.8
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	52.4	60.3	44.1
• en concubinage	9.6	12.2	6.9
• célibataire	17.5	14.4	20.8
• divorcé (e)	9.4	8.2	10.7
• veuf (ve)	11.1	4.9	17.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.6	1.6	3.7
• 25 à 34 ans	17.3	21.6	12.7
• 35 à 44 ans	19.2	27.0	10.4
• 45 à 54 ans	19.7	24.3	14.8
• 55 à 64 ans	13.6	12.3	14.9
• 65 ans et plus	27.6	13.1	43.0
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	58.9	65.8	51.6
• locataire HLM	13.3	11.1	15.6
• autre locataire	27.8	23.1	32.8

Tableau 2 : La situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages endettés	Ménages non endettés
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	22.8	34.6	10.5
• non	77.2	65.4	89.5
Dossier déposé en Commis- sion Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0
• oui	1.4	1.7	1.2
• non	98.6	98.3	98.8
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.9	5.5	4.2
Souscription future à un crédit de trésorerie... oui	5.0	6.9	3.0
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	21.8	17.1	26.8
• suffisant sauf imprévu	38.7	40.9	36.4
• c'est juste	29.5	30.5	28.4
• c'est difficile	8.7	9.5	7.9
• les dettes sont nécessaires	1.3	2.0	0.6
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.3	3.9	2.5
• un peu améliorée	13.1	15.6	10.5
• restée stable	54.1	50.8	57.5
• un peu dégradée	25.4	25.0	26.0
• nettement dégradée	4.1	4.7	3.5

ANNEXE 5

Les ménages endettés

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	26.7	28.0	37.8	19.6
• 2 à 20 000 habitants	18.3	19.4	16.6	18.4
• 20 à 100 000 habitants	13.1	12.1	12.3	14.4
• plus de 100 000 habitants	27.7	24.5	23.9	32.3
• agglomération parisienne	14.2	15.9	9.5	15.3
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.1	60.0	52.1	73.9
• un enfant	16.6	17.1	21.4	13.5
• deux enfants	14.2	18.6	18.3	8.5
• trois et quatre enfants	5.1	4.3	8.1	4.0
• cinq enfants et plus	-	-	0.1	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.6	2.6	2.1	0.6
• commerçant, artisan	5.2	8.0	3.9	3.8
• cadre, profession libérale	13.8	19.0	16.5	8.2
• profession intermédiaire	17.3	19.3	19.0	14.9
• employé	12.9	11.0	10.8	15.4
• ouvrier	25.9	21.8	34.1	24.7
• retraité	19.9	16.5	12.2	26.7
• autre inactif	3.4	1.9	1.4	5.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	60.3	67.0	71.8	48.9
• en concubinage	12.2	10.4	12.6	13.4
• célibataire	14.4	12.3	8.2	19.3
• divorcé (e)	8.2	6.6	5.6	10.7
• veuf (ve)	4.9	3.7	1.9	7.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.6	0.9	0.4	2.7
• 25 à 34 ans	21.6	18.0	20.3	25.1
• 35 à 44 ans	27.0	31.2	34.3	19.8
• 45 à 54 ans	24.3	27.6	28.1	19.7
• 55 à 64 ans	12.3	13.6	10.3	12.5
• 65 ans et plus	13.1	8.6	6.6	20.1
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	65.8	93.3	93.5	19.9
• locataire HLM	11.1	1.0	0.4	33.2
• autre locataire	23.1	5.7	6.1	46.9

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits de trésorerie seuls	43.1	—	—	100.0
• Accession à la propriété seule	21.8	64.9	—	—
• Autre immobilier seul	8.1	24.4	—	—
• Accession et trésorerie	15.4	—	66.2	—
• Autre immobilier et trésorerie	5.0	—	21.2	—
• Autres combinaisons	6.6	10.7	12.6	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	34.6	18.2	43.6	42.3
• non	65.4	81.8	56.4	57.7

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	10.2	9.4	11.2	—
• avec un PC	44.1	40.8	48.8	—
• avec un prêt épargne-logement	31.8	36.9	24.8	—
• avec un prêt employeur	24.1	23.6	24.8	—
• avec un "autre" prêt	31.7	31.8	31.7	—
• avec un PTZ	14.9	14.9	15.0	—
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	71.2	72.7	69.1	—
• Poste	6.9	7.5	5.9	—
• autres organismes financiers	28.1	25.6	31.4	—
• famille, amis	0.6	0.7	0.5	—
• employeurs	19.0	19.2	18.8	—
• autres	0.8	0.8	0.8	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	7.6	15.4	10.5	—
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	11.4	18.4	22.5	—
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.0	4.1	2.9	—

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	—	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	32.5	—	31.5	33.0
• acquérir une automobile ou une moto	54.3	—	58.7	51.7
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.7	—	2.8	5.8
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.9	—	0.6	1.1
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	27.4	—	20.2	31.2
• autres utilisations	20.0	—	16.8	21.7
Taux variables ... oui	16.0	13.5	19.4	—
Renégociations ... oui	31.6	28.8	35.4	—
• avant 1994	1.4	1.3	1.5	—
• 1994-1996	3.8	3.8	3.9	—
• 1997-1998	10.1	9.2	11.5	—
• 1999-2001	11.8	10.6	13.4	—
• 2002	4.1	3.6	4.8	—
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	—	100.0	100.0
• vendeur	18.3	—	18.4	18.2
• carte d'un magasin	37.0	—	31.5	39.9
• banque ou organisme de crédit	60.2	—	58.9	60.9
• autre organisme	5.1	—	7.1	4.1
• famille, amis	3.4	—	3.9	3.1

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.8	1.5	3.0	6.1
• trop élevées	9.2	6.4	10.4	10.8
• élevées mais supportables	28.7	27.1	38.8	24.3
• supportables	39.9	42.0	39.1	38.8
• très supportables	16.9	22.8	8.4	17.0
• pas de remboursement	1.4	0.2	0.3	3.0
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.7	0.9	0.8	2.7
• non	98.3	99.1	99.2	97.3
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.5	4.7	3.9	7.0
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.9	4.5	7.7	8.4
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	17.1	25.9	14.3	11.8
• suffisant sauf imprévu	40.9	43.4	41.8	38.5
• c'est juste	30.5	26.1	32.1	33.1
• c'est difficile	9.5	4.3	10.2	13.1
• les dettes sont nécessaires	2.0	0.4	1.6	3.5
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.9	2.3	3.3	5.6
• un peu améliorée	15.6	13.5	17.8	15.9
• restée stable	50.8	58.1	49.6	45.9
• un peu dégradée	25.0	23.4	24.7	26.3
• nettement dégradée	4.7	2.7	4.7	6.2

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	32.3	24.2	36.0	38.2
• 2 à 20 000 habitants	18.1	16.1	18.2	25.1
• 20 à 100 000 habitants	12.1	16.1	12.1	9.0
• plus de 100 000 habitants	24.8	24.0	23.0	17.3
• agglomération parisienne	12.7	19.7	10.8	10.5
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	50.4	71.8	67.7	66.1
• un enfant	21.2	12.7	14.7	16.6
• deux enfants	21.1	13.8	13.0	13.6
• trois et quatre enfants	7.2	1.7	4.6	3.7
• cinq enfants et plus	0.1	-	-	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.3	2.4	3.6	3.9
• commerçant, artisan	6.2	7.3	5.3	20.3
• cadre, profession libérale	17.8	32.0	14.1	16.3
• profession intermédiaire	20.5	17.4	14.0	20.7
• employé	11.6	7.7	9.9	5.1
• ouvrier	30.1	11.0	23.4	14.9
• retraité	10.3	18.9	27.5	14.3
• autre inactif	1.2	3.3	2.2	4.5
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	68.9	70.6	67.9	66.7
• en concubinage	12.3	8.4	9.3	12.6
• célibataire	10.3	13.1	10.4	10.9
• divorcé (e)	6.4	5.4	6.2	8.7
• veuf (ve)	2.0	2.4	6.2	1.1
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.3	2.6	1.4	2.8
• 25 à 34 ans	21.9	11.7	11.4	15.2
• 35 à 44 ans	37.5	23.3	21.4	21.4
• 45 à 54 ans	26.2	32.8	29.2	39.4
• 55 à 64 ans	9.4	20.7	18.0	14.0
• 65 ans et plus	4.7	8.9	18.7	7.1
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	71.1	87.2	76.4
• locataire HLM	—	3.5	1.2	2.1
• autre locataire	—	25.4	11.5	21.5

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—
• Accession à la propriété seule	49.8	—	—	—
• Autre immobilier seul	—	51.0	34.6	44.5
• Accession et trésorerie	35.3	—	—	—
• Autre immobilier et trésorerie	—	22.3	28.0	21.9
• Autres combinaisons	14.9	26.7	37.4	33.6
• Aucun prêt	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	30.8	21.8	32.1	27.4
• non	69.2	78.2	67.9	72.6

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	10.1	4.5	6.0	6.7
• avec un PC	44.1	30.7	40.2	30.0
• avec un prêt épargne-logement	31.8	36.4	30.4	26.7
• avec un prêt employeur	24.2	14.8	20.7	23.3
• avec un "autre" prêt	31.7	50.0	35.9	50.0
• avec un PTZ	14.9	4.5	5.4	10.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	71.2	83.2	76.7	85.4
• Poste	6.9	2.1	4.8	—
• autres organismes financiers	28.1	23.1	21.4	21.1
• famille, amis	0.6	—	0.4	3.2
• employeurs	19.0	8.8	15.4	21.7
• autres	0.8	—	0.7	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	4.6	100.0	7.1	15.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	9.8	10.6	100.0	22.5
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.6	4.2	4.0	100.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale	Au moins un crédit immobilier Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	33.1	24.0	28.9	32.0
• acquérir une automobile ou une moto	59.7	67.6	49.9	52.9
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	2.9	5.1	1.7	4.0
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.4	1.0	1.3	6.9
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	21.2	15.7	22.4	5.5
• autres utilisations	15.0	21.3	23.9	36.2
Taux variables oui	16.0	17.3	15.9	16.4
Renégociations ... oui	31.6	40.8	31.9	48.2
• avant 1994	1.4	0.8	1.4	—
• 1994-1996	3.8	2.6	2.9	3.7
• 1997-1998	10.1	18.4	11.0	14.1
• 1999-2001	11.8	13.1	12.2	23.6
• 2002	4.5	5.9	4.4	6.8
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	19.2	21.7	15.0	6.9
• carte d'un magasin	32.9	24.5	27.8	20.7
• banque ou organisme de crédit	57.3	64.2	65.6	79.3
• autre organisme	7.2	7.5	7.0	3.4
• familles, amis	3.8	1.9	4.8	6.9

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale	Au moins un crédit immobilier Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	2.5	1.4	1.6	1.9
• trop élevées	8.9	6.1	9.2	11.0
• élevées mais supportables	35.0	26.5	28.8	26.8
• supportables	40.3	38.6	40.8	37.8
• très supportables	13.1	27.1	19.3	21.0
• pas de remboursement	0.1	0.3	0.3	1.5
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.9	—	0.7	1.5
• non	99.1	100.0	99.3	98.5
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.6	8.9	4.5	16.7
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.0	2.1	7.2	11.4
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	18.3	38.4	21.0	34.0
• suffisant sauf imprévu	43.3	37.2	40.6	39.5
• c'est juste	29.9	21.0	28.5	20.8
• c'est difficile	7.7	1.9	8.0	3.1
• les dettes sont nécessaires	0.8	1.5	1.9	2.7
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.9	1.6	2.5	1.2
• un peu améliorée	15.5	17.9	12.8	18.8
• restée stable	53.8	56.3	54.1	57.0
• un peu dégradée	24.2	19.0	25.7	18.7
• nettement dégradée	3.6	5.2	5.0	4.3

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	22.1	10.2	31.1
• 2 à 20 000 habitants	19.1	15.9	18.4
• 20 à 100 000 habitants	12.1	18.2	12.6
• plus de 100 000 habitants	30.0	34.4	25.8
• agglomération parisienne	16.7	21.3	12.1
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	68.5	63.9	62.7
• un enfant	16.4	18.4	16.3
• deux enfants	10.9	11.7	15.7
• trois et quatre enfants	4.2	6.0	5.2
• cinq enfants et plus	—	—	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.0	—	2.2
• commerçant, artisan	4.3	3.8	5.8
• cadre, profession libérale	13.8	3.6	15.4
• profession intermédiaire	19.1	12.6	17.5
• employé	18.3	21.2	9.5
• ouvrier	23.9	37.2	24.7
• retraité	13.4	14.5	23.1
• autre inactif	6.1	7.1	1.8
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	41.7	41.7	70.0
• en concubinage	18.3	17.6	9.2
• célibataire	24.3	22.5	9.5
• divorcé (e)	10.5	13.8	6.5
• veuf (ve)	5.3	4.8	4.8
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	5.3	1.8	0.2
• 25 à 34 ans	35.6	30.4	15.2
• 35 à 44 ans	24.4	27.0	28.0
• 45 à 54 ans	17.3	21.2	27.3
• 55 à 64 ans	6.6	8.0	15.1
• 65 ans et plus	10.9	11.7	14.1
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	—	—	100.0
• locataire HLM	—	100.0	—
• autre locataire	100.0	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	85.5	96.0	19.3
• accession à la propriété seule	—	—	33.1
• autre immobilier seul	8.3	3.2	8.9
• accession et trésorerie	—	—	23.4
• autre immobilier et trésorerie	6.2	0.8	5.2
• autres combinaisons	—	—	10.1
• aucun prêt	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	47.4	52.2	27.1
• non	52.6	47.8	72.9

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	—	—	10.2
• avec un PC	—	—	44.1
• avec un prêt épargne-logement	—	—	31.8
• avec un prêt employeur	—	—	24.1
• avec un "autre" prêt	—	—	31.7
• avec un PTZ	—	—	14.9
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	—	—	71.2
• Poste	—	—	6.9
• autres organismes financiers	—	—	28.1
• famille, amis	—	—	0.6
• employeurs	—	—	19.0
• autres	—	—	0.8
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	8.4	2.4	8.2
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	5.7	1.3	15.1
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.9	0.4	2.4

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	32.5	40.2	31.9
• acquérir une automobile ou une moto	54.2	47.6	56.0
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.7	6.2	3.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.9	1.4	0.5
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	27.4	38.6	20.7
• autres utilisations	20.0	19.1	17.7
Taux variables ... oui	—	—	16.0
Renégociations ... oui	—	—	31.6
• avant 1994	—	—	1.4
• 1994-1996	—	—	3.8
• 1997-1998	—	—	10.1
• 1999-2001	—	—	11.8
• 2002	—	—	4.1
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• vendeur	16.1	16.3	20.1
• carte d'un magasin	38.1	45.6	33.7
• banque ou organisme de crédit	66.0	60.2	56.6
• autre organisme	3.7	4.1	6.4
• familles, amis	4.3	2.8	3.0

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	6.6	7.5	2.2
• trop élevées	10.5	13.6	8.1
• élevées mais supportables	26.1	27.3	29.9
• supportables	38.9	37.1	40.8
• très supportables	14.9	12.7	18.2
• pas de remboursement	3.1	1.7	0.8
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0
• oui	2.6	4.4	0.9
• non	97.4	95.6	99.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	10.2	5.1	4.0
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	8.9	7.7	6.1
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	12.8	6.2	20.4
• suffisant sauf imprévu	38.3	32.8	43.8
• c'est juste	32.3	37.6	28.7
• c'est difficile	12.8	18.7	6.8
• les dettes sont nécessaires	3.8	4.7	0.9
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	6.7	5.0	2.8
• un peu améliorée	20.7	13.2	14.1
• restée stable	44.0	43.9	54.4
• un peu dégradée	21.3	29.9	25.4
• nettement dégradée	7.2	8.0	3.3

ANNEXE 6

Les accédants à la propriété

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	39.0	37.0	29.9	34.3	28.3	52.6
• 2 à 20 000 habitants	25.4	18.9	19.5	18.8	14.0	19.0
• 20 à 100 000 habitants	12.6	12.4	11.3	10.5	12.2	8.6
• plus de 100 000 habitants	18.7	21.9	23.7	24.3	29.7	15.6
• agglomération parisienne	4.4	9.9	15.7	12.1	15.8	4.0
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	47.9	42.4	47.9	36.3	56.9	26.8
• un enfant	21.3	23.2	20.9	22.6	19.4	26.6
• deux enfants	25.2	25.5	24.0	31.0	17.3	34.5
• trois et quatre enfants	5.6	8.7	7.1	10.1	6.3	11.9
• cinq enfants et plus	—	0.1	0.1	—	—	0.2
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	5.2	2.6	3.4	1.4	1.5	2.9
• commerçant, artisan	6.5	5.1	6.0	2.7	6.8	4.9
• cadre, profession libérale	3.5	15.5	23.7	17.7	23.2	11.8
• profession intermédiaire	17.3	21.0	22.7	23.0	20.5	22.5
• employé	14.5	11.1	11.4	13.0	11.1	12.5
• ouvrier	46.4	36.5	22.1	37.5	23.1	42.1
• retraité	5.5	6.8	10.3	4.3	12.5	2.6
• autre inactif	1.2	1.4	0.5	0.5	1.3	0.7
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	87.6	73.8	62.3	73.3	65.3	72.3
• en concubinage	4.8	11.3	13.9	13.1	14.1	18.5
• célibataire	0.8	8.6	14.5	7.6	11.2	4.8
• divorcé (e)	5.7	5.5	6.6	5.8	7.2	3.6
• veuf (ve)	1.1	0.8	2.7	0.2	2.3	0.7
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	—	0.3	0.4	—	0.3	—
• 25 à 34 ans	3.1	26.6	24.5	25.5	22.2	44.1
• 35 à 44 ans	44.4	40.3	40.5	47.1	34.4	41.0
• 45 à 54 ans	42.9	23.2	21.8	20.9	25.3	11.8
• 55 à 64 ans	8.6	7.2	7.0	4.4	12.0	2.9
• 65 ans et plus	1.0	2.4	5.8	2.0	5.9	0.2
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• locataire HLM	—	—	—	—	—	—
• autre locataire	—	—	—	—	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—	—	—
• Accession à la propriété seule	48.7	48.0	58.5	49.0	46.7	54.0
• Autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—
• Accession et trésorerie	42.3	39.2	26.3	38.2	34.7	39.9
• Autre immobilier et trésorerie	—	—	—	—	—	—
• Autres combinaisons	9.0	12.8	15.2	12.8	18.6	6.1
• Aucun prêt	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	29.2	35.4	21.6	30.5	32.9	37.6
• non	70.8	64.6	78.4	69.5	67.1	62.4

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	100.0	2.3	4.2	11.2	3.0	—
• avec un PC	9.9	100.0	26.3	49.1	8.4	67.7
• avec un prêt épargne-logement	13.1	18.9	100.0	33.8	25.8	31.3
• avec un prêt employeur	26.6	26.9	25.7	100.0	19.0	41.9
• avec un "autre" prêt	9.2	6.0	25.7	25.0	100.0	25.5
• avec un PTZ	—	22.9	14.7	25.9	12.0	100.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	26.6	79.1	80.4	63.6	76.3	74.6
• Poste	0.9	2.5	18.3	6.9	7.5	6.7
• autres organismes financiers	92.6	27.6	16.5	43.4	26.3	35.9
• famille, amis	—	0.1	0.4	0.1	2.0	—
• employeurs	22.8	22.5	19.7	78.5	15.5	34.1
• autres	0.9	0.7	0.8	2.0	2.5	1.9
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	2.2	3.2	5.3	2.9	7.4	1.5
Endettement pour l'amélio- ration et l'entretien d'un logement • oui	6.0	8.8	9.3	8.4	11.1	3.6
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.2	1.0	1.3	1.6	2.5	0.9

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	32.2	33.0	32.2	34.7	32.4	37.0
• acquérir une automobile ou une moto	68.2	60.6	59.2	61.7	60.4	58.5
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	2.0	2.2	2.4	3.9	3.8	0.5
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	—	0.3	0.9	0.9	0.3	—
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	16.4	22.6	18.7	18.9	24.7	25.7
• autres utilisations	10.1	14.6	13.9	11.1	14.6	12.6
Taux variables ... oui	22.0	18.8	10.1	10.2	18.4	17.4
Renégociations ... oui	63.9	33.2	23.2	28.3	31.4	14.7
• avant 1994	6.9	0.9	0.2	1.3	1.1	—
• 1994-1996	13.6	3.9	1.1	3.0	3.3	—
• 1997-1998	31.2	10.4	6.2	6.7	7.8	0.3
• 1999-2001	9.4	13.3	12.1	12.9	12.5	8.4
• 2002	2.7	4.8	3.5	4.5	6.6	6.0
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	27.0	17.8	20.8	18.8	19.1	15.1
• carte d'un magasin	31.5	34.4	30.5	27.4	32.7	36.1
• banque ou organisme de crédit	56.2	56.8	53.3	56.9	60.2	58.0
• autre organisme	4.5	7.8	5.6	9.6	7.6	5.9
• familles, amis	1.1	5.2	2.5	5.6	3.6	6.7

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage		Novembre 2002				
Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	5.9	3.0	1.7	2.3	1.7	1.9
• trop élevées	16.3	9.7	6.7	9.5	7.8	9.1
• élevées mais supportables	33.6	36.9	32.6	31.6	38.0	42.3
• supportables	35.7	40.3	41.3	42.0	39.5	37.3
• très supportables	8.3	9.9	17.5	14.3	13.1	9.4
• pas de remboursement	0.2	0.1	0.2	0.2	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.1	1.0	0.5	0.9	1.0	0.6
• non	97.9	99.0	99.5	99.1	99.0	99.4
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	2.2	3.0	4.6	4.2	4.4	1.7
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.4	6.0	5.9	5.5	6.1	6.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	15.4	14.7	24.6	19.4	19.7	13.2
• suffisant sauf imprévu	43.1	42.1	44.3	43.7	43.0	40.6
• c'est juste	28.6	33.1	26.0	26.6	29.7	36.8
• c'est difficile	11.9	9.4	4.8	9.8	6.5	8.6
• les dettes sont nécessaires	1.0	0.8	0.4	0.6	1.1	0.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.5	3.0	2.7	3.5	2.7	3.0
• un peu améliorée	14.8	15.7	15.2	13.7	15.2	15.7
• restée stable	56.0	53.5	55.6	54.6	52.7	58.6
• un peu dégradée	20.3	23.8	22.7	24.5	25.8	20.2
• nettement dégradée	5.3	3.9	3.9	3.7	3.7	2.4

ANNEXE 7

Des situations particulières

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 2001-2002	Renégociations
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	25.3	26.1	30.5	32.9
• 2 à 20 000 habitants	16.6	16.3	15.9	19.8
• 20 à 100 000 habitants	12.4	13.2	14.5	12.6
• plus de 100 000 habitants	28.3	31.0	23.2	24.7
• agglomération parisienne	17.4	13.3	15.8	10.3
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	65.2	72.1	54.9	49.6
• un enfant	17.2	15.0	22.8	20.3
• deux enfants	14.6	10.0	16.0	22.5
• trois et quatre enfants	3.0	2.9	6.2	7.6
• cinq enfants et plus	—	—	0.2	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.3	3.0	0.3	2.0
• commerçant, artisan	4.3	5.8	3.5	7.3
• cadre, profession libérale	22.4	12.0	21.4	16.3
• profession intermédiaire	21.3	15.6	25.7	20.4
• employé	17.1	15.5	14.0	10.5
• ouvrier	19.7	23.9	27.3	34.2
• retraité	9.9	19.6	6.8	8.0
• autre inactif	3.0	4.6	0.9	0.8
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	50.3	47.2	57.1	79.3
• en concubinage	20.7	17.2	17.8	9.1
• célibataire	18.9	18.8	15.7	5.4
• divorcé (e)	6.7	10.7	7.3	5.3
• veuf (ve)	3.4	6.1	2.1	0.9
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	3.0	4.7	1.0	—
• 25 à 34 ans	39.1	21.4	41.1	12.2
• 35 à 44 ans	26.7	19.7	35.2	38.4
• 45 à 54 ans	16.1	28.7	13.1	36.8
• 55 à 64 ans	9.2	11.0	6.3	9.3
• 65 ans et plus	5.9	14.4	3.4	3.3
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	36.1	49.8	100.0	100.0
• locataire HLM	12.6	14.6	—	—
• autre locataire	51.3	35.6	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...			
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 2001-2002	Renégociations
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	31.4	37.0	—	—
• accession à la propriété seule	8.2	12.3	54.1	45.2
• autre immobilier seul	5.5	2.5	—	—
• accession et trésorerie	4.4	11.4	30.9	38.1
• autre immobilier et trésorerie	3.9	4.4	—	—
• autres combinaisons	4.2	3.7	15.0	16.7
• aucun prêt	42.4	28.7	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	30.1	42.2	30.8	30.9
• non	69.9	57.8	69.2	69.1

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 2001-2002	Renégociations
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	6.1	10.9	42.1	20.4
• avec un PC	36.4	44.5	42.1	46.4
• avec un prêt épargne-logement	40.9	30.9	36.1	23.4
• avec un prêt employeur	28.8	22.7	19.2	21.9
• avec un "autre" prêt	39.4	32.7	44.1	31.3
• avec un PTZ	7.6	17.3	14.1	7.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	78.0	75.0	72.7	72.2
• Poste	6.5	4.6	9.2	2.9
• autres organismes financiers	22.6	24.9	24.2	32.8
• famille, amis	1.4	0.7	1.9	0.5
• employeurs	22.7	18.4	15.3	17.4
• autres	—	—	0.2	0.8
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	7.3	1.6	4.3	6.1
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	5.3	8.6	9.3	10.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	3.5	2.2	1.8	2.4

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...			
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 2001-2002	Renégociations
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	22.8	40.7	32.1	34.0
• acquérir une automobile ou une moto	73.3	41.7	54.7	64.2
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.8	7.2	2.1	2.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.6	1.7	0.7	0.3
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	17.2	38.2	19.2	17.5
• autres utilisations	17.2	22.4	10.9	15.7
Taux variables ... oui	10.5	20.4	8.2	24.1
Renégociations ... oui	39.2	33.2	9.7	100.0
• avant 1994	—	0.9	—	4.3
• 1994-1996	5.4	3.4	0.7	12.1
• 1997-1998	10.3	16.3	1.2	32.1
• 1999-2001	17.0	9.0	4.6	37.2
• 2002	6.5	3.7	3.2	14.3
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	19.8	12.9	19.4	18.2
• carte d'un magasin	29.6	42.7	33.3	30.7
• banque ou organisme de crédit	61.1	62.7	51.9	60.6
• autre organisme	5.6	6.2	6.5	7.7
• famille, amis	4.9	6.2	5.6	3.3

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 2001-2002	Renégociations
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	1.2	2.5	0.9	3.9
• trop élevées	6.5	14.2	5.8	10.7
• élevées mais supportables	24.4	29.9	39.8	36.1
• supportables	39.3	33.8	42.9	37.4
• très supportables	27.7	18.1	10.6	11.8
• pas de remboursement	0.9	1.5	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.0	1.8	0.7	2.1
• non	99.0	98.2	99.3	97.9
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	100.0	15.8	2.3	4.6
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	18.9	100.0	5.7	6.5
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	25.3	11.5	20.6	19.6
• suffisant sauf imprévu	47.1	43.6	45.3	40.8
• c'est juste	21.7	31.0	29.0	28.1
• c'est difficile	4.1	11.6	4.9	10.4
• les dettes sont nécessaires	1.9	2.3	0.2	1.1
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	8.1	5.4	1.9	3.2
• un peu améliorée	19.5	15.8	14.8	16.3
• restée stable	50.3	47.8	54.6	52.9
• un peu dégradée	18.9	25.9	26.7	23.4
• nettement dégradée	3.3	5.1	1.9	4.2

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	22.6	23.5	22.6
• 2 à 20 000 habitants	16.6	15.9	18.2
• 20 à 100 000 habitants	13.1	11.6	11.9
• plus de 100 000 habitants	29.3	31.7	30.8
• agglomération parisienne	18.5	17.3	16.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	83.2	72.8	74.0
• un enfant	7.9	13.3	11.1
• deux enfants	6.4	10.8	12.1
• trois et quatre enfants	2.5	3.1	2.8
• cinq enfants et plus	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.7	0.7	0.8
• commerçant, artisan	4.4	3.4	4.3
• cadre, profession libérale	20.1	13.5	22.2
• profession intermédiaire	11.5	23.2	17.3
• employé	6.4	18.3	10.1
• ouvrier	9.3	24.1	16.9
• retraité	42.9	10.1	25.5
• autre inactif	3.7	6.7	2.9
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	59.5	46.6	58.8
• en concubinage	8.2	20.5	10.6
• célibataire	13.8	25.1	14.9
• divorcé (e)	6.1	4.5	8.8
• veuf (ve)	12.4	3.2	6.8
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.2	7.9	1.8
• 25 à 34 ans	12.3	37.9	16.6
• 35 à 44 ans	16.0	21.7	24.1
• 45 à 54 ans	18.6	19.3	24.4
• 55 à 64 ans	16.5	5.9	16.5
• 65 ans et plus	35.3	7.3	16.6
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	71.9	38.7	71.4
• locataire HLM	7.2	17.2	8.4
• autre locataire	20.9	44.1	20.3

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	12.0	38.3	42.8
• accession à la propriété seule	11.8	9.0	24.1
• autre immobilier seul	6.7	1.2	17.5
• accession et trésorerie	3.6	8.3	5.8
• autre immobilier et trésorerie	2.8	1.7	5.3
• autres combinaisons	3.5	3.9	4.5
• aucun prêt	59.6	37.6	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	7.1	30.7	13.2
• non	92.9	69.3	86.8

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	8.5	12.7	6.2
• avec un PC	35.6	45.5	33.6
• avec un prêt épargne-logement	42.6	29.1	42.3
• avec un prêt employeur	25.7	29.1	26.6
• avec un "autre" prêt	34.4	29.1	31.5
• avec un PTZ	10.8	14.5	10.8
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	75.8	70.9	66.7
• Poste	8.6	11.5	10.2
• autres organismes financiers	20.9	28.5	21.1
• famille, amis	1.4	1.6	1.7
• employeurs	19.8	21.5	22.1
• autres	0.3	1.5	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	6.9	1.9	12.6
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	5.7	4.5	13.2
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.6	0.4	2.6

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	24.7	31.6	31.5
• acquérir une automobile ou une moto	65.5	57.5	50.8
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	3.6	3.4	4.9
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.2	0.6	0.5
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	6.9	21.7	13.5
• autres utilisations	16.1	18.8	21.1
Taux variables ... oui	14.0	16.3	12.0
Renégociations ... oui	33.7	34.4	28.3
• avant 1994	0.7	—	0.9
• 1994-1996	3.3	5.3	3.1
• 1997-1998	9.1	15.5	8.9
• 1999-2001	15.3	9.8	10.2
• 2002	5.3	3.8	5.2
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• vendeur	22.7	16.2	18.5
• carte d'un magasin	28.3	34.6	37.1
• banque ou organisme de crédit	54.3	60.3	49.6
• autre organisme	6.9	5.1	5.7
• famille, amis	1.9	4.4	2.1

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	0.7	1.0	—
• trop élevées	2.2	4.7	—
• élevées mais supportables	12.5	16.9	—
• supportables	39.2	48.7	—
• très supportables	44.1	27.8	—
• pas de remboursement	1.4	1.1	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0
• oui	0.2	1.7	0.2
• non	99.8	98.3	99.8
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.7	12.2	9.2
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	2.7	8.3	7.7
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	100.0	43.9	44.6
• suffisant sauf imprévu	—	47.3	41.6
• c'est juste	—	8.4	12.5
• c'est difficile	—	0.4	1.1
• les dettes sont nécessaires	—	—	0.1
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	6.6	100.0	6.4
• un peu améliorée	17.3	—	19.6
• restée stable	64.5	—	57.3
• un peu dégradée	11.0	—	16.0
• nettement dégradée	0.7	—	0.8

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.7	16.9	28.2	19.9	24.7
• 2 à 20 000 habitants	17.0	16.4	14.6	18.6	14.9
• 20 à 100 000 habitants	15.4	18.1	15.1	13.4	14.7
• plus de 100 000 habitants	29.6	38.1	30.5	33.4	32.1
• agglomération parisienne	13.4	10.6	11.5	14.8	13.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	73.8	65.1	76.7	67.2	63.6
• un enfant	13.5	14.6	9.3	15.6	16.9
• deux enfants	8.5	15.1	6.9	10.1	8.7
• trois et quatre enfants	4.0	4.5	7.0	7.1	10.8
• cinq enfants et plus	0.2	0.7	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	3.7	—	2.8	—	0.9
• commerçant, artisan	5.3	1.6	7.8	4.4	4.8
• cadre, profession libérale	6.0	4.5	4.0	6.3	6.7
• profession intermédiaire	12.3	14.0	12.7	13.8	13.9
• employé	13.7	18.9	19.3	18.4	14.2
• ouvrier	21.4	29.3	29.2	27.9	31.5
• retraité	28.8	20.0	19.7	23.0	22.2
• autre inactif	9.0	11.7	4.6	6.2	5.9
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	44.2	46.2	41.4	44.4	56.6
• en concubinage	6.4	6.8	6.8	12.3	10.2
• célibataire	18.8	18.0	28.4	18.9	13.2
• divorcé (e)	16.9	23.2	14.0	17.0	14.5
• veuf (ve)	13.8	5.8	9.4	7.4	5.4
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.8	2.3	3.3	1.8	1.4
• 25 à 34 ans	14.2	9.7	18.4	20.4	15.1
• 35 à 44 ans	20.3	28.7	13.9	26.2	29.4
• 45 à 54 ans	24.4	30.4	32.5	23.2	25.5
• 55 à 64 ans	12.1	15.1	11.5	10.0	11.6
• 65 ans et plus	26.2	13.7	20.5	18.5	17.1
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	46.2	25.4	27.0	35.4	38.8
• locataire HLM	17.2	37.3	27.6	25.3	21.8
• autre locataire	36.6	37.4	45.4	39.3	39.4

* Consommation courante

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	33.7	41.8	59.0	77.6	68.0
• accession à la propriété seule	7.1	7.0	1.6	—	9.6
• autre immobilier seul	1.8	3.0	1.6	—	1.2
• accession et trésorerie	8.3	7.0	9.6	17.1	15.1
• autre immobilier et trésorerie	3.4	—	5.2	1.9	1.6
• autres combinaisons	5.0	0.7	1.7	3.4	4.5
• aucun prêt	40.7	40.5	21.3	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	50.4	48.0	83.4	69.7	64.7
• non	49.6	52.0	16.6	30.3	35.3

* Consommation courante

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	14.7	22.2	14.3	7.5	23.9
• avec un PC	47.1	44.4	42.9	52.7	52.2
• avec un prêt épargne-logement	33.8	16.7	14.3	22.6	21.7
• avec un prêt employeur	25.0	22.2	21.4	20.4	21.7
• avec un "autre" prêt	32.4	33.3	50.0	37.6	21.7
• avec un PTZ	10.3	11.1	14.3	17.2	10.9
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	73.7	71.1	60.9	71.0	57.4
• Poste	2.0	—	—	7.4	—
• autres organismes financiers	30.3	28.9	39.1	32.4	44.4
• famille, amis	—	5.7	—	1.1	1.8
• employeurs	22.5	17.4	18.2	14.1	20.0
• autres	0.8	—	—	0.9	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	5.0	—	4.6	0.9	2.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	7.1	2.6	8.6	4.8	4.8
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.1	1.1	2.1	—	1.1

* Consommation courante

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	25.3	43.3	27.4	30.1	45.7
• acquérir une automobile ou une moto	32.7	41.2	26.1	22.2	35.6
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	2.9	6.8	5.0	6.4	7.5
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	—	—	3.0	1.5	1.5
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	70.3	52.7	97.7	—	72.1
• autres utilisations	29.4	28.6	34.6	18.4	20.3
Taux variables ... oui	20.7	21.0	19.6	14.4	24.8
Renégociations ... oui	35.9	70.9	45.5	27.4	49.2
• avant 1994	5.9	6.2	7.5	0.7	5.2
• 1994-1996	6.5	15.3	—	2.6	8.9
• 1997-1998	13.2	23.2	20.2	14.7	18.7
• 1999-2001	7.2	13.0	13.1	7.4	10.3
• 2002	3.2	13.1	4.6	2.0	6.2
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaison possible)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	16.0	20.7	11.1	10.6	21.0
• carte d'un magasin	43.2	51.7	53.1	63.0	55.8
• banque ou organisme de crédit	68.5	58.6	75.3	65.2	63.0
• autre organisme	6.2	3.8	7.4	2.9	2.9
• famille, amis	7.4	1.7	12.3	4.8	4.3

- Consommation courante

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	21.4	25.1	27.5	14.2	—
• trop élevées	28.5	18.6	38.9	22.8	—
• élevées mais supportables	27.6	18.3	20.7	31.2	—
• supportables	18.9	33.5	10.7	21.6	—
• très supportables	2.6	2.0	0.9	6.9	—
• pas de remboursement	1.0	2.5	1.4	3.3	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	4.0	100.0	8.8	4.4	11.0
• non	96.0	—	91.2	95.6	89.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.0	3.4	7.5	2.0	1.8
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.2	6.3	8.8	10.6	4.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	3.7	3.6	—	3.3	3.1
• suffisant sauf imprévu	7.9	15.7	—	22.8	15.9
• c'est juste	31.5	38.4	—	35.2	26.1
• c'est difficile	40.1	34.3	—	26.0	39.9
• les dettes sont nécessaires	16.9	8.0	100.0	12.7	14.9
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	—	3.8	—	4.9	1.1
• un peu améliorée	—	23.7	4.2	12.0	17.1
• restée stable	—	33.8	16.3	34.9	25.1
• un peu dégradée	—	27.5	27.0	31.2	29.9
• nettement dégradée	100.0	11.2	52.4	17.0	26.8

* Consommation courante

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Zone de résidence • communes rurales • 2 à 20 000 habitants • 20 à 100 000 habitants • plus de 100 000 habitants • agglomération parisienne	100.0 36.3 19.1 13.4 24.4 6.7	100.0 31.6 18.2 11.8 25.1 13.3
Nombre d'enfants au foyer • sans enfant • un enfant • deux enfants • trois et quatre enfants • cinq enfants et plus	100.0 48.8 23.1 19.2 8.9 —	100.0 49.4 20.8 22.2 7.6 0.1
PCS du chef de famille • agriculteur • commerçant, artisan • cadre, profession libérale • profession intermédiaire • employé • ouvrier • retraité • autre inactif	100.0 0.5 7.2 16.6 20.4 9.3 34.5 9.9 1.6	100.0 2.4 5.7 18.6 20.1 12.1 30.0 10.0 1.0
Situation familiale • marié • en concubinage • célibataire • divorcé (e) • veuf (ve)	100.0 72.3 11.6 9.0 5.1 2.0	100.0 68.6 12.9 10.6 6.2 1.6
Age du chef de ménage • moins de 25 ans • 25 à 34 ans • 35 à 44 ans • 45 à 54 ans • 55 à 64 ans • 65 ans et plus	100.0 0.3 21.0 35.3 30.3 10.3 2.8	100.0 0.3 22.6 38.7 24.7 8.8 4.8
Statut d'occupation • propriétaire • locataire HLM • autre locataire	100.0 100.0 — —	100.0 100.0 — —

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Type d'endettement	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	—	—
• accession à la propriété seule	40.8	51.0
• autre immobilier seul	—	—
• accession et trésorerie	44.3	34.0
• autre immobilier et trésorerie	—	—
• autres combinaisons	14.9	15.0
• aucun prêt	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0
• oui	37.2	30.2
• non	62.8	69.8

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Accession à la propriété (combinaisons possibles) • avec un PAP • avec un PC • avec un prêt épargne-logement • avec un prêt employeur • avec un "autre" prêt • avec un PTZ	100.0 13.7 52.3 20.1 15.5 36.5 16.3	100.0 9.6 43.9 35.0 26.8 31.6 16.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles) • banques ou Caisses d'épargne • Poste • autres organismes financiers • famille, amis • employeurs • autres	100.0 67.4 1.0 38.5 0.4 12.6 0.7	100.0 72.6 7.6 26.9 0.5 21.1 0.9
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	4.9	4.7
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	9.7	9.7
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.5	1.7

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	33.9	33.0
• acquérir une automobile ou une moto	66.6	59.0
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	5.5	2.2
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	—	0.5
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	18.4	22.6
• autres utilisations	12.4	15.2
Taux variables ... oui	100.0	6.8
Renégociations ... oui	47.9	29.9
• avant 1994	2.9	1.1
• 1994-1996	4.7	3.9
• 1997-1998	11.0	9.9
• 1999-2001	15.6	11.6
• 2002	12.6	3.1
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0
• vendeur	17.6	19.8
• carte d'un magasin	34.5	32.5
• banque ou organisme de crédit	62.2	57.1
• autre organisme	4.7	7.5
• famille, amis	2.7	4.3

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.7	2.3
• trop élevées	13.0	8.5
• élevées mais supportables	37.7	35.5
• supportables	35.9	40.4
• très supportables	9.7	13.2
• pas de remboursement	—	0.1
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0
• oui	1.2	0.9
• non	98.8	99.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	2.4	3.7
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	7.7	6.1
Le budget du ménage	100.0	100.0
• à l'aise	16.0	18.4
• suffisant sauf imprévu	39.1	44.2
• c'est juste	35.0	28.7
• c'est difficile	9.0	7.8
• les dettes sont nécessaires	0.9	0.8
Situation financière passée	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.9	2.9
• un peu améliorée	17.0	14.8
• restée stable	50.8	54.5
• un peu dégradée	24.4	24.1
• nettement dégradée	4.8	3.7

ANNEXE 8

Des profils d'endettement particuliers

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	27.6	31.0	27.0	38.2	17.4
• 2 à 20 000 habitants	19.8	21.7	18.4	15.5	19.7
• 20 à 100 000 habitants	12.0	8.7	13.1	8.3	20.1
• plus de 100 000 habitants	25.0	27.3	20.8	24.1	23.6
• agglomération parisienne	15.7	11.3	20.8	14.0	19.2
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	52.7	82.5	82.6	52.2	56.3
• un enfant	20.1	8.1	6.8	20.0	23.5
• deux enfants	21.6	7.9	9.4	21.4	19.2
• trois et quatre enfants	5.5	1.5	1.1	6.4	1.0
• cinq enfants et plus	0.1	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.5	2.7	3.0	3.0	—
• commerçant, artisan	6.9	11.8	7.9	3.3	28.3
• cadre, profession libérale	18.6	11.9	22.5	16.9	27.6
• profession intermédiaire	20.8	8.3	19.4	22.5	19.9
• employé	12.8	8.1	6.7	7.7	9.1
• ouvrier	25.8	13.9	10.2	29.5	6.7
• retraité	11.6	40.9	25.2	16.3	6.1
• autre inactif	1.0	2.3	5.2	0.7	2.3
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	66.2	65.9	72.6	69.0	59.3
• en concubinage	12.2	4.9	5.4	11.2	12.2
• célibataire	12.1	10.9	14.1	9.1	15.2
• divorcé (e)	6.6	6.0	4.1	8.6	13.2
• veuf (ve)	2.8	12.3	3.8	2.2	—
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.4	—	3.8	—	—
• 25 à 34 ans	22.0	6.5	7.5	18.7	17.5
• 35 à 44 ans	37.5	9.3	15.9	34.0	37.2
• 45 à 54 ans	25.3	32.5	33.8	25.6	35.8
• 55 à 64 ans	9.8	20.9	26.7	13.5	8.5
• 65 ans et plus	5.0	30.8	12.2	8.3	0.9
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	83.0	64.5	100.0	100.0
• locataire HLM	—	2.5	6.3	—	—
• autre locataire	—	14.5	29.2	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—	—
• accession à la propriété seule	100.0	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	100.0	—	100.0
• accession et trésorerie	—	—	—	—	—
• autre immobilier et trésorerie	—	—	—	—	—
• autres combinaisons	—	100.0	—	100.0	—
• aucun prêt	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	19.3	16.6	7.7	27.4	20.5
• non	80.7	83.4	92.3	72.6	79.5

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0	100.0
• avec un PAP	9.9	—	—	7.9	3.7
• avec un PC	42.5	—	—	32.2	28.1
• avec un prêt épargne-logement	37.3	—	—	34.6	36.5
• avec un prêt employeur	23.8	—	—	26.0	22.0
• avec un "autre" prêt	29.7	—	—	34.5	55.2
• avec un PTZ	16.2	—	—	7.5	7.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	72.0	—	—	70.9	84.5
• Poste	8.2	—	—	6.6	—
• autres organismes financiers	26.0	—	—	23.8	2.3
• famille, amis	0.7	—	—	—	23.8
• employeurs	19.6	—	—	20.4	1.6
• autres	0.9	—	—	0.5	13.6
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	—	83.0	—	80.1
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	100.0	—	100.0	100.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	100.0	18.1	—	24.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Destination des crédits de trésorerie utilisés	—	—	—	—	—
• acquérir un bien d'équipement de la maison	—	—	—	—	—
• acquérir une automobile ou une moto	—	—	—	—	—
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	—	—	—	—	—
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	—	—	—	—	—
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	—	—	—	—	—
• autres utilisations	—	—	—	—	—
Taux variables ... oui	13.1	—	—	15.7	18.6
Renégociations ... oui	28.7	—	—	22.3	35.5
• avant 1994	1.2	—	—	2.2	1.2
• 1994-1996	4.0	—	—	3.9	—
• 1997-1998	8.9	—	—	5.8	15.7
• 1999-2001	10.5	—	—	7.7	13.6
• 2002	3.6	—	—	2.7	5.1

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	1.7	—	1.0	3.4	1.0
• trop élevées	6.9	5.8	1.4	8.3	13.6
• élevées mais supportables	29.8	14.2	16.3	33.5	38.6
• supportables	42.6	45.2	42.0	34.6	34.6
• très supportables	18.9	34.9	38.5	20.2	12.2
• pas de remboursement	0.1	—	0.7	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.9	1.5	0.7	1.0	—
• non	99.1	98.5	99.3	99.0	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.6	6.6	6.4	1.9	12.2
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	5.4	6.2	0.7	1.9	—
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	23.0	27.9	38.3	12.6	34.5
• suffisant sauf imprévu	44.2	43.4	40.5	44.4	47.3
• c'est juste	27.2	26.9	20.3	35.9	18.2
• c'est difficile	5.5	1.8	0.9	6.3	—
• les dettes sont nécessaires	0.2	—	—	0.7	—
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.6	0.8	1.2	5.2	1.0
• un peu améliorée	14.3	8.1	11.6	5.1	25.9
• restée stable	56.0	60.6	67.7	63.9	48.2
• un peu dégradée	24.4	27.5	18.7	21.8	20.2
• nettement dégradée	2.6	3.0	0.8	4.0	4.7

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	38.1	40.4	30.8	41.7
• 2 à 20 000 habitants	17.1	17.6	13.2	14.0
• 20 à 100 000 habitants	11.0	14.7	11.9	15.6
• plus de 100 000 habitants	24.8	18.1	23.6	21.9
• agglomération parisienne	9.0	9.2	20.6	6.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	46.5	76.1	69.6	48.8
• un enfant	23.6	16.0	16.1	16.1
• deux enfants	20.5	7.4	12.7	19.9
• trois et quatre enfants	9.3	0.5	1.5	15.3
• cinq enfants et plus	0.1	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.7	3.9	—	3.8
• commerçant, artisan	3.8	3.5	2.7	1.2
• cadre, profession libérale	14.9	6.6	35.3	14.7
• profession intermédiaire	20.9	12.8	19.4	16.0
• employé	11.0	11.9	8.8	13.6
• ouvrier	38.6	26.3	17.9	37.0
• retraité	7.6	33.8	15.9	12.2
• autre inactif	1.5	1.2	—	1.5
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	72.5	67.4	70.7	74.4
• en concubinage	13.0	10.8	13.6	9.8
• célibataire	7.8	8.3	8.1	8.9
• divorcé (e)	5.6	7.1	6.4	4.3
• veuf (ve)	1.0	6.4	1.3	2.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	—	1.2	—	1.4
• 25 à 34 ans	23.4	8.4	16.8	17.0
• 35 à 44 ans	38.2	17.2	24.0	35.7
• 45 à 54 ans	27.1	32.5	40.0	23.8
• 55 à 64 ans	7.8	18.1	12.5	14.7
• 65 ans et plus	3.4	22.6	6.6	7.3
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	80.3	33.2	100.0
• locataire HLM	—	1.9	5.0	—
• autre locataire	—	17.8	61.8	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—
• accession à la propriété seule	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	—	—
• accession et trésorerie	100.0	—	—	—
• autre immobilier et trésorerie	—	—	100.0	—
• autres combinaisons	—	100.0	—	100.0
• aucun prêt	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	44.2	35.2	37.6	56.7
• non	55.8	64.8	62.4	43.3

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0
• avec un PAP	12.2	—	—	4.6
• avec un PC	49.0	—	—	51.3
• avec un prêt épargne-logement	23.7	—	—	25.7
• avec un prêt employeur	26.2	—	—	17.6
• avec un "autre" prêt	31.3	—	—	34.1
• avec un PTZ	16.9	—	—	4.3
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	66.7	—	—	82.8
• Poste	6.4	—	—	2.5
• autres organismes financiers	33.2	—	—	19.9
• famille, amis	0.5	—	—	0.9
• employeurs	20.0	—	—	11.7
• autres	0.9	—	—	1.0
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	—	84.4	—
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	100.0	—	100.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	—	18.1	—

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	33.4	26.4	27.7	32.7
• acquérir une automobile ou une moto	60.3	50.8	57.6	46.7
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	3.1	0.9	4.6	1.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.2	—	1.2	2.2
• dépenses de consommation courante ou facture exception- nelle	20.8	17.4	14.9	29.5
• autres utilisations	14.0	22.6	24.4	22.2
Taux variable ... oui	20.0	—	—	14.5
Renégociations ... oui	34.2	—	—	37.7
• avant 1994	1.6	—	—	0.9
• 1994-1996	3.8	—	—	2.4
• 1997-1998	10.6	—	—	15.4
• 1999-2001	13.1	—	—	14.7
• 2002	4.9	—	—	4.4
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	19.7	13.8	15.0	14.7
• carte d'un magasin	34.2	27.6	25.4	29.4
• banque ou organisme de crédit	55.7	65.7	60.6	63.0
• autre organisme	7.2	6.3	7.2	7.8
• famille, amis	3.7	5.1	3.9	5.2

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.6	1.2	0.6	2.6
• trop élevées	10.7	7.7	5.9	13.7
• élevées mais supportables	40.4	30.6	31.3	42.9
• supportables	39.0	45.1	34.5	37.2
• très supportables	6.2	14.2	26.3	3.6
• pas de remboursement	0.1	1.3	1.3	—
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.3	—	—	—
• non	98.7	100.0	100.0	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	2.7	3.4	14.0	0.9
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	7.1	9.2	6.5	9.5
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	10.0	17.0	35.5	13.8
• suffisant sauf imprévu	43.8	45.7	36.4	31.4
• c'est juste	34.2	24.2	28.1	39.0
• c'est difficile	10.5	10.2	—	15.8
• les dettes sont nécessaires	1.6	2.9	—	—
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.4	3.5	3.8	2.3
• un peu améliorée	17.2	15.8	26.2	18.9
• restée stable	50.3	48.1	48.4	48.7
• un peu dégradée	24.9	29.3	16.9	24.9
• nettement dégradée	4.2	3.2	4.7	5.2

ANNEXE 9

Ceux qui ont renégocié un prêt immobilier

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	32.6	33.6	49.7	37.1	33.6	28.9	26.9
• 2 à 20 000 habitants	19.8	25.2	23.8	19.2	21.4	19.2	15.0
• 20 à 100 000 habitants	12.6	14.1	6.4	13.6	10.8	11.7	12.4
• plus de 100 000 habitants	24.7	21.5	13.6	22.0	22.7	27.4	32.4
• agglomération parisienne	10.3	5.6	6.5	8.0	11.5	12.8	13.4
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	49.6	55.5	22.8	42.4	41.2	35.9	53.6
• un enfant	20.3	20.7	26.5	22.1	15.6	16.8	18.1
• deux enfants	22.5	19.5	41.6	26.2	32.9	36.3	19.7
• trois et quatre enfants	7.6	4.3	9.1	9.1	9.9	11.0	8.6
• cinq enfants et plus	0.1	—	—	0.2	0.4	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.0	1.6	—	3.5	1.8	1.0	1.2
• commerçant, artisan	7.3	7.3	5.9	6.8	4.0	4.4	7.3
• cadre, profession libérale	16.8	5.7	14.9	16.0	22.8	17.3	23.8
• profession intermédiaire	20.4	19.7	11.5	20.1	22.7	19.6	20.7
• employé	10.5	14.5	8.1	8.8	9.6	11.3	10.4
• ouvrier	34.2	45.1	59.6	37.7	30.0	41.3	25.1
• retraité	8.0	4.9	—	6.4	8.2	4.0	10.4
• autre inactif	0.8	1.1	—	0.7	0.9	1.0	1.1
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	79.3	89.8	81.4	81.7	72.2	76.4	75.0
• en concubinage	9.1	3.6	14.7	9.9	12.4	12.5	10.5
• célibataire	5.4	0.6	2.4	4.1	7.4	5.2	7.2
• divorcé (e)	5.3	6.0	1.5	3.5	6.0	5.9	6.9
• veuf (ve)	0.9	—	—	0.9	1.9	—	0.4
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	—	—	—	—	—	—	—
• 25 à 34 ans	12.2	1.4	54.4	16.6	16.0	18.0	12.7
• 35 à 44 ans	38.4	36.6	27.0	41.4	45.4	47.4	36.9
• 45 à 54 ans	36.8	54.7	17.0	31.9	28.2	30.1	32.8
• 55 à 64 ans	9.3	7.2	1.5	7.8	5.7	2.3	13.0
• 65 ans et plus	3.3	—	—	2.3	4.8	2.2	4.6
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• locataire HLM	—	—	—	—	—	—	—
• autre locataire	—	—	—	—	—	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—	—	—	—
• accession à la propriété seule	45.2	48.5	43.3	46.7	47.6	45.9	40.4
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	38.1	41.6	47.3	40.4	30.6	41.1	34.9
• autre immobilier et trésorerie	—	—	—	—	—	—	—
• autres combinaisons	16.7	9.9	9.4	12.9	21.8	13.0	24.7
• aucun prêt	—	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	30.9	29.3	36.3	34.1	17.5	30.7	33.1
• non	69.1	70.7	63.7	65.9	82.5	69.3	66.9

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	20.4	100.0	—	4.8	9.6	16.1	5.9
• avec un PC	46.4	11.0	61.8	100.0	33.3	54.5	8.8
• avec un prêt épargne-logement	23.4	11.0	27.0	16.8	100.0	29.1	24.2
• avec un prêt employeur	21.9	17.2	56.6	25.7	27.2	100.0	18.6
• avec un "autre" prêt	31.3	9.0	33.4	6.0	32.3	26.6	100.0
• avec un PTZ	7.0	—	100.0	9.3	8.1	18.0	7.5
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	72.2	26.3	85.1	84.8	87.3	67.0	84.1
• Poste	2.9	0.9	—	0.9	11.0	3.4	2.6
• autres organismes financiers	32.8	93.1	27.6	23.4	19.9	45.3	22.8
• famille, amis	0.5	—	—	—	0.8	—	1.7
• employeurs	17.4	13.2	49.1	21.8	19.8	78.9	15.3
• autres	0.8	0.7	—	0.7	1.4	2.6	2.7
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	6.1	3.6	2.5	4.0	10.0	3.9	11.0
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	10.0	6.3	6.8	7.7	11.2	8.1	13.6
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.4	0.6	—	1.9	2.0	1.4	4.3

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	34.0	35.9	32.7	34.1	28.8	41.4	32.5
• acquérir une automobile ou une moto	64.2	66.0	78.3	64.7	66.0	62.6	63.6
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	2.7	—	—	2.2	2.0	1.0	3.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.3	—	—	—	1.4	—	—
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	17.5	12.4	16.1	16.1	12.1	12.3	30.5
• autres utilisations	15.7	13.9	10.8	14.1	10.9	11.6	16.9
Taux variable ... oui	24.1	23.9	42.1	24.6	22.4	13.0	29.5
Renégociations ... oui	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avant 1994	4.3	10.9	—	2.6	1.0	4.6	3.6
• 1994-1996	12.1	21.3	—	11.6	4.6	10.7	10.6
• 1997-1998	32.1	48.9	2.3	31.3	26.9	23.5	24.9
• 1999-2001	37.2	14.7	57.3	40.0	52.1	43.5	39.9
• 2002	14.3	4.2	40.4	14.5	15.3	15.7	20.8
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	18.2	23.6	4.8	16.4	17.5	14.3	17.9
• carte d'un magasin	30.7	25.5	33.3	32.1	22.8	25.4	33.3
• banque ou organisme de crédit	60.6	60.0	66.7	58.2	61.4	58.7	69.0
• autre organisme	7.7	5.5	4.8	9.0	5.3	12.7	8.3
• famille, amis	3.3	1.8	—	5.2	1.8	3.2	2.4

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.9	6.4	—	4.2	1.2	4.1	2.3
• trop élevées	10.7	15.9	21.6	11.3	6.9	11.9	9.8
• élevées mais supportables	36.1	37.4	40.2	37.0	32.8	37.2	39.1
• supportables	37.4	31.5	34.0	39.5	42.6	36.4	35.1
• très supportables	11.8	8.8	4.2	8.1	16.5	10.4	13.6
• pas de remboursement	—	—	—	—	—	—	—
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.1	2.5	1.9	2.3	1.1	2.3	2.3
• non	97.9	97.5	98.1	97.7	98.9	97.7	97.7
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.6	3.5	—	3.4	5.8	4.0	6.7
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.5	6.0	5.0	5.7	6.5	3.6	8.9
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	19.6	17.4	17.1	16.3	27.3	16.7	22.3
• suffisant sauf imprévu	40.8	40.6	34.5	41.3	43.7	41.8	39.0
• c'est juste	28.1	25.8	35.5	30.0	24.0	28.4	29.1
• c'est difficile	10.4	14.6	12.9	11.5	5.0	13.2	8.1
• les dettes sont nécessaires	1.1	17	—	0.9	—	—	1.6
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.2	3.5	2.1	3.1	4.1	3.7	1.7
• un peu améliorée	16.3	12.8	14.7	17.5	16.2	12.1	16.2
• restée stable	52.9	56.8	63.8	49.5	52.8	46.8	56.4
• un peu dégradée	23.4	22.0	19.4	25.4	24.9	31.3	20.9
• nettement dégradée	4.2	4.8	—	4.6	1.9	6.0	4.9

ANNEXE 10

Les ménages fragiles

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002
Zone de résidence	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
• 2 à 20 000 habitants	13,9	13,5	13,5	22,6	16,9	15,2
• 20 à 100 000 habitants	15,7	17,8	21,6	12,0	14,0	16,2
• plus de 100 000 habitants	29,7	27,9	29,7	29,2	25,7	33,5
• agglomération parisienne	17,1	15,8	13,8	11,7	15,5	11,9
Nombre d'enfants au foyer	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
• un enfant	17,2	17,8	17,4	20,4	16,2	13,3
• deux enfants	15,2	15,4	15,5	16,4	10,7	10,4
• trois et quatre enfants	7,8	6,5	7,3	4,9	8,5	8,4
• cinq enfants et plus	0,3	0,3	0,4	0,6	—	0,3
PCS du chef de famille	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
• commerçant, artisan	8,2	6,2	4,6	5,8	5,0	4,6
• cadre, profession libérale	4,9	4,0	5,1	2,3	5,3	5,5
• profession intermédiaire	15,8	13,4	14,1	13,6	11,1	13,7
• employé	18,4	22,4	18,5	19,5	18,9	17,4
• ouvrier	34,0	29,8	31,8	30,5	27,5	29,3
• retraité	12,0	14,9	17,5	20,4	22,9	21,3
• autre inactif	4,6	9,0	5,7	5,8	6,8	6,8
Situation familiale	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
• en concubinage	10,7	16,6	10,5	11,1	10,1	7,7
• célibataire	19,8	14,9	16,4	13,5	17,6	19,4
• divorcé (e)	11,9	12,8	15,8	16,8	15,9	16,0
• veuf (ve)	5,1	9,3	5,2	3,8	4,5	7,0
Age du chef de ménage	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
• 25 à 34 ans	26,8	26,2	20,0	19,2	13,9	15,0
• 35 à 44 ans	29,5	28,0	28,8	28,7	27,6	25,9
• 45 à 54 ans	23,9	21,0	25,3	28,3	30,9	28,2
• 55 à 64 ans	11,8	12,4	10,0	10,7	12,9	12,3
• 65 ans et plus	6,6	9,8	10,4	11,5	13,5	17,1
Statut d'occupation	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
• locataire HLM	25,4	24,5	28,5	25,0	27,0	29,4
• autre locataire	32,1	37,6	34,9	38,3	37,7	37,6

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov.2000	Nov.2001	Nov. 2002
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	46.6	45.2	52.2	51.4	57.3	55.1
• accession à la propriété seule	13.6	10.4	7.0	10.8	8.5	6.5
• autre immobilier seul	3.1	1.4	0.4	0.9	1.7	2.1
• accession et trésorerie	16.2	15.2	14.4	12.4	10.2	11.2
• autre immobilier et trésorerie	2.0	4.5	4.8	2.4	4.9	2.3
• autres combinaisons	4.2	6.0	3.5	1.8	3.2	2.9
• aucun prêt	14.4	17.4	17.8	20.2	14.2	19.9
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	65.0	67.3	67.3	66.9	69.8	64.2
• non	35.0	32.7	32.7	33.1	30.2	35.8

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	33.6	42.4	35.0	25.7	25.0	21.4
• avec un PC	40.3	37.4	44.7	46.2	51.4	50.0
• avec un prêt épargne-logement	17.1	13.3	16.3	16.1	11.1	18.6
• avec un prêt employeur	27.6	27.0	23.2	18.0	18.1	20.0
• avec un "autre" prêt	32.1	28.9	21.5	35.1	25.0	28.6
• avec un PTZ	7.2	8.7	5.3	6.4	6.9	10.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	61.3	57.6	64.4	63.4	48.0	60.8
• Poste	5.2	0.6	—	1.7	2.4	—
• autres organismes financiers	41.3	51.1	36.5	43.1	33.9	40.4
• famille, amis	1.2	0.8	3.0	—	—	2.6
• employeurs	22.1	21.6	21.2	15.7	15.7	17.6
• autres	2.5	—	2.1	8.5	0.8	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	2.3	4.4	3.6	4.5	3.2	2.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	6.6	8.9	5.1	0.3	6.9	5.7
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.4	1.4	1.1	0.4	1.0	1.6

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	35.0	31.2	42.1	44.6	45.0	39.0
• acquérir une automobile ou une moto	35.5	38.9	35.1	35.4	38.7	35.3
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.4	10.2	2.0	10.0	10.4	6.0
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	2.1	2.4	4.9	2.9	1.8	1.8
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	46.1	56.7	56.1	52.7	58.8	68.2
• autres utilisations	28.6	26.2	27.0	26.4	37.6	26.4
Taux variables ... oui	31.3	27.8	20.3	23.5	18.9	21.5
Renégociations ... oui	31.7	50.7	55.6	44.0	50.7	52.7
• avant 1994	8.8	2.0	4.7	4.1	4.0	4.9
• 1994-1996	6.1	12.2	6.4	6.2	9.5	9.6
• 1997-1998	16.8	36.5	11.5	16.1	13.0	19.8
• 1999-2000	—	14.2	32.9	17.6	20.0	11.9
• 2001	—	—	—	—	4.2	6.4
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaison possibles)	—	—	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	—	—	16.4	19.7	12.9	19.0
• carte d'un magasin	—	—	36.4	49.1	51.9	52.3
• banque ou organisme de crédit	—	—	71.0	65.9	67.6	65.4
• autre organisme	—	—	12.6	2.5	3.3	4.2
• famille, amis	—	—	2.2	3.8	6.2	7.2

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002
Appréciation sur les charges de remboursement	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
• trop élevées	11.6	13.8	8.3	16.0	17.1	16.3
• élevées mais supportables	10.6	1.5	11.2	10.4	8.3	11.2
• supportables	9.0	7.1	7.4	8.6	6.6	11.4
• très supportables	2.4	1.5	2.8	0.8	3.7	0.8
• pas de remboursement	0.4	0.7	2.2	—	2.0	1.1
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	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
• non	77.8	76.6	69.9	67.9	67.8	64.2
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3	4.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8	7.0
Le budget du ménage	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
• suffisant sauf imprévu	13.9	8.7	16.2	10.9	13.6	11.6
• c'est juste	21.5	21.3	318.1	22.7	18.8	24.5
• c'est difficile	21.1	24.9	30.9	26.8	31.1	28.9
• les dettes sont nécessaires	42.9	43.7	34.1	36.8	34.0	32.4
Situation financière passée	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
• un peu améliorée	8.4	7.3	10.1	12.5	12.3	14.8
• restée stable	28.9	29.3	22.7	29.9	28.1	27.1
• un peu dégradée	33.4	34.4	37.8	32.6	32.6	30.0
• nettement dégradée	27.7	28.4	28.0	22.7	24.5	26.8

ANNEXE 11

Les ménages de 55 ans et plus

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

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
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.2	25.8	23.2	18.8	21.1	22.4	24.4
• 2 à 20 000 habitants	15.3	18.1	16.3	17.1	18.4	17.1	17.0
• 20 à 100 000 habitants	14.0	14.2	14.8	13.0	12.4	13.7	13.1
• plus de 100 000 habitants	28.3	27.7	31.9	34.4	31.1	31.0	29.5
• agglomération parisienne	18.2	14.2	13.8	16.7	17.0	15.9	16.0
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	95.2	98.2	99.3	99.1	100.0	98.6	76.3
• un enfant	3.7	1.7	0.7	0.9	—	1.2	11.5
• deux enfants	0.9	0.1	—	—	—	0.2	9.1
• trois et quatre enfants	0.2	—	—	—	—	—	3.1
• cinq enfants et plus	—	—	—	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	3.4	1.1	—	0.3	0.1	0.8	1.6
• commerçant, artisan	9.0	2.6	—	—	—	1.9	4.4
• cadre, profession libérale	16.0	4.1	0.5	—	—	3.4	10.6
• profession intermédiaire	14.0	1.9	—	—	—	2.6	13.4
• employé	8.9	2.5	0.1	—	—	1.9	11.3
• ouvrier	15.2	1.9	—	—	—	2.7	18.5
• retraité	27.4	80.6	92.3	94.4	91.7	80.3	33.7
• autre inactif	6.0	5.3	7.1	5.2	8.2	6.5	6.5
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	66.9	63.5	52.5	46.1	43.6	53.4	52.4
• en concubinage	2.9	2.4	1.8	2.2	1.2	2.0	9.6
• célibataire	8.1	8.2	7.3	12.5	7.3	8.7	17.5
• divorcé (e)	14.2	12.8	12.6	9.8	7.4	11.1	9.4
• veuf (ve)	7.9	12.9	25.9	29.4	40.6	24.8	11.1
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	—	—	—	—	—	—	2.6
• 25 à 34 ans	—	—	—	—	—	—	17.3
• 35 à 44 ans	—	—	—	—	—	—	19.2
• 45 à 54 ans	—	—	—	—	—	—	19.7
• 55 à 64 ans	100.0	100.0	—	—	—	33.0	13.6
• 65 ans et plus	—	—	100.0	100.0	100.0	67.0	27.6
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	73.8	77.1	71.3	73.7	68.9	72.6	58.9
• locataire HLM	12.8	8.2	12.2	9.1	8.8	10.2	13.3
• autre locataire	13.4	14.7	16.5	17.2	22.3	17.2	27.8

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

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
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	20.1	20.5	18.9	18.8	10.6	17.5	22.1
• accession à la propriété seule	7.8	8.2	3.5	1.8	0.6	4.0	11.2
• autre immobilier seul	8.8	6.4	4.5	2.7	1.3	4.4	4.2
• accession et trésorerie	5.2	3.9	2.0	0.6	0.2	2.2	7.8
• autre immobilier et trésorerie	3.3	2.7	1.8	1.9	0.6	2.0	2.6
• autres combinaisons	4.1	2.3	1.3	1.0	0.4	1.6	3.4
• aucun prêt	50.7	56.0	68.0	73.2	86.3	68.3	48.7
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	13.1	11.4	9.6	8.5	3.5	8.9	22.8
• non	86.9	88.6	90.4	91.5	96.5	91.1	77.2

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

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
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100,0	100,0	100.0	100,0	100,0	100,0
• avec un PAP	11.8	7.1	1.8	—	12.5	6.7	10.2
• avec un PC	36.6	30.6	28.1	16.6	—	30.0	44.1
• avec un prêt épargne-logement	20.4	28.2	42.1	37.5	37.5	28.8	31.8
• avec un prêt employeur	14.0	8.2	10.5	8.3	12.5	11.2	24.1
• avec un "autre" prêt	38.7	42.4	36.8	50.0	37.5	40.1	31.7
• avec un PTZ	4.3	5.9	1.8	—	—	3.4	14.9
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	68.6	76.7	78.5	65.8	60.1	72.9	71.2
• Poste	1.9	6.0	6.7	2.2	—	4.2	6.9
• autres organismes financiers	29.4	19.6	15.9	30.5	23.9	23.3	28.1
• famille, amis	1.0	—	—	—	—	0.4	0.6
• employeurs	12.8	7.2	6.9	6.6	16.0	9.3	19.0
• autres	1.3	—	—	—	—	0.4	0.8
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	7.4	4.6	2.6	0.7	0.3	2.8	7.6
Endettement pour l'amélio- ration et l'entretien d'un logement • oui	0.1	6.5	4.8	4.9	2.1	5.2	11.4
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.9	1.2	0.1	0.7	—	0.5	2.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

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
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	28.0	28.5	37.8	35.0	29.3	32.1	32.5
• acquérir une automobile ou une moto	60.2	46.8	29.0	31.8	22.8	39.5	54.3
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	5.5	5.8	5.6	3.5	1.7	4.7	4.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.3	—	0.3	1.1	—	0.6	0.9
• dépenses de consommation courante ou facture exception- nelle	22.3	31.1	28.1	31.6	49.1	30.5	27.4
• autres utilisations	19.6	30.1	24.5	26.1	21.3	24.7	20.0
Taux variable ... oui	16.2	19.4	7.6	15.0	10.9	15.1	16.0
Renégociations ... oui	33.3	29.7	19.5	19.7	17.6	28.5	31.6
• avant 1994	1.8	2.0	—	—	—	1.2	1.4
• 1994-1996	2.9	4.0	2.4	—	—	2.8	3.8
• 1997-1998	13.7	9.4	10.1	17.1	—	11.5	10.1
• 1999-2001	12.2	7.0	5.7	2.6	17.6	8.7	11.8
• 2002	2.8	7.3	1.2	—	—	4.3	4.1
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	22.6	21.4	19.0	23.1	8.9	19.9	18.3
• carte d'un magasin	38.1	37.5	45.1	41.0	62.2	43.1	37.0
• banque ou organisme de crédit	61.9	55.4	53.8	51.3	36.7	53.5	60.2
• autre organisme	3.6	4.8	3.6	2.6	2.2	3.5	5.1
• famille, amis	1.8	1.2	0.5	1.9	1.1	1.3	3.4

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

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
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.7	3.5	4.7	5.2	6.1	4.4	3.8
• trop élevées	9.0	8.0	8.2	9.5	2.9	8.1	9.2
• élevées mais supportables	29.3	26.8	23.7	22.4	26.4	25.9	28.7
• supportables	35.0	37.1	40.7	34.0	37.4	36.2	39.9
• très supportables	21.8	23.1	18.4	25.7	24.6	22.2	16.9
• pas de remboursement	1.2	1.5	4.3	3.3	2.6	3.3	1.4
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.5	0.8	1.2	0.5	0.4	1.0	1.4
• non	97.5	99.2	98.8	99.5	99.6	99.0	98.6
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.6	2.2	1.2	1.4	0.7	1.8	4.9
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	4.4	3.8	3.2	2.8	1.7	3.1	5.0
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	25.5	27.5	22.3	28.3	33.9	27.5	21.8
• suffisant sauf imprévu	37.2	35.9	36.6	34.8	34.5	35.7	38.7
• c'est juste	28.8	28.4	33.8	30.6	26.5	29.8	29.5
• c'est difficile	7.5	7.0	6.0	5.0	4.7	6.0	8.7
• les dettes sont nécessaires	1.0	1.2	1.3	1.3	0.4	1.0	1.3
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.7	1.1	1.1	1.0	0.5	1.1	3.3
• un peu améliorée	12.0	10.2	3.7	4.1	3.9	6.3	13.1
• restée stable	58.6	60.7	58.3	58.3	59.7	59.1	54.1
• un peu dégradée	24.4	24.0	33.3	33.0	31.2	29.7	25.4
• nettement dégradée	3.3	4.0	3.6	3.6	4.7	3.8	4.1

ANNEXE 12

L'usage des crédits de trésorerie

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	26.6	22.1	28.1	28.4	28.3	26.0
• 2 à 20 000 habitants	16.5	16.0	18.6	14.5	17.8	17.7
• 20 à 100 000 habitants	17.8	12.7	13.3	13.2	8.5	13.7
• plus de 100 000 habitants	29.6	32.8	27.7	30.6	32.9	29.3
• agglomération parisienne	9.5	16.4	12.3	13.3	12.0	13.3
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.7	66.8	65.5	63.1	62.4	66.3
• un enfant	19.9	15.5	16.4	18.4	16.9	16.3
• deux enfants	10.0	11.2	12.3	12.2	14.2	11.9
• trois et quatre enfants	5.4	6.4	5.8	6.3	6.4	5.5
• cinq enfants et plus	—	0.1	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.9	1.0	1.4	1.0	—	1.1
• commerçant, artisan	6.9	3.4	3.3	—	11.4	3.8
• cadre, profession libérale	10.9	10.4	11.5	11.5	12.8	11.1
• profession intermédiaire	14.9	13.7	17.1	27.6	17.5	16.3
• employé	11.8	13.9	14.0	16.9	11.6	13.8
• ouvrier	28.0	26.8	30.2	25.4	34.4	28.0
• retraité	23.4	25.7	18.9	13.5	8.9	21.6
• autre inactif	3.2	5.0	3.4	4.1	3.5	4.1
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	66.2	55.6	56.5	59.3	35.1	56.9
• en concubinage	12.5	11.5	14.2	14.6	26.4	13.1
• célibataire	10.0	14.7	16.5	15.1	28.0	15.4
• divorcé (e)	6.1	11.0	8.5	9.3	8.9	9.1
• veuf (ve)	5.2	7.2	4.3	1.7	1.5	5.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.8	1.3	2.1	2.1	3.6	1.9
• 25 à 34 ans	22.1	19.1	26.1	19.8	38.8	23.4
• 35 à 44 ans	21.5	24.1	25.8	26.5	28.3	24.9
• 45 à 54 ans	25.0	23.9	21.9	33.4	19.5	22.6
• 55 à 64 ans	14.2	12.0	11.4	9.6	5.2	11.7
• 65 ans et plus	15.4	19.6	12.7	5.6	4.6	15.4
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	57.3	47.3	48.9	64.2	46.3	51.9
• locataire HLM	14.6	19.9	16.2	12.9	13.8	16.2
• autre locataire	28.1	32.8	34.9	22.8	39.9	31.9

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	64.7	70.1	65.7	51.6	59.7	64.9
• accession à la propriété seule	—	—	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	24.4	20.7	22.1	32.6	25.8	23.2
• autre immobilier et trésorerie	5.8	5.6	8.7	10.4	10.8	7.4
• autres combinaisons	5.1	3.6	3.5	5.4	3.7	4.5
• aucun prêt	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	35.8	48.5	48.2	39.9	62.0	42.8
• non	64.2	51.5	51.8	60.1	38.0	57.2

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	15.8	10.4	11.0	7.0	3.3	11.2
• avec un PC	45.4	51.0	48.5	52.6	66.7	48.8
• avec un prêt épargne-logement	27.0	23.0	23.1	19.3	16.7	24.8
• avec un prêt employeur	24.3	20.7	24.7	33.3	36.7	24.8
• avec un "autre" prêt	31.6	31.4	33.3	33.3	30.0	31.7
• avec un PTZ	11.8	16.5	15.2	12.3	26.7	15.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	62.0	67.7	73.1	61.9	77.7	69.1
• Poste	8.9	6.8	3.6	13.4	8.2	5.9
• autres organismes financiers	38.9	31.8	29.9	35.5	13.6	31.4
• famille, amis	—	—	0.8	—	2.7	0.5
• employeurs	18.4	17.3	18.3	20.6	25.0	18.8
• autres	0.5	1.0	0.7	1.5	—	0.8
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	4.3	2.4	3.9	5.5	1.8	3.7
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	6.5	5.9	8.6	10.9	11.0	7.9
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.3	0.5	1.4	0.4	2.2	1.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	33.0	57.6	27.6	30.3	25.3	32.5
• acquérir une automobile ou une moto	80.2	31.1	63.4	65.7	53.1	54.2
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	5.0	7.4	5.4	4.4	8.6	4.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.0	1.5	1.1	2.6	1.4	0.9
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	17.5	42.8	30.6	18.4	55.3	27.4
• autres utilisations	13.2	28.1	19.3	22.6	34.5	20.0
Taux variables ... oui	17.8	20.2	20.8	13.5	12.1	19.4
Renégociations ... oui	33.6	33.6	37.2	37.4	30.0	35.4
• avant 1994	2.2	0.7	1.6	1.2	—	1.5
• 1994-1996	5.4	3.5	3.8	2.9	6.4	3.9
• 1997-1998	11.3	12.2	11.8	13.9	9.8	11.5
• 1999-2001	10.1	12.2	14.3	15.1	13.7	13.4
• 2002	4.5	5.0	5.7	4.3	0.1	5.1
Réseau d'endettement de trésorerie						
(combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	100.0	12.2	7.1	4.5	10.0	18.3
• carte d'un magasin	24.7	100.0	21.5	21.3	30.3	37.0
• banque ou organisme de crédit	23.6	35.1	100.0	17.9	38.3	60.2
• autre organisme	1.3	3.0	1.5	100.0	2.3	5.1
• famille, amis	1.9	2.8	2.2	1.5	100.0	3.4

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	5.7	7.6	5.1	3.2	7.4	5.0
• trop élevées	9.0	15.9	11.2	7.9	15.8	10.7
• élevées mais supportables	33.1	28.1	31.9	26.9	38.9	29.6
• supportables	37.8	30.1	39.9	45.1	27.9	38.9
• très supportables	14.0	14.0	11.3	15.7	8.8	13.9
• pas de remboursement	0.5	4.2	0.6	1.3	1.3	2.0
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.3	2.9	2.0	1.6	1.1	2.1
• non	97.7	97.1	98.0	98.4	98.9	97.9
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	6.4	4.8	6.0	6.7	8.9	5.9
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	5.7	9.4	8.4	9.5	14.2	8.1
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	15.7	9.7	11.4	17.2	7.5	12.7
• suffisant sauf imprévu	41.2	33.7	40.5	44.4	33.1	39.7
• c'est juste	31.1	36.6	32.4	26.4	27.6	32.7
• c'est difficile	10.3	16.0	12.1	8.0	21.8	12.1
• les dettes sont nécessaires	1.7	4.1	3.5	4.1	10.0	2.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	4.3	4.4	4.8	4.6	6.0	4.8
• un peu améliorée	14.9	15.1	17.5	17.6	13.6	16.6
• restée stable	51.6	44.3	47.7	44.9	38.2	47.2
• un peu dégradée	24.1	29.5	23.6	25.9	30.3	25.8
• nettement dégradée	5.1	6.7	6.5	7.0	11.9	5.7

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Equipement de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23.8	30.1	16.0	24.8	19.9
• 2 à 20 000 habitants	17.2	18.9	13.3	16.0	18.5
• 20 à 100 000 habitants	13.4	13.6	10.2	14.1	13.4
• plus de 100 000 habitants	31.0	27.5	36.1	30.6	33.4
• agglomération parisienne	14.7	10.0	24.4	14.5	14.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	63.7	61.6	73.5	71.8	67.2
• un enfant	17.1	19.0	16.6	13.4	15.6
• deux enfants	12.2	13.5	8.3	9.4	10.1
• trois et quatre enfants	6.9	5.8	1.6	5.4	7.1
• cinq enfants et plus	0.1	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.7	1.7	—	0.5	—
• commerçant, artisan	2.1	4.7	—	2.6	4.4
• cadre, profession libérale	10.5	13.1	23.2	9.3	6.3
• profession intermédiaire	15.1	18.8	15.4	12.3	13.8
• employé	14.2	13.0	21.7	15.9	18.4
• ouvrier	30.8	31.9	18.4	27.3	27.9
• retraité	22.2	14.6	17.2	27.6	23.0
• autre inactif	4.4	2.1	4.1	4.4	6.2
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	58.1	64.2	37.2	50.7	44.4
• en concubinage	13.7	14.4	12.8	11.7	12.3
• célibataire	13.4	13.4	33.8	20.8	18.9
• divorcé (e)	10.1	5.2	10.3	12.4	17.0
• veuf (ve)	4.6	2.8	5.9	4.4	7.4
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.2	2.4	4.5	1.3	1.8
• 25 à 34 ans	22.0	28.4	24.3	20.0	20.4
• 35 à 44 ans	24.5	26.2	25.0	21.5	26.2
• 45 à 54 ans	25.7	23.4	21.3	25.0	23.2
• 55 à 64 ans	10.1	11.6	12.5	13.5	10.0
• 65 ans et plus	16.4	8.1	12.4	18.8	18.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	50.7	53.5	34.0	44.8	35.4
• locataire HLM	20.2	14.4	21.3	20.1	25.3
• autre locataire	29.0	32.1	44.7	35.1	39.3

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Equipement de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	66.0	62.0	78.0	69.2	77.6
• accession à la propriété seule	—	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	23.5	25.5	14.6	18.9	17.3
• autre immobilier et trésorerie	6.0	5.7	6.0	8.2	1.4
• autres combinaisons	4.5	6.8	0.8	3.7	3.7
• aucun prêt	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	47.6	40.7	58.1	62.3	69.7
• non	52.4	59.3	41.9	37.7	30.3

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Equipe- ment de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100,0	100,0	100.0	100.0
• avec un PAP	10.8	12.8	—	11.0	8.9
• avec un PC	48.8	49.7	41.2	52.1	41.8
• avec un prêt épargne-logement	23.8	24.3	23.5	20.5	24.1
• avec un prêt employeur	26.2	25.8	35.3	24.7	20.3
• avec un "autre" prêt	30.8	32.0	47.1	37.0	32.9
• avec un PTZ	16.9	14.7	5.9	19.2	12.7
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	69.6	66.0	62.8	68.7	71.0
• Poste	5.9	7.8	6.7	4.4	7.4
• autres organismes financiers	32.0	32.9	30.6	31.6	32.4
• famille, amis	0.5	0.6	—	1.4	1.1
• employeurs	18.5	19.9	26.0	19.5	14.1
• autres	1.0	1.3	—	1.4	0.9
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	2.7	4.6	5.4	3.9	0.9
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	6.9	7.2	1.7	8.6	4.8
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.9	0.9	1.1	0.5	—

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Equipe- ment de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	100.0	21.5	44.5	41.7	33.4
• acquérir une automobile ou une moto	30.9	100.0	26.6	27.5	26.3
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.6	3.2	100.0	9.1	10.8
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.1	0.8	2.8	2.0	2.0
• dépenses de consommation courante ou facture exception- nelle	25.9	13.0	50.8	100.0	100.0
• autres utilisations	11.8	8.5	28.9	28.8	24.3
Taux variable ... oui	19.6	21.9	35.2	19.7	14.4
Renégociations ... oui	36.5	37.8	35.8	33.1	27.4
• avant 1994	3.2	1.0	—	—	0.7
• 1994-1996	4.5	4.3	9.9	3.2	2.6
• 1997-1998	10.7	11.8	10.4	14.6	14.7
• 1999-2001	14.3	15.6	7.8	9.3	7.4
• 2002	3.7	5.2	7.7	5.9	1.9
Réseau d'endettement de Trésorerie (Combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	18.7	27.3	15.9	13.4	10.6
• carte d'un magasin	65.2	21.1	66.8	50.4	63.0
• banque ou organisme de crédit	51.3	70.6	69.7	70.7	65.2
• autre organisme	4.8	6.2	5.6	4.3	2.8
• famille, amis	2.6	3.3	6.6	9.6	4.9

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Equipement de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	7.0	3.3	8.7	7.6	14.2
• trop élevées	13.1	7.7	18.3	20.4	22.8
• élevées mais supportables	29.7	32.9	27.5	36.4	31.2
• supportables	35.0	42.9	26.5	27.5	21.6
• très supportables	13.5	12.9	17.5	7.0	6.9
• pas de remboursement	1.7	0.3	1.5	1.0	3.3
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.7	1.6	4.0	3.5	4.4
• non	97.3	98.4	96.0	96.5	95.6
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.2	8.0	6.9	6.6	2.0
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	10.2	6.4	13.2	12.4	10.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	9.6	15.3	9.4	3.1	3.3
• suffisant sauf imprévu	36.6	44.2	37.5	33.7	22.8
• c'est juste	36.8	30.6	34.3	38.5	35.2
• c'est difficile	14.6	8.6	14.8	18.5	26.0
• les dettes sont nécessaires	2.4	1.3	4.0	6.3	12.7
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	4.6	5.0	4.7	2.2	4.9
• un peu améliorée	17.7	18.6	22.7	13.5	13.0
• restée stable	46.6	50.5	42.3	44.3	34.9
• un peu dégradée	26.6	22.4	25.6	28.7	31.2
• nettement dégradée	4.5	3.4	4.7	11.4	17.0

ANNEXE 13

Les ménages de moins de 30 ans

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Trésorerie Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	22.6	35.8	35.9	12.6	19.9
• 2 à 20 000 habitants	18.4	8.8	16.8	14.9	15.6
• 20 à 100 000 habitants	10.5	10.6	3.9	9.5	9.5
• plus de 100 000 habitants	36.4	23.8	30.9	33.5	33.3
• agglomération parisienne	12.2	20.9	12.6	29.5	21.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	75.8	60.5	50.9	89.3	79.1
• un enfant	16.0	28.3	34.9	8.0	14.7
• deux enfants	7.4	8.7	11.7	2.0	5.2
• trois et quatre enfants	0.7	2.5	2.4	0.7	1.0
• cinq enfants et plus	—	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	—	—	—	1.1	0.5
• commerçant, artisan	1.8	6.0	—	—	1.2
• cadre, profession libérale	8.1	10.2	5.4	13.1	10.6
• profession intermédiaire	20.4	18.9	24.9	17.8	19.3
• employé	24.1	19.8	20.8	17.3	20.1
• ouvrier	33.4	33.2	44.5	17.9	26.6
• retraité	—	—	—	—	—
• autre inactif	12.1	11.8	4.5	32.8	21.7
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	26.0	43.7	53.7	10.5	22.1
• en concubinage	34.4	21.3	29.2	22.6	26.9
• célibataire	37.9	33.5	15.4	66.2	49.9
• divorcé (e)	1.7	1.5	1.6	0.4	1.0
• veuf (ve)	—	—	—	0.4	0.1
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	18.9	17.1	7.0	38.1	27.3
• 25 à 34 ans	81.1	82.9	93.0	61.9	72.7
• 35 à 44 ans	—	—	—	—	—
• 45 à 54 ans	—	—	—	—	—
• 55 à 64 ans	—	—	—	—	—
• 65 ans et plus	—	—	—	—	—
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	1.0	80.4	79.6	3.8	16.0
• locataire HLM	27.9	—	—	14.9	16.7
• autre locataire	71.1	19.6	20.4	81.3	67.3

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Trésorerie Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	100.0	—	—	—	33.3
• accession à la propriété seule	—	70.4	—	—	6.8
• autre immobilier seul	—	23.0	—	—	2.3
• accession et trésorerie	—	—	64.6	—	4.9
• autre immobilier et trésorerie	—	—	21.9	—	1.7
• autres combinaisons	—	6.6	13.5	—	1.6
• aucun prêt	—	—	—	100.0	49.4
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	58.3	47.5	59.1	29.4	43.0
• non	41.7	52.5	40.9	70.6	57.0

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	—	100,0	100,0	—	100.0
• avec un PAP	—	—	—	—	—
• avec un PC	—	50.0	68.1	—	57.9
• avec un prêt épargne-logement	—	28.3	21.3	—	25.2
• avec un prêt employeur	—	21.7	17.0	—	19.6
• avec un "autre" prêt	—	33.3	25.5	—	29.9
• avec un PTZ	—	35.0	27.7	—	31.8
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	—	78.3	71.5	—	75.3
• Poste	—	11.3	9.9	—	10.7
• autres organismes financiers	—	16.3	23.6	—	19.5
• famille, amis	—	—	—	—	—
• employeurs	—	17.1	12.4	—	15.0
• autres	—	1.3	—	—	0.7
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	15.9	13.6	—	2.6
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	15.9	22.4	—	3.2
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	3.2	5.5	—	0.7

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier Pas d'endettement et trésorerie	Ensemble
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	—	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	31.5	—	27.6	30.8
• acquérir une automobile ou une moto	64.9	—	61.0	64.2
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	5.4	—	2.8	4.9
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	2.2	—	—	1.8
• dépenses de consommation courante ou facture exception- nelle	25.8	—	15.9	24.0
• autres utilisations	17.4	—	10.5	16.1
Taux variable ... oui	—	18.5	14.1	16.6
Renégociations ... oui	—	13.1	16.5	14.6
• avant 1994	—	—	—	—
• 1994-1996	—	—	—	—
• 1997-1998	—	—	—	—
• 1999-2001	—	2.8	8.6	5.4
• 2002	—	10.3	7.9	9.2
Réseau d'endettement de Trésorerie	100.0	—	100.0	100.0
(Combinaisons possibles)				
• vendeur	16.7	—	11.4	15.9
• carte d'un magasin	30.2	—	22.8	29.0
• banque ou organisme de crédit	68.5	—	69.8	68.9
• autre organisme	4.6	—	3.9	4.6
• famille, amis	5.5	—	6.5	5.8

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2002

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	—	100.0
• beaucoup trop élevées	3.5	1.2	4.2	—	3.2
• trop élevées	11.2	13.4	11.6	—	11.7
• élevées mais supportables	24.5	35.5	42.5	—	29.7
• supportables	46.7	37.2	35.2	—	43.1
• très supportables	13.5	12.7	6.4	—	12.3
• pas de remboursement	0.6	—	—	—	0.4
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.2	—	—	0.4	0.6
• non	98.0	100.0	100.0	99.6	99.4
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	11.6	3.3	8.2	8.8	9.2
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	10.1	3.7	7.2	7.9	8.2
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	10.7	17.1	10.0	15.5	13.6
• suffisant sauf imprévu	39.2	46.3	36.1	45.7	42.9
• c'est juste	34.5	28.1	43.4	30.6	32.6
• c'est difficile	13.1	6.2	10.5	7.8	9.6
• les dettes sont nécessaires	2.5	2.2	—	0.4	1.3
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	12.6	0.8	3.7	9.7	9.4
• un peu améliorée	24.9	21.5	30.0	23.5	24.3
• restée stable	39.9	45.7	38.2	46.5	43.6
• un peu dégradée	18.1	29.0	22.6	17.3	19.1
• nettement dégradée	4.5	3.0	5.4	3.0	3.7

TABLE DES MATIERES

INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT	7
II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT	17
III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIERES	21
CONCLUSION	47
ANNEXE 1 : Le questionnaire de l'enquête réalisée par la SOFRES	49
ANNEXE 2 : Les taux de réponse à l'enquête réalisée par la SOFRES	53
ANNEXE 3 : La significativité des résultats présentés	57
ANNEXE 4 : Ménages endettés et ménages non endettés	61
ANNEXE 5 : Les ménages endettés	65
ANNEXE 6 : Les accédants à la propriété	83
ANNEXE 7 : Des situations particulières	91
ANNEXE 8 : Des profils d'endettement particuliers	113
ANNEXE 9 : Ceux qui ont renégocié un prêt immobilier	125
ANNEXE 10 : Les ménages fragiles	133
ANNEXE 11 : Les ménages de 55 ans et plus	141
ANNEXE 12 : L'usage des crédits de trésorerie	149
ANNEXE 13 : Les ménages de moins de 30 ans	161
TABLE DES MATIÈRES	169