

OBSERVATOIRE DE L'ENDETTEMENT DES MENAGES

Mars 2005
17^{ème} rapport annuel

L'ENDETTEMENT DES MENAGES A FIN 2004

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

Pr Michel Mouillart
De l'Université Paris X Nanterre

OBSERVATOIRE DE L'ENDETTEMENT DES MENAGES

36 rue Taitbout, 75009 Paris

tel 01.48.00.50.79 – fax 01.48.00.50.88

SOMMAIRE

INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT	7
II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT	15
III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIERES	19
CONCLUSION	39
ANNEXES	41
TABLE DES MATIÈRES	161

La photographie des ménages endettés que propose la dix septième vague de l'enquête réalisée par la SOFRES pour l'Observatoire de l'Endettement des Ménages a été prise en novembre 2004.

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

- 12 009 panélistes ont ainsi été consultés, 8 410 ayant répondu dans les délais (le taux de sondage est donc de 1/2739) ;
- le taux de réponse est élevé (70.0 %) 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 (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 1995 et 2001, une rupture avait été constatée en 2002 et s'était confirmée en 2003 : 49.7 % des ménages étaient endettés en 2003 contre 52.9 % deux ans plus tôt (51.8 % en 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 ont décidé du profil du taux global de détention ;
- en 2004 en revanche, le taux global de détention s'est relevé pour s'établir à 50.2 %. Alors que le taux de détention des crédits de trésorerie fléchissait à nouveau, la diffusion des crédits immobiliers s'est redressée : autant en raison d'une plus large détention des crédits pour l'accession à la propriété que du fait du relèvement de l'usage des crédits pour les travaux ou pour l'investissement immobilier ;
- parallèlement, la diffusion du découvert bancaire progresse : 24.5 % des ménages y font appel en 2004 contre 22.8 % deux années auparavant (respectivement 36.2 % et 34.6 %

si on se limite aux seuls ménages endettés). Cela illustre sans aucun doute la fragilisation d'une partie des ménages endettés sous l'effet de la dégradation de leur environnement : ils accumulent alors toutes les facilités de paiement pour faire face aux dépenses de la vie courante ;

- tout prête à croire que ces évolutions devraient se confirmer, à l'avenir. En 2004, en effet, 5.5 % des ménages déclaraient avoir l'intention d'obtenir un crédit immobilier dans les six mois contre 5.3 % il y a un an. Les proportions étaient respectivement de 4.6% et de 4.1% 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, entre 1996 et 2001, c'est l'amélioration qui prévalait ;
- ils sont encore cependant encore confiants sur leur budget, même si la proportion de ceux qui se déclarent à l'aise ou qui considèrent que leur budget est suffisant a commencé à se réduire dès 2003 ;
- 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 se dégrade lentement.

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 la détention des crédits de trésorerie qui est la plus répandue parmi les ménages (tableau 1) :

— 57.9 % des ménages endettés détiennent, au moins un crédit immobilier. Et plus précisément, 34.3 % des ménages endettés le sont au titre de l'immobilier seulement ; alors que 23.6% des ménages endettés détiennent au moins un crédit immobilier et des crédits de trésorerie. Cependant, que 42.1 % 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 : 87.2 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (29.9 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 65.0 % parce qu'ils accèdent (seulement) à la propriété, 8.7 % parce qu'ils réalisent (seulement) des travaux d'amélioration et d'entretien et 13.4 % 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 12.8 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (4.4 % des ménages endettés) réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières ; 0.5 % 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 : 84.3 % des ménages endettés à ce double titre (19.9 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 63.1 % parce qu'ils accèdent à la propriété, 11.9 % parce qu'ils réalisent des travaux d'amélioration et d'entretien et 9.3 % parce qu'ils réalisent une autre opération immobilière. Ainsi 15.7 % des ménages endettés à ce double titre réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières ; 1.0% des ménages endettés à ce double titre (0.2 % des ménages endettés) accumulent 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 2004

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	—	27.5	13.1	59.4	24.5
dont :						
• endettés	50.2	100.0	22.5	10.5	67.0	36.2
• non endettés	49.8	—	32.5	15.8	51.7	12.6
dont :						
• crédit immobilier seulement	17.2	34.3	5.8	0.8	93.4	20.6
• crédit immobilier et autres crédits	11.9	23.6	6.1	1.0	92.9	46.9
• autres crédits seulement	21.1	42.1	45.3	23.7	31.0	43.0
dont ⁽¹⁾ :						
• résidence principale seulement	11.2	22.3	—	—	100.0	22.0
• travaux seulement	1.5	3.0	16.6	—	83.4	16.8
• autres biens seulement	2.3	4.6	31.6	4.8	63.6	11.8
• résidence principale et travaux	1.1	2.2	—	—	100.0	28.8
• résidence principale et autres biens	0.8	1.6	—	—	100.0	24.1
• résidence principale et autres crédits	7.5	14.9	—	—	100.0	51.0
• travaux et autres crédits	1.4	2.8	12.5	—	87.5	30.0
• autres biens et autres crédits	1.1	2.2	44.9	9.2	45.9	36.5
• résidence principale, travaux et autres crédits	1.2	2.4	—	—	100.0	44.7
• autres crédits seulement	21.1	42.1	45.3	23.7	31.0	43.0

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

— alors que 12.6 % des ménages non endettés utilisent le découvert bancaire, 20.6 % de ceux des ménages qui ne disposent que de crédits immobiliers sont dans cette situation : plus précisément, 16.8 % des ménages seulement endettés pour des travaux, 11.8 % 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 : 43.0 % des ménages qui ne détiennent que des autres crédits et 46.9 % 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 51.0 % à utiliser le découvert bancaire.

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

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

— certains ménages sont contraints cependant à l'usage des crédits 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 2004 (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 2004

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	11.9	21.1	50.2	22.4	24.5
• communes rurales	20.6	17.8	20.5	58.9	30.0	28.1
• 2 à 20 000 habitants	16.6	13.3	21.4	51.3	23.2	23.6
• 20 à 100 000 habitants	15.6	9.5	22.9	48.0	18.7	24.1
• plus de 100 000 habitants	14.7	9.4	22.0	46.1	18.6	23.2
• agglomération parisienne	18.9	7.4	18.9	45.2	19.9	22.5
Nombre d'enfants au foyer	17.2	11.9	21.1	50.2	22.4	24.5
• sans enfant	12.9	8.0	21.2	42.1	14.0	19.9
• un enfant	30.0	20.7	21.6	72.3	45.2	36.6
• deux enfants	31.8	26.2	21.4	79.4	51.5	39.6
• trois et quatre enfants	31.4	30.9	17.1	79.4	55.7	43.2
• cinq enfants et plus	24.8	51.6	23.6	100.0	76.4	75.2
PCS du chef de famille	17.2	11.9	21.1	50.2	22.4	24.5
• agriculteur	34.9	17.8	8.0	60.7	36.5	33.0
• commerçant, artisan	22.6	16.5	20.2	59.3	28.5	38.9
• cadre, profession libérale	34.5	16.6	15.9	67.0	38.7	25.2
• profession intermédiaire	24.7	19.4	23.1	67.2	36.2	31.1
• employé	17.5	11.9	30.2	59.6	24.6	37.6
• ouvrier	21.0	19.0	28.3	68.3	35.8	36.9
• retraité	7.0	4.3	16.3	27.6	5.4	8.6
• autre inactif	5.6	1.9	20.0	27.5	5.2	26.8
Situation familiale	17.2	11.9	21.1	50.2	22.4	24.5
• marié	21.8	16.8	19.3	57.9	29.3	22.4
• en concubinage	20.4	13.4	32.7	66.5	29.8	44.1
• célibataire	12.7	6.4	23.0	42.1	15.1	29.1
• divorcé (e)	13.0	5.8	22.5	41.3	14.5	22.3
• veuf (ve)	3.7	2.2	14.3	20.2	2.5	9.3
Age du chef de ménage	17.2	11.9	21.1	50.2	22.4	24.5
• moins de 25 ans	4.5	2.1	29.3	35.9	6.1	46.4
• 25 à 34 ans	20.8	12.6	31.4	64.8	29.2	40.7
• 35 à 44 ans	30.8	22.3	18.9	72.0	47.4	34.9
• 45 à 54 ans	21.7	16.3	23.1	61.1	27.8	28.3
• 55 à 64 ans	15.5	9.7	21.4	46.6	13.8	13.6
• 65 ans et plus	4.5	3.0	14.2	21.7	3.1	8.0
Statut d'occupation	17.2	11.9	21.1	50.2	22.4	24.5
• propriétaire	27.1	18.6	11.0	56.7	37.8	18.5
• locataire HLM	1.0	0.9	38.2	40.1	—	33.5
• autre locataire	3.6	2.7	34.8	41.1	—	33.0

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 (77.0 % 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	Nov. 2003	Nov. 2004
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	49.7	50.2
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	16.5	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	12.0	11.9
• 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	21.2	21.1
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	28.5	29.1
– 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	21.8	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	3.9	4.2
– 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	1.2	1.2
– 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	5.6	5.3
• 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	33.2	33.0

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 s'amorce en 2002 n'a pas encore bouleversé la physionomie générale de ce "nouveau paysage", si la remontée de l'endettement immobilier constatée en 2004 a entraîné celle 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 est surtout 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 : 80.0 % 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 (49.1 % d'entre eux contre 29.2 % 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 44.2 % et 19.9 %).

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 remontée tardive du taux de détention des crédits immobiliers n'est pas liée à une faiblesse 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.

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 4) :

— 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 10.7 % dans ce cas, contre 13.8 % pour l'ensemble des ménages endettés et 23.8 % pour les locataires HLM ;

— de même lorsque les ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, ils sont 6.8 % à juger leurs charges trop ou beaucoup trop élevées contre 13.8 % en moyenne et 17.5 % 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 5) :

— lorsque la réalisation du projet immobilier peut s'envisager, hors endettement spécifique associé, sur la base des seules ressources courantes : 41.1 % des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables utilisent des crédits immobiliers seulement, alors que 34.3 % des ménages endettés sont dans ce cas ... et 14.2 % 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 14.9 % pour l'ensemble des ménages endettés et 22.2% de ceux qui considèrent leurs charges beaucoup trop élevées ;

— lorsque les ressources courantes sont suffisantes ou appréciées comme telles. Seuls 18.6% des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables font appel au découvert bancaire, contre 36.2% pour l'ensemble des ménages endettés et 66.2 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Et d'ailleurs 86.4 % jugent leur budget au moins suffisant (47.1% sont à l'aise) contre respectivement 55.8 % (16.6 %) et 15.4 % (2.5 %) ;

Tableau 4 : Le poids des charges de remboursement

En pourcentage		Novembre 2004				
Univers concerné	Appréciation sur le poids des charges					
	Beaucoup trop élevé	Trop élevé	Elevé mais supportable	Supportable	Très supportable	
Ménages endettés	4.4	9.4	31.2	39.4	15.5	
dont :						
• crédit immobilier seulement	1.8	5.0	30.8	44.2	18.2	
• crédit immobilier et autres crédits	5.3	12.4	40.5	34.0	7.8	
• autres crédits seulement	6.1	11.4	26.2	38.5	17.8	
dont :						
• locataires hors HLM	5.8	13.0	29.9	35.6	15.8	
• locataires HLM	9.5	14.3	29.8	37.0	9.5	
• propriétaires et accédants	3.2	7.5	31.8	41.0	16.5	

— lorsque la situation financière ne s'est pas récemment dégradée. Ainsi 18.9 % (seulement) des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables considèrent que leur situation s'est au moins un peu dégradée, contre 34.6 % pour l'ensemble des ménages endettés et 64.4 % 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 (1.6 % contre 65.1 % lorsqu'ils ne peuvent y arriver qu'avec des dettes) ou parmi ceux dont la situation financière s'est nettement améliorée (2.0 % contre 48.5 % 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 5 : Des appréciations contrastées

En pourcentage

Novembre 2004

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	42.1	46.3	57.5
• accession à la propriété seule	22.4	22.6	11.8
• autre immobilier seul	7.9	16.0	0.5
• accession et trésorerie	14.9	5.8	22.2
• autre immobilier et trésorerie	5.3	4.4	4.2
• autres combinaisons	7.4	4.9	3.8
Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire	36.2	18.6	66.2
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	6.5	4.5	11.2
• avec un PC	50.2	37.0	49.7
• avec un prêt d'épargne logement	29.2	34.6	17.6
• avec un prêt employeur	22.1	25.6	13.0
• avec un "autre prêt"	28.2	29.0	28.9
• avec un PTZ	17.8	14.0	22.0
Le budget des ménages	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	16.6	47.1	2.5
• suffisant sauf imprévu	39.2	39.3	12.9
• c'est juste	31.5	11.5	27.4
• c'est difficile	10.5	1.6	39.4
• les dettes sont nécessaires	2.3	0.6	17.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.7	4.9	0.4
• un peu améliorée	13.5	17.2	6.6
• restée stable	49.1	59.0	28.6
• un peu dégradée	27.8	16.5	31.5
• nettement dégradée	6.8	2.4	32.9
Taux variables	16.3	13.2	27.4
Renégociations	30.1	30.1	44.5

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 les évolutions expliquent pour l'essentiel les modifications du taux de détention des crédits par les ménages (tableau 6), 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 1995 et 28.8 % en 2004 ;

— celle des ménages de 35 à 44 ans n'a que plus modérément fléchi : respectivement 23.8 % et 17.0 % ;

— celle des ménages de 45 à 54 ans a bien progressé : respectivement 13.2 % et 21.2 % ;

— 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 fortement : respectivement 12.6% et 18.5 %.

Ainsi, pour se limiter aux ménages de 55 ans et plus peut on remarquer (tableau 6) :

— 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 1995 et 31.1 % en 2004 pour les 55 à 64 ans contre 27.3 % et 33.0 % pour l'ensemble des ménages ;

— alors qu'il s'est relevé beaucoup plus vite pour les 65 ans et plus : 11.0 % en 1995 et 17.2% en 2004.

Cela constitue une évolution tout à fait remarquable puisque, 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 2004 confirme que la situation qui s'est créée au fil des années est intéressante à de nombreux égards (tableau 7 et annexe 9).

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

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et 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
Novembre 03	16,3	9,1	20,8	46,2	13,9
Novembre 04	15,5	9,7	21,4	46,6	13,8

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
Novembre 03	5,0	3,2	14,1	22,3	3,9
Novembre 04	4,5	3,0	14,2	21,7	3,1

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
Novembre 03	16,5	12,0	21,2	49,7	21,8

Novembre 04	17.2	11.9	21.1	50.2	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
Novembre 03	9,8	5,8	33,4	51,0	14,0
Novembre 04	12,9	8,5	34,3	55,7	16,9

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 autorise alors, plus souvent que pour les autres ménages, le financement de l'équipement de la maison ou le remplacement d'une automobile (ou d'une moto). Mais ils sont toujours moins endettés à ces titres que l'ensemble des ménages.

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 s'accompagne d'une progression récente et soutenue de l'utilisation du découvert bancaire (annexe 9).

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

En pourcentage						Novembre 2004	
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	6.9	7.3	8.5	9.0	10.2	41.9	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	15.5	11.7	9.2	8.9	6.2	9.9	24.5
... utilisent des crédits de trésorerie	31.8	29.2	24.7	17.2	10.3	21.5	33.0
... n'utilisent aucun crédit	50.7	56.0	67.0	78.2	87.8	69.9	49.8
... ont renégocié	41.0	26.5	30.6	14.6	9.9	31.1	30.1
... ont des taux variables	13.2	23.5	13.8	3.3	11.0	15.8	16.3
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	13.1	16.1	13.7	16.9	10.1	14.3	13.8
... ont des charges supportables ou très supportables	62.0	62.2	60.6	61.7	56.7	61.2	54.9
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	11.7	10.7	8.6	8.3	7.4	9.1	11.1
... connaissent une situation financière dégradée	36.8	36.6	39.4	46.4	45.5	41.5	34.2
Utilisation des crédits de trésorerie							
... équipement de la maison	37.9	31.8	27.5	35.4	28.1	32.5	36.5
... automobile ou moto	54.9	49.1	40.8	39.3	24.5	44.2	69.1
... loisir	5.2	3.6	4.8	3.5	2.5	4.2	6.8
... consommation courante ou facture exceptionnelle	19.9	24.9	30.4	23.6	49.6	27.4	30.8
Zone de résidence							
• communes rurales	25.0	27.9	22.8	18.9	20.1	22.5	24.6
• agglomération parisienne	14.1	12.3	13.0	16.1	19.4	15.3	15.7
Situation familiale							
• marié	67.1	63.5	53.5	48.9	39.4	53.1	51.1
• veuf	5.8	12.4	22.1	29.0	43.6	24.4	11.0
Statut d'occupation							
• propriétaire	71.2	75.2	74.3	71.7	67.8	71.8	59.4
• locataire HLM	14.7	10.7	9.1	10.6	10.1	10.9	13.1

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

En pourcentage		Novembre 2004		
Univers concerné	Moins de 30 ans	55 ans et plus	Ensemble des ménages	
Part dans l'ensemble des ménages	8.8	41.9	100.0	
Part de ceux qui ...				
... utilisent le découvert bancaire	43.2	9.9	24.5	
... utilisent des crédits de trésorerie	42.8	21.5	33.0	
... n'utilisent aucun crédit	44.3	69.9	49.8	
... ont renégocié	14.1	31.1	30.1	
... ont des taux variables	18.9	15.8	16.3	
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	14.7	14.3	13.8	
... ont des charges supportables ou très supportables	52.6	61.2	54.9	
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	11.2	9.1	11.1	
... connaissent une situation financière dégradée	22.5	41.5	34.2	
Utilisation des crédits de trésorerie				
... équipement de la maison	24.6	32.5	36.5	
... automobile ou moto	69.6	44.2	69.1	
... loisir	5.0	4.2	6.8	
... consommation courante ou facture exceptionnelle	23.0	27.4	30.8	
Zone de résidence				
• communes rurales	20.0	22.5	24.6	
• agglomération parisienne	22.9	15.3	15.7	
Situation familiale				
• marié	19.0	53.1	51.1	
• veuf	—	24.4	11.0	
Statut d'occupation				
• propriétaire	20.4	71.8	59.4	
• locataire HLM	12.2	10.9	13.1	

III.2. Les ménages de moins de 30 ans

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

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

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

Durant deux années, entre 1995 et 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 1997 et 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 2000, contre 48.3 % en 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 2001, le taux d'endettement des moins de 30 ans a marqué le pas, fléchissant pour retrouver un niveau à peu près comparable à celui qui s'observait en 1999. Les évolutions constatées depuis novembre 2001 ont confirmé le recul. A la forte poussée des crédits de trésorerie a donc succédé 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.

Le redressement du taux global de détention des crédits a alors été spectaculaire en 2004 : à 55.7 %, on retrouve en effet le niveau élevé de l'année 2000. Toutes les formes de crédits ont contribué à cette évolution : avec une remontée particulièrement vive pour les crédits immobiliers (et principalement les "crédits immobiliers seulement") puisque jamais par le passé un taux de

diffusion de 21.4 % tel celui de l'année 2004 (12.9 % pour les crédits immobiliers seuls) n'avait été constaté.

Ainsi, en 2004, 42.8 % des moins de 30 ans utilisent des crédits de trésorerie (tableau 7), contre 22.5 % pour les 55 ans et plus et 33.0 % pour l'ensemble de la population. Et 43.2 % font appel au découvert bancaire contre, respectivement, 9.9 % et 24.5 %.

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 : 69.6 % des jeunes endettés au titre de la trésorerie sont concernés par cette destination (soit 29.8 % de l'ensemble des moins de 30 ans) contre, respectivement, 44.2 % pour les 55 ans et plus (soit 9.5 %) et 69.1 % pour l'ensemble de la population (soit 22.8 %). 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 %, 5.9 % et 10.2 % des univers concernés).

Ainsi les jeunes s'endettent mais ils apprécient le poids de leurs charges de remboursement dans les mêmes conditions que l'ensemble des ménages : 14.7 % considèrent que ce poids est trop ou beaucoup trop élevé contre 13.8 % ; et 52.6 % que ce poids est supportable ou très supportable contre 54.9 %.

Une analyse plus détaillée (annexe 11) montre alors que lorsque les jeunes ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, leur situation n'est guère tendue : une proportion négligeable d'entre eux (4.8 %) estime que les charges sont trop élevées et 7.8 % déclarent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires (contre 6.8 % lorsqu'ils ne sont pas endettés et 11.2% pour l'ensemble des jeunes).

La situation paraît évidemment plus tendue lorsqu'ils utilisent des crédits de trésorerie : ils sont 17.0 % à estimer leurs charges comme trop ou beaucoup trop élevées lorsqu'ils n'utilisent que des crédits de trésorerie et 20.2 % dans ce cas lorsqu'ils utilisent des crédits immobiliers et des crédits de trésorerie. Ainsi, leur situation est plus difficile : 57.8 % de ceux qui n'ont que des crédits de trésorerie recourent au découvert bancaire et 18.2 % considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires ; les proportions sont respectivement de 53.7 % et de 11.2 % lorsque les jeunes utilisent des crédits de trésorerie et des crédits immobiliers.

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

III.3. Les ménages fragiles

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 2001, 52.9 des ménages étaient endettés. Comme la diffusion de l'endettement immobilier ne s'est pas vraiment redressée, c'est donc en raison d'une utilisation accrue des crédits de trésorerie que cette évolution s'est produite.

En 2002, puis en 2003, on assiste à nouveau au recul sensible de la diffusion des crédits de trésorerie et avec lui, à celui du taux global de détention des crédits par les ménages : en 2003, 49.7% 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 ne l'étaient par le passé.

La remontée du taux global de détention des crédits par les ménages constatée en 2004 n'a fait que renforcer le constat précédent : d'autant qu'elle s'est inscrite dans un contexte de détérioration de la situation financière des ménages (et notamment des ménages endettés) et de recours accru au découvert bancaire.

On vérifie alors qu'en 2004, ceux qui ne détiennent que des crédits immobiliers (34.3% des ménages endettés) ne sont pas concernés par cette évolution (annexe 5) :

— ils financent un projet préparé à l'avance et font deux fois moins fréquemment appel au découvert bancaire que les autres (20.6 % contre 36.2 % en moyenne et 46.9 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie) ;

— le poids des charges de remboursement leur semble supportable : 64.8 % d'entre eux estiment que ces charges sont supportables ou très supportables contre 41.7 % 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 cet 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 3.8 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie.

Tableau 8 : 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	2003	2004
Poids des charges de remboursement ...															
• 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	57.6	54.9
• 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	38.3	40.7
• 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	4.2	4.4

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	2003	2004
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	17.4	16.2
• 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	47.6	49.1
• 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	35.0	34.7

• A contrario 29.2 % des ménages endettés sont a priori plus exposés aux difficultés. Ils font appel aux autres crédits et au découvert bancaire (19.1 % ont des crédits de trésorerie et du découvert bancaire et 11.1 %, 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 44.5 % à considérer que c'est juste ou difficile et même 13.1 % 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.

La photographie des ménages fragiles

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

Plusieurs situations spécifiques sont ainsi examinées :

— 5 situations révèlent a priori une certaine fragilité des ménages (tableau 9), 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 6). L'une parce qu'elle isole les ménages dont la situation financière s'est nettement améliorée. Les deux autres parce qu'elles définissent des sous populations a priori peu exposées : leur budget les met à l'aise et les charges sont très supportables.

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

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

— ce ne sont pas a priori ces critères socio-démographiques qui paraissent les plus discriminants. Et néanmoins, on voit bien (tableau 9) 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 2003 comme cela était le cas lors des vagues précédentes de l'Observatoire de l'Endettement des Ménages.

Tableau 9 : Les ménages fragiles

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en Commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois trop	Charges beaucoup trop élevées	Ensemble des ménages endettés	Ensemble des ménages
Part dans l'ensemble des ménages	6.1	1.3	1.5	4.7	2.2	50.2	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	49.6	50.6	84.1	70.0	66.2	36.2	24.5
... utilisent des crédits de trésorerie	45.6	45.6	72.9	100.0	86.0	66.5	33.0
... n'utilisent aucun crédit	44.4	47.0	22.3	-	-	65.7	49.8
... ont un dossier en Commission Neiertz	3.9	100.0	8.8	5.4	5.9	1.3	1.3
... ont renégocié	28.9	42.1	54.5	42.3	44.5	30.1	15.1*
... ont des taux variables	14.6	26.7	24.7	23.7	27.4	16.3	8.2*
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	48.5	44.5	65.1	38.9	100.0*	13.8	6.9*
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	58.7	46.3	100.0	44.5	57.2	12.8	11.1
... connaissent une situation financière dégradée	100.0	41.6	88.1	51.1	64.4	34.6	34.2
... utilisent des crédits de trésorerie pour leur consommation courante	24.8*	30.3	66.9	100.0*	62.0	20.2*	10.2*
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	3.6	4.8	6.4	3.9	6.4	6.0	5.5
trésorerie	10.1	8.9	16.9	12.2	12.0	6.5	4.6
Zone de résidence							
• communes rurales	27.1	20.1	28.4	25.2	29.2	28.8	24.6
• agglomération parisienne	15.4	13.4	15.1	19.6	10.6	14.1	15.7
Nombre d'enfants							
• sans enfant	74.7	62.8	73.3	63.6	61.6	63.6	75.9
• trois et plus	3.6	7.9	6.0	6.9	8.5	5.2	3.3
PCS du chef de ménage							
• cadre, profession libérale	5.9	5.3	6.5	8.6	7.6	14.5	10.9
• ouvrier, employé	32.0	46.6	42.0	46.4	51.3	38.1	29.5
Situation familiale							
• marié	41.7	38.4	32.6	45.1	55.9	58.9	51.1
• en concubinage, célibataire	29.2	28.6	39.8	36.6	29.5	29.3	28.9
Age du chef de ménage							
• moins de 35 ans	18.7	16.3	22.7	23.7	24.4	23.8	19.6
• 35 à 55 ans	38.7	50.5	45.4	46.0	48.4	51.0	38.6
Statut d'occupation							
• propriétaire	43.3	24.2	20.4	37.2	48.7	67.0	59.4
• locataire HLM	20.6	31.2	38.0	23.7	22.2	10.5	13.1

* Part dans l'ensemble des ménages correspondants.

Tableau 9 : Les ménages fragiles (suite)

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Les ménages fragiles								Ensemble des ménages endettés	Ensemble des ménages
	en 1997	en 1998	en 1999	en 2000	en 2001	en 2002	en 2003	en 2004		
Part dans l'ensemble des ménages	4.3	3.9	4.0	3.7	3.8	4.1	4.1	4.3	50.2	100.0
Part de ceux qui ...										
... utilisent le découvert bancaire	65.0	67.3	67.3	66.9	69.8	64.2	65.4	65.6	36.2	24.5
... utilisent des crédits de trésorerie	66.9	67.9	73.2	66.3	74.0	70.1	70.4	68.9	65.7	33.0
... n'utilisent aucun crédit	14.4	17.4	17.8	20.2	14.2	19.9	21.5	21.0	—	49.8
... ont un dossier en Commission Neiertz	22.2	23.4	30.1	32.1	32.2	35.8	28.9	28.5	1.3	1.3
... ont renégocié	31.7	50.7	55.6	44.0	50.7	52.7	n.d.	45.2	30.1	15.1*
... ont des taux variables	31.3	27.8	20.3	23.5	18.9	21.5	n.d.	24,6	16.3	8.2*
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	77.5	75.2	76.4	80.2	79.3	75.5	78.6	78.8	13.8	6.9*
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	64.0	68.6	65.0	63.6	65.1	61.3	60.4	63.0	12.8	11.1
... connaissent une situation financière dégradée	61.1	62.8	65.8	55.3	57.1	56.8	62.6	64.1	34.6	34.2
... utilisent des crédits de trésorerie pour leur consommation courante	46.1	56.7	56.1	52.7	58.8	68.2	n.d.	63.2	20.2*	10.2*
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :										
immobiliers	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3	4.1	2.4	5.6	6.0	5.5
trésorerie	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8	7.0	4.6	12.5	6.5	4.6
Zone de résidence										
• communes rurales	23.6	24.9	21.4	24.6	27.8	23.2	24.1	27.2	28.8	24.6
• agglomération parisienne	17.1	15.8	13.8	11.7	15.5	11.9	11.5	11.8	14.1	15.7
Nombre d'enfants										
• sans enfant	59.6	60.0	59.4	57.7	64.5	67.6	65.5	64.7	63.6	75.9
• trois et plus	8.1	6.8	7.7	5.5	8.5	8.7	5.5	7.3	5.2	3.3
PCS du chef de ménage										
• cadre, profession libérale	4.9	4.0	5.1	2.3	5.3	5.5	6.7	6.8	14.5	10.9
• ouvrier, employé	52.4	52.2	50.3	50.0	46.4	46.7	43.8	47.3	38.1	29.5
Situation familiale										
• marié	52.6	48.5	52.1	54.8	51.9	49.9	51.3	45.1	58.9	51.1
• en concubinage, célibataire	30.5	31.5	26.9	24.6	27.7	27.1	25.5	31.2	29.3	28.9
Age du chef de ménage										
• moins de 35 ans	28.3	28.8	25.5	20.8	15.3	16.5	17.2	21.4	23.8	19.6
• 35 à 55 ans	53.4	49.0	54.1	57.0	58.5	54.1	53.5	48.4	51.0	38.6
Statut d'occupation										
• propriétaire	42.5	37.9	35.6	36.7	35.3	33.0	43.4	35.1	67.0	59.4
• locataire HLM	25.4	24.5	28.5	25.0	27.0	29.4	22.6	27.5	10.5	13.1

* 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 : 1.3 % de l'ensemble des ménages endettés en 2004 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 : 2.3 % de l'ensemble des ménages endettés en 2004, surtout parmi ceux qui font appel aux autres crédits. Et 0.7 % de l'ensemble des ménages non endettés ;

— les charges sont beaucoup trop élevées : 4.4 % de l'ensemble des ménages endettés en 2004.

Le croisement de ces trois critères (tableau 10) permet alors de cibler 4.3 % de l'ensemble des ménages en 2004 contre 4.1 % en 2002 et en 2003 (4.3 % en 1997, 3.9 % en 1998, 4.0 % en 1999, 3.7 % en 2000 et 3.7 % en 2001, soit une proportion qui semble s'élever lentement) :

— plus précisément, 6.9 % 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 10 : La définition des ménages fragiles

En % de la sous population Type de ménages ...	Nov. 1997			Nov. 1998			Nov. 1999			Nov. 2000			Nov. 2001			Nov. 2002			Nov. 2003			Nov. 2004				
	endet.	non endet.	ens.	endet.	non endet.	ens.	endet.	non endet.	ens.	endet.	non endet.	ens.	endet.	non endet.	ens.	endet.	non endet.	ens.	endet.	non endet.	ens.	endet.	non endet.	ens.		
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	1.2	1.1	1.2	1.3	1.2	1.3		
• 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	4.1	-	2.0	4.4	—	2.2		
• 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	1.7	0.8	1.5	2.3	0.7	1.5		
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	6.5	1.7	4.1	6.9	1.7	4.3		

— parmi les ménages endettés ce sont évidemment ceux qui font appel aux autres crédits qui sont les plus représentés (annexe 8) : les endettés au seul titre de l'immobilier représentent 10.1% de la cible, en 2004 et 12.8 % des ménages endettés ; les endettés au double titre de l'immobilier et des autres crédits représentent respectivement 19.8 % et 25.1 % ; et les endettés au seul titre des autres crédits, respectivement 49.1 % et 62.2 %.

Les charges sont beaucoup trop élevées pour 64.6 % de la sous population (78.8 % estiment les charges trop ou beaucoup trop élevées), les dettes sont nécessaires pour 33.9 % et 28.5 % 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 9).

III.4. Les renégociations

Depuis le milieu des années 80, plusieurs vagues de renégociation des conditions des prêts immobiliers se sont succédées. Ce sont ainsi 30.1 % 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 (45.2 % des ménages fragiles ont renégocié, contre 30.1 % dans l'ensemble et 29.7 % 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 analyse détaillée a été réalisée.

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 77.0 % des ménages endettés au titre de l'immobilier).

Ainsi peut-on estimer (tableau 11) qu'en 2004, 30.1 % des ménages endettés pour accéder à la propriété avaient déjà renégocié un crédit immobilier, parfois depuis plusieurs années :

— 8.5 % d'entre eux avaient renégocié avant 1997 ;

Tableau 11 : Les renégociations

En pourcentage	Novembre 2004			
Univers concerné	Ensemble des renégociations	Nouveaux endettés 2001-2002	Accédants	Ensemble des ménages endettés
Part de ceux qui ...				
... utilisent le découvert bancaire	36.2	36.0	34.1	36.2
... utilisent des crédits de trésorerie	45.4	38.2	41.6	65.7
... ont un dossier en Commission Neiertz	0.9	—	0.6	1.3
... ont renégocié	100.0	17.2	30.1	30.1
... ont des taux variables	23.4	17.4	16.3	16.3
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	14.0	10.1	12.2	13.8
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	10.3	10.5	8.5	12.8
... connaissent une situation financière dégradée	29.8	31.3	31.3	34.6
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :				
immobiliers	3.8	1.9	3.2	6.0
trésorerie	5.7	6.7	5.3	6.5
Zone de résidence				
• communes rurales	30.2	32.9	32.9	28.8
• agglomération parisienne	13.1	19.6	13.9	14.1
Nombre d'enfants				
• sans enfant	49.3	49.1	47.4	63.6
• trois et plus	7.6	7.6	8.2	5.2
PCS du chef de ménage				
• cadre, profession libérale	17.9	22.8	18.8	14.5
• ouvrier, employé	37.5	32.2	41.5	38.1
Situation familiale				
• marié	72.2	52.7	66.7	58.9
• en concubinage, célibataire	20.6	41.4	26.9	29.3
Age du chef de ménage				
• moins de 35 ans	15.2	46.9	23.0	23.8
• 35 à 55 ans	71.6	45.4	64.4	51.0
Statut d'occupation				
• propriétaire	100.0	100.0	100.0	67.0
• locataire HLM	-	-	-	10.5

— 33.1 % ont renégocié entre 1997 et 2000 ;

— 58.4 % ayant renégocié depuis 2001, 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 (72.2 % contre 66.7 % 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 (71.6 % contre 64.4% 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 (2003-2004), 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 (14.0 % contre 12.2 % pour l'ensemble des accédants et 10.1 % 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 10.3 % et 8.5 %).

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 30.0 % des ménages faisant usage de crédits de trésorerie) ou l'acquisition d'une automobile ou d'une moto (57.0 % 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 (25.3 % 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 67.4 % des ménages concernés (plus précisément, 62.6 % auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit et 4.8 % auprès d'un autre organisme), donc pour 44.3 % des ménages endettés (respectivement 41.1 % et 3.2 %). Alors que 21.7 % des ménages concernés ont contracté leur crédit auprès d'un vendeur ; ce qui représente 14.3 % des ménages endettés). Et en outre, 31.8 % des ménages concernés utilisent une carte d'un magasin (respectivement, 20.9 %).

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 12 : L'origine des crédits de trésorerie

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque de Crédit	Orga- nisme	Famille amis	Ensemble crédits de trésorerie	Ensemble ménages endettés
Part dans l'ensemble des ménages	14.3	20.9	41.1	3.2	2.6	65.7	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	38.3	52.6	48.9	47.2	69.1	44.4	36.2
... utilisent des crédits immobiliers	34.5	34.2	35.4	46.0	34.5	36.0	57.9
... ont un dossier en Commission Neiertz	1.3	1.8	2.2	2.3	4.6	1.7	1.3
... ont renégocié	33.2	34.5	34.1	38.0	37.0	34.0	30.1
... ont des taux variables	17.3	20.0	21.7	10.6	20.9	19.1	16.3
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	15.9	23.2	19.2	19.5	34.5	17.4	13.8
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	13.0	20.6	17.8	16.3	33.5	16.5	12.8
... connaissent une situation financière dégradée	37.0	41.1	35.2	43.7	47.4	37.1	34.6
... destination des crédits de trésorerie							
• équipement du logement	35.5	58.2	24.0	26.9	18.1	30.0	23.8
• automobile et moto	76.9	34.2	64.0	67.0	60.4	57.0	45.4
• dépenses de la vie courante	14.8	40.9	28.4	16.3	53.9	25.3	20.2
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	6.8	5.4	7.4	7.1	10.5	6.8	6.0
trésorerie	8.0	10.1	7.9	9.4	16.4	7.8	6.5
Zone de résidence							
• communes rurales	30.5	23.6	30.3	33.8	26.4	28.5	28.8
• agglomération parisienne	9.1	15.2	11.6	14.4	17.6	12.5	14.1
Nombre d'enfants							
• sans enfant	68.0	66.3	65.9	64.0	62.8	67.1	63.6
• trois et plus	3.9	6.0	5.4	6.6	2.2	4.8	5.2
PCS du chef de ménage							
• cadre, profession libérale	10.6	9.3	11.2	14.2	14.3	10.7	14.5
• ouvrier, employé	38.3	42.4	41.4	43.4	51.4	40.5	38.1
Situation familiale							
• marié	63.8	53.3	54.2	64.0	40.9	55.8	58.9
• en concubinage, célibataire	24.7	30.6	33.1	30.5	50.4	31.1	29.3
Age du chef de ménage							
• moins de 35 ans	19.5	23.3	27.7	23.8	46.5	25.2	23.8
• 35 à 55 ans	47.5	46.3	47.8	55.6	45.4	47.1	51.0
Statut d'occupation							
• propriétaire	60.9	48.6	50.5	62.8	32.9	53.3	67.0
• locataire HLM	13.1	19.6	15.4	13.8	18.6	15.5	10.5

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 deux années de recul, le taux de détention des crédits par les ménages s'est sensiblement redressé en 2004. L'année 2004 marque une rupture de tendance, à cet égard :

- la proportion des ménages endettés s'est ainsi établie à 50.2 % en 2004 contre 49.7 % en 2003 ;
- la diffusion de l'endettement immobilier s'est redressée. La reprise des flux de l'accession est maintenant 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. La reprise de la consommation de crédits pour les travaux contribue à la 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 recule à nouveau. Mais cette évolution n'affecte plus la tendance globale du taux global de détention des crédits comme par le passé, du fait de la dynamique de l'endettement immobilier.

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 : ils sont en revanche très sensibles aux évolutions de leur environnement professionnel et financier. 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 renforcée au cours de l'année 2004.

ANNEXE 1

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



138, avenue Marx Dormoy
92129 Montrouge Cedex - France
Tél. Vert : 0 800 36 90 58

MM
IA

Ce questionnaire est à remplir par :

34 EX 17

10/04

LES FACILITÉS DE PAIEMENT DE VOTRE FOYER

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

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

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

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

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

③ **Pour chaque prêt :**
INDIQUEZ

- Dans la colonne **A** : de quel type de prêt il s'agit
- Dans la colonne **B** : en quelle année ce prêt a été obtenu
- Dans la colonne **C** : quel organisme a accordé ce prêt
- Dans la colonne **D** : si ce prêt est : à taux d'intérêt fixe (taux déterminé définitivement dans le contrat)
à taux d'intérêt variable (le taux peut évoluer en cours de contrat)

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

Liste des organismes

01 - Banque ou Caisse d'Épargne Écureuil
02 - Poste

03 - Autre organisme financier ou de crédit
04 - Famille, amis

05 - Employeur
06 - Autre

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

- Oui → En quelle année avez-vous obtenu cette (ces) modification(s) ?
- Non } *Passez à ⑤*
- Je ne sais pas... }
- 2004
- 2003
- 2001 ou 2002
- 1997 à 2000
- 1996 ou avant

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

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

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

- Financer des DÉPENSES D'ENTRETIEN, DE RÉPARATION OU D'INSTALLATION D'UN LOGEMENT quel qu'il soit (résidence principale, secondaire ou autre logement) : chauffage, sanitaire, ravalement, etc.
Ne tenez compte que des prêts différents de ceux cités à la question ③
- Acquérir un LOGEMENT AUTRE QUE VOTRE RÉSIDENCE PRINCIPALE (résidence secondaire, etc.).....
- Acquérir un AUTRE BIEN FONCIER OU IMMOBILIER (terrain, garage,...) à usage non professionnel

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

Merci de continuer à répondre au verso

LES AUTRES TYPES DE CRÉDIT à usage non professionnel

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

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

Plusieurs réponses possibles

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

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

POUR ACHETER

Plusieurs réponses possibles

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

POUR PAYER

Plusieurs réponses possibles

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

VOTRE OPINION SUR VOS PRÊTS IMMOBILIERS ET VOS AUTRES CRÉDITS

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

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

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

LA SITUATION DE VOTRE FOYER

⑩ Au cours des 6 derniers mois, vous-même ou quelqu'un de votre foyer a-t-il eu un découvert bancaire ?..... • Oui..... • Non

⑪ Avez-vous déjà déposé, vous-même ou quelqu'un de votre foyer, un dossier dans une commission de conciliation (créée par la loi Neiertz) ou auprès d'un juge ?..... • Oui..... • Non

⑫ Dans les 6 prochains mois, vous-même ou quelqu'un de votre foyer a-t-il l'intention : *1 réponse par ligne*

- d'obtenir un prêt immobilier à usage non professionnel ? • Oui • Non
- d'obtenir un autre crédit, pour effectuer des achats ou régler des dépenses ? .. • Oui • Non

⑬ En ce qui concerne le budget de votre foyer, laquelle des propositions suivantes correspond le mieux à votre situation ? *1 seule réponse*

- nous sommes à l'aise
- ça va, sauf en cas de dépense importante imprévue...
- c'est juste, mais il faut faire attention
- nous y arrivons difficilement
- nous ne pouvons y arriver qu'en ayant des dettes.....

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
- Banque Populaire.....
- Banques du groupe CIC
- Caisse d'Épargne Écureuil.....
- CCF - HSBC.....
- Crédit Agricole.....
- Crédit Lyonnais
- Crédit Mutuel.....
- Société Générale
- Autre banque (*précisez*).....

⑭ Depuis 6 mois, la situation financière de votre foyer s'est-elle : *1 seule réponse*

- nettement améliorée
- un peu améliorée
- stabilisée
- un peu dégradée.....
- nettement dégradée.....

- La Poste (CCP).....

ANNEXE 2

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

Tableau : Les taux de réponse

Vague de l'enquête	Panélistes consultés	Panélistes répondants	Taux de réponse
Echantillon Juin 1989	20 298	13 761	67.8 %
Echantillon Décembre 1989	20 580	12 742	61.9 %
Echantillon Novembre 1990	19 999	14 045	70.2 %
Echantillon Novembre 1991	20 019	15 580	77.8 %
Echantillon Novembre 1992	20 023	15 797	78.9 %
Echantillon Novembre 1993	10 035	8 041	80.1 %
Echantillon Novembre 1994	10 058	8 398	83.5 %
Echantillon Novembre 1995	10 042	8 184	81.5 %
Echantillon Novembre 1996	10 049	8 213	81.7 %
Echantillon Novembre 1997	10 062	8 083	80.3 %
Echantillon Novembre 1998	10 060	8 103	80.5 %
Echantillon Novembre 1999	10 059	7 762	77.2 %
Echantillon Novembre 2000	12 021	8 747	72.8 %
Echantillon Novembre 2001	12 003	8 466	70.5 %
Echantillon Novembre 2002	12 060	8 419	69.8 %
Echantillon Novembre 2003	8 045	5 810	72.2 %
Echantillon Novembre 2004	12 009	8 410	70.0 %

ANNEXE 3

La significativité des résultats présentés

1. Le tableau présenté ci-après, permet de calculer les valeurs extrêmes de l'intervalle de confiance (ou marge d'erreur aléatoire) pour un pourcentage obtenu par enquête (en tête de colonne) et par taille d'échantillon "m" donnée (en tête de ligne).
2. Par exemple : soit un pourcentage "f" = 25 % obtenu par enquête et calculé sur une base de 500 individus. La marge d'erreur lue à l'intersection de la ligne "m" : 500 et "f" = 25 % (ou 75 %) est égale à 3,9 %.

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

$$25 \% + 3,9 \% = 28,9 \%$$

et

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

RÉSULTATS OBTENUS																					
Base de x	f < 50 % -----> f > 50 % ----->	2% 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

ANNEXE 4

Ménages endettés et ménages non endettés

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages endettés	Ménages non endettés
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.6	28.8	20.3
• 2 à 20 000 habitants	17.5	17.9	17.1
• 20 à 100 000 habitants	13.0	12.4	13.6
• plus de 100 000 habitants	29.2	26.8	31.7
• agglomération parisienne	15.7	14.1	17.3
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	75.9	63.6	88.4
• un enfant	11.8	17.0	6.6
• deux enfants	9.0	14.2	3.7
• trois et quatre enfants	3.2	5.1	1.4
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.7	2.1	1.3
• commerçant, artisan	4.3	5.1	3.5
• cadre, profession libérale	10.9	14.5	7.2
• profession intermédiaire	13.6	18.2	9.0
• employé	11.3	13.4	9.2
• ouvrier	18.2	24.7	11.6
• retraité	35.4	19.5	51.5
• autre inactif	4.6	2.5	6.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	51.1	58.9	43.2
• en concubinage	10.4	13.8	7.0
• célibataire	18.5	15.5	21.6
• divorcé (e)	9.0	7.4	10.6
• veuf (ve)	11.0	4.4	17.7
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.4	1.7	3.1
• 25 à 34 ans	17.2	22.1	12.2
• 35 à 44 ans	19.1	27.3	10.7
• 45 à 54 ans	19.5	23.7	15.2
• 55 à 64 ans	14.2	13.2	15.3
• 65 ans et plus	27.7	11.9	43.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	59.4	67.0	51.7
• locataire HLM	13.1	10.5	15.8
• autre locataire	27.5	22.5	32.5

Tableau 2 : La situation financière des ménages

En pourcentage		Novembre 2004	
Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages endettés	Ménages non endettés
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	24.5	36.2	12.6
• non	75.5	63.8	87.4
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0
• oui	1.3	1.3	1.2
• non	98.7	98.7	98.8
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.5	6.0	5.0
Souscription future à un crédit de trésorerie... oui	4.6	6.5	2.7
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	20.9	16.6	25.3
• suffisant sauf imprévu	37.7	39.2	36.1
• c'est juste	30.3	31.5	29.2
• c'est difficile	9.6	10.5	8.8
• les dettes sont nécessaires	1.5	2.3	0.7
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.5	2.7	2.2
• un peu améliorée	12.0	13.5	10.3
• restée stable	51.4	49.1	53.6
• un peu dégradée	28.1	27.8	28.4
• nettement dégradée	6.1	6.8	5.5

ANNEXE 5

Les ménages endettés

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	28.3	29.4	36.9	23.8
• 2 à 20 000 habitants	17.9	16.8	19.7	17.7
• 20 à 100 000 habitants	12.4	11.8	10.4	14.1
• plus de 100 000 habitants	26.8	24.8	23.2	30.4
• agglomération parisienne	14.1	17.2	9.8	14.0
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	63.6	56.8	51.2	76.1
• un enfant	17.0	20.6	20.4	12.1
• deux enfants	14.2	16.7	19.8	9.2
• trois et quatre enfants	5.1	5.9	8.4	2.6
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	0.3	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.1	3.5	2.5	0.6
• commerçant, artisan	5.1	5.6	6.0	4.1
• cadre, profession libérale	14.5	21.9	15.1	8.2
• profession intermédiaire	18.2	19.5	22.2	14.9
• employé	13.4	11.5	11.3	16.1
• ouvrier	24.7	22.2	29.2	24.3
• retraité	19.5	14.4	12.9	27.4
• autre inactif	2.5	1.5	0.7	4.3
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	58.9	64.9	71.8	46.8
• en concubinage	13.8	12.3	11.8	16.1
• célibataire	15.5	13.6	10.0	20.1
• divorcé (e)	7.4	6.8	4.4	9.5
• veuf (ve)	4.4	2.4	2.1	7.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.7	0.6	0.4	3.3
• 25 à 34 ans	22.1	20.7	18.2	25.5
• 35 à 44 ans	27.3	34.1	35.9	17.0
• 45 à 54 ans	23.7	24.5	26.9	21.2
• 55 à 64 ans	13.2	12.8	11.6	14.4
• 65 ans et plus	11.9	7.3	7.0	18.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	67.0	93.4	92.9	31.0
• locataire HLM	10.5	0.8	1.0	23.7
• autre locataire	22.5	5.8	6.1	45.3

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage		Novembre 2004		
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	42.1	—	—	100.0
• Accession à la propriété seule	22.4	65.3	—	—
• Autre immobilier seul	7.9	23.2	—	—
• Accession et trésorerie	14.9	—	62.8	—
• Autre immobilier et trésorerie	5.3	—	22.6	—
• Autres combinaisons	7.4	11.5	14.6	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	36.2	20.6	46.9	43.0
• non	63.8	79.4	53.1	57.0

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	6.5	5.7	8.5	—
• avec un PC	50.2	47.8	53.7	—
• avec un prêt épargne-logement	29.2	32.7	24.2	—
• avec un prêt employeur	22.1	21.0	23.8	—
• avec un "autre" prêt	28.2	28.7	27.6	—
• avec un PTZ	17.8	15.9	20.5	—
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	71.7	73.3	69.3	—
• Poste	7.7	9.5	5.2	—
• autres organismes financiers	25.9	22.4	31.0	—
• famille, amis	0.7	0.7	0.7	—
• employeurs	17.1	16.8	17.5	—
• autres	0.9	0.6	1.3	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	8.4	16.3	11.8	—
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	11.5	16.9	24.0	—
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.4	3.9	4.5	—

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	36.3	—	31.1	29.4
• acquérir une automobile ou une moto	69.1	—	58.5	56.1
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.8	—	5.0	5.6
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.4	—	0.9	1.2
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	30.8	—	19.7	28.6
• autres utilisations	25.1	—	18.3	22.3
Taux variables ... oui	16.3	14.4	19.1	—
Renégociations ... oui	30.1	27.5	34.0	—
• avant 1997	2.6	2.0	3.4	—
• 1997-2000	10.0	7.8	13.1	—
• 2001-2002	4.8	4.4	5.5	—
• 2003-2004	12.7	13.3	12.0	—
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	—	100.0	100.0
• vendeur	21.6	—	21.4	21.8
• carte d'un magasin	31.8	—	30.2	32.7
• banque ou organisme de crédit	62.6	—	61.5	63.2
• autre organisme	4.8	—	6.2	4.1
• famille, amis	4.0	—	3.9	4.0

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	4.4	1.8	5.3	6.1
• trop élevées	9.4	5.0	12.4	11.4
• élevées mais supportables	31.2	30.8	40.5	26.2
• supportables	39.4	44.2	34.0	38.5
• très supportables	14.8	17.9	7.7	16.4
• pas de remboursement	0.7	0.3	0.1	1.4
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.3	0.4	1.0	2.2
• non	98.7	99.6	99.0	98.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	6.0	4.6	3.5	8.6
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.5	3.9	8.1	7.7
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	16.6	25.7	12.4	11.4
• suffisant sauf imprévu	39.2	42.4	39.4	36.5
• c'est juste	31.5	26.1	35.0	33.8
• c'est difficile	10.5	5.3	10.9	14.4
• les dettes sont nécessaires	2.3	0.4	2.2	3.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.7	2.1	2.3	3.4
• un peu améliorée	13.5	13.9	13.2	13.4
• restée stable	49.1	54.2	47.8	45.8
• un peu dégradée	27.8	26.4	29.2	28.2
• nettement dégradée	6.8	3.4	7.5	9.2

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	32.9	26.0	36.9	32.2
• 2 à 20 000 habitants	18.1	17.7	18.2	16.0
• 20 à 100 000 habitants	10.9	11.9	13.3	14.1
• plus de 100 000 habitants	24.2	23.5	21.8	24.1
• agglomération parisienne	13.9	20.9	9.8	13.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	47.4	70.0	66.1	58.4
• un enfant	23.7	13.9	13.1	20.9
• deux enfants	20.7	11.8	14.2	16.4
• trois et quatre enfants	8.0	4.3	6.4	4.2
• cinq enfants et plus	0.2	-	0.1	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.8	4.2	4.0	10.2
• commerçant, artisan	5.5	9.1	8.4	14.6
• cadre, profession libérale	18.8	30.7	14.1	22.7
• profession intermédiaire	21.9	20.5	17.4	12.7
• employé	12.4	8.3	10.0	9.7
• ouvrier	29.1	10.4	15.9	14.5
• retraité	8.5	15.7	29.5	13.6
• autre inactif	1.1	1.0	0.8	1.8
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	66.7	67.2	71.8	76.5
• en concubinage	13.9	11.0	8.4	11.4
• célibataire	12.4	15.4	8.2	8.5
• divorcé (e)	5.8	4.7	5.9	2.2
• veuf (ve)	1.2	1.7	5.7	1.3
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	—	—	1.1
• 25 à 34 ans	22.3	16.0	11.5	18.2
• 35 à 44 ans	40.3	25.3	25.8	28.5
• 45 à 54 ans	24.1	30.8	26.1	33.0
• 55 à 64 ans	8.7	20.1	18.7	13.7
• 65 ans et plus	3.9	7.8	18.0	5.6
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	69.1	90.5	76.8
• locataire HLM	—	5.4	0.7	1.9
• autre locataire	—	25.5	8.8	21.3

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2004

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	50.1	—	—	—
• Autre immobilier seul	—	48.9	29.7	38.1
• Accession et trésorerie	33.3	—	—	—
• Autre immobilier et trésorerie	—	24.4	27.9	28.9
• Autres combinaisons	16.6	26.7	43.0	33.0
• Aucun prêt	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	34.1	24.8	30.3	26.3
• non	65.9	75.2	69.7	73.7

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	6.5	6.5	4.7	—
• avec un PC	50.2	40.9	44.3	44.9
• avec un prêt épargne-logement	29.2	34.2	26.4	39.9
• avec un prêt employeur	22.1	17.9	21.9	14.5
• avec un "autre" prêt	28.2	33.2	34.1	32.0
• avec un PTZ	17.8	6.4	6.3	9.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	71.7	76.9	73.5	86.4
• Poste	7.7	4.6	9.8	5.5
• autres organismes financiers	25.9	21.4	19.6	8.3
• famille, amis	0.7	0.9	0.7	—
• employeurs	17.1	11.0	17.0	9.1
• autres	0.9	0.8	1.5	3.7
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	5.0	100.0	8.2	15.4
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	11.0	11.2	100.0	13.6
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.8	4.4	2.8	100.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	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	31.9	25.6	37.6	26.7
• acquérir une automobile ou une moto	60.3	52.1	54.0	65.8
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.5	11.9	3.6	2.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.7	2.2	0.4	—
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	19.7	19.6	20.9	15.3
• autres utilisations	15.8	21.5	20.3	38.7
Taux variables oui	16.3	16.8	16.2	16.2
Renégociations ... oui	30.1	29.3	28.3	29.8
• avant 1997	2.6	2.6	2.4	—
• 1997-2000	10.0	8.3	10.9	4.5
• 2001-2002	4.8	4.5	4.0	10.3
• 2003-2004	12.7	13.9	11.0	15.0
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	21.4	19.5	23.8	31.1
• carte d'un magasin	31.0	28.8	33.3	28.9
• banque ou organisme de crédit	61.4	63.6	60.8	46.7
• autre organisme	5.6	5.1	7.5	13.3
• familles, amis	4.1	3.4	2.9	4.4

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

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.7	1.4	2.1	1.9
• trop élevées	8.5	6.9	7.9	6.6
• élevées mais supportables	37.3	30.4	30.2	33.1
• supportables	39.2	40.8	43.4	40.4
• très supportables	11.0	20.2	16.3	18.0
• pas de remboursement	0.3	0.4	0.2	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.6	0.5	0.7	—
• non	99.4	99.5	99.3	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.2	8.5	5.1	14.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	5.3	5.8	5.6	—
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	17.9	35.0	19.4	31.6
• suffisant sauf imprévu	40.7	43.4	40.1	42.0
• c'est juste	32.0	16.6	31.5	22.9
• c'est difficile	8.4	3.9	8.1	3.5
• les dettes sont nécessaires	1.1	1.0	0.9	—
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.4	1.0	1.8	3.1
• un peu améliorée	14.7	15.7	9.7	7.2
• restée stable	51.6	52.8	48.5	58.6
• un peu dégradée	26.2	27.2	33.8	28.4
• nettement dégradée	5.1	3.3	6.1	2.8

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	26.3	7.8	32.9
• 2 à 20 000 habitants	17.1	16.3	18.3
• 20 à 100 000 habitants	13.2	18.4	11.2
• plus de 100 000 habitants	27.6	36.3	25.0
• agglomération parisienne	15.7	21.3	12.5
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	69.6	67.3	61.0
• un enfant	16.3	13.5	17.9
• deux enfants	11.3	13.4	15.4
• trois et quatre enfants	2.8	5.8	5.8
• cinq enfants et plus	0.1	—	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.6	0.5	2.5
• commerçant, artisan	5.9	1.5	5.3
• cadre, profession libérale	15.5	2.9	16.1
• profession intermédiaire	18.6	13.9	18.7
• employé	18.9	20.4	10.5
• ouvrier	22.7	38.1	23.3
• retraité	12.5	17.8	22.1
• autre inactif	4.2	4.9	1.5
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	37.9	41.6	68.7
• en concubinage	22.3	17.6	10.4
• célibataire	26.1	24.5	10.5
• divorcé (e)	9.5	10.3	6.2
• veuf (ve)	4.2	6.6	4.2
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	5.7	1.1	0.5
• 25 à 34 ans	38.8	27.9	15.9
• 35 à 44 ans	22.5	23.7	29.5
• 45 à 54 ans	16.9	23.2	26.1
• 55 à 64 ans	7.9	12.8	15.0
• 65 ans et plus	8.2	11.4	13.3
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 2004		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants	
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	
• crédits de trésorerie seuls	84.7	95.2	19.5	
• accession à la propriété seule	—	—	33.4	
• autre immobilier seul	8.8	2.5	8.5	
• accession et trésorerie	—	—	22.2	
• autre immobilier et trésorerie	6.5	2.3	5.5	
• autres combinaisons	—	—	10.9	
• aucun prêt	—	—	—	
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	
• oui	49.2	54.2	29.1	
• non	50.8	45.8	70.9	

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

En pourcentage	Novembre 2004		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	—	—	6.5
• avec un PC	—	—	50.2
• avec un prêt épargne-logement	—	—	29.2
• avec un prêt employeur	—	—	22.1
• avec un "autre" prêt	—	—	28.2
• avec un PTZ	—	—	17.8
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	—	—	71.7
• Poste	—	—	7.7
• autres organismes financiers	—	—	25.9
• famille, amis	—	—	0.7
• employeurs	—	—	17.1
• autres	—	—	0.9
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale			
• oui	9.5	4.4	8.6
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement			
• oui	4.5	0.7	15.5
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier			
• oui	2.3	0.4	2.7

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage		Novembre 2004		
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	26.1	35.6	30.7	
• acquérir une automobile ou une moto	58.7	49.6	58.1	
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.9	8.9	3.9	
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.0	1.6	1.0	
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	32.4	34.6	18.5	
• autres utilisations	24.7	21.5	18.0	
Taux variables ... oui	—	—	16.3	
Renégociations ... oui	—	—	30.1	
• avant 1994	—	—	2.6	
• 1994-1996	—	—	3.8	
• 1997-1998	—	—	10.0	
• 1999-2001	—	—	4.8	
• 2002	—	—	12.7	
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	
• vendeur	18.0	18.3	24.7	
• carte d'un magasin	32.4	40.1	29.0	
• banque ou organisme de crédit	68.4	62.2	59.4	
• autre organisme	3.6	4.2	5.7	
• familles, amis	6.2	4.6	2.4	

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

En pourcentage		Novembre 2004		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants	
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	
• beaucoup trop élevées	5.8	9.5	3.2	
• trop élevées	13.0	14.3	7.5	
• élevées mais supportables	29.9	29.8	31.8	
• supportables	35.6	37.0	41.0	
• très supportables	14.1	7.9	16.2	
• pas de remboursement	1.7	1.6	0.3	
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	
• oui	2.6	2.8	0.6	
• non	97.4	97.2	99.4	
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	13.6	4.3	3.8	
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	7.6	9.8	5.6	
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	
• à l'aise	12.6	4.9	19.8	
• suffisant sauf imprévu	36.1	27.2	42.1	
• c'est juste	31.9	41.5	29.7	
• c'est difficile	15.2	18.8	7.6	
• les dettes sont nécessaires	4.3	7.6	0.8	
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	
• nettement améliorée	4.7	2.5	2.1	
• un peu améliorée	16.6	12.7	12.6	
• restée stable	44.3	43.4	51.7	
• un peu dégradée	23.8	29.8	28.9	
• nettement dégradée	10.6	11.5	4.7	

ANNEXE 6

Les accédants à la propriété

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	39.1	36.8	32.6	34.2	29.1	51.0
• 2 à 20 000 habitants	20.8	18.9	19.3	18.7	15.1	22.0
• 20 à 100 000 habitants	12.4	9.5	10.2	10.9	12.4	7.5
• plus de 100 000 habitants	23.9	22.7	23.2	27.1	26.1	13.2
• agglomération parisienne	3.7	12.2	14.7	10.9	16.8	6.3
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	49.5	41.7	46.1	33.5	52.7	30.4
• un enfant	27.8	24.9	21.4	27.3	23.0	21.8
• deux enfants	16.2	24.2	24.5	28.1	16.4	35.4
• trois et quatre enfants	6.5	8.9	7.9	10.9	7.7	12.3
• cinq enfants et plus	—	0.3	0.1	0.2	0.2	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	7.4	3.0	3.7	1.4	1.5	3.5
• commerçant, artisan	5.6	4.8	4.5	1.6	6.8	3.2
• cadre, profession libérale	4.4	17.1	22.3	19.4	24.6	11.6
• profession intermédiaire	20.8	23.5	20.0	23.5	21.5	22.1
• employé	15.9	11.6	12.5	12.7	12.4	12.3
• ouvrier	40.4	33.2	26.5	37.6	20.4	43.2
• retraité	3.8	6.1	10.0	3.4	11.6	43.2
• autre inactif	1.8	0.7	0.6	0.4	1.2	1.3
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	89.3	66.5	63.1	75.1	65.5	69.7
• en concubinage	1.3	15.5	15.5	12.7	13.9	17.6
• célibataire	3.1	11.6	14.8	8.5	12.8	7.8
• divorcé (e)	6.3	5.4	4.8	3.8	6.7	4.1
• veuf (ve)	—	1.1	1.8	—	1.2	0.8
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	—	0.8	0.2	0.3	0.4	1.0
• 25 à 34 ans	1.1	26.8	21.4	24.6	21.2	34.1
• 35 à 44 ans	46.0	41.4	43.1	48.4	38.3	46.4
• 45 à 54 ans	43.3	22.0	22.8	20.6	23.0	13.4
• 55 à 64 ans	8.4	6.9	7.9	4.9	10.5	4.4
• 65 ans et plus	1.2	2.0	4.6	1.1	6.5	0.6
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 2004

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	41.0	48.1	56.4	47.4	49.9	50.3
• Autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—
• Accession et trésorerie	46.0	37.1	26.9	37.3	31.0	43.3
• Autre immobilier et trésorerie	—	—	—	—	—	—
• Autres combinaisons	13.0	14.8	16.7	15.3	19.1	6.4
• Aucun prêt	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	36.3	35.9	29.5	34.7	34.4	39.3
• non	63.7	64.1	70.5	65.3	65.6	60.7

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	1.0	3.1	8.1	2.5	0.2
• avec un PC	7.4	100.0	35.5	49.9	6.4	74.4
• avec un prêt épargne-logement	14.0	20.7	100.0	33.5	15.4	30.7
• avec un prêt employeur	27.6	22.0	25.4	100.0	16.7	36.5
• avec un "autre" prêt	10.8	3.6	14.9	21.3	100.0	13.3
• avec un PTZ	0.5	26.3	18.6	29.3	8.4	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	21.9	77.1	79.2	67.7	74.9	72.9
• Poste	2.5	6.5	19.7	6.8	5.3	7.2
• autres organismes financiers	96.1	24.9	16.3	37.0	26.0	37.8
• famille, amis	—	0.2	0.3	0.2	2.5	0.4
• employeurs	18.3	18.1	20.7	77.0	12.7	28.8
• autres	0.7	0.7	0.7	1.5	3.1	1.3
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale						
• oui	5.0	4.1	5.9	4.1	5.9	1.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement						
• oui	8.0	9.7	10.0	10.9	13.3	3.9
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier						
• oui	—	1.6	2.4	1.2	2.0	0.9

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	26.1	32.4	34.8	30.9	30.9	33.6
• acquérir une automobile ou une moto	60.9	61.8	55.7	63.3	65.3	62.9
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	1.9	4.2	4.1	6.2	5.6	2.4
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.6	0.6	0.3	0.5	1.0	—
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	24.2	18.8	16.2	17.6	18.6	22.2
• autres utilisations	12.3	18.4	22.2	17.3	19.7	16.1
Taux variables ... oui	10.4	17.7	9.9	10.6	21.7	15.3
Renégociations ... oui	63.3	31.3	24.7	31.8	32.1	22.1
• avant 1997	12.1	2.0	0.9	1.6	2.5	—
• 1997-2000	42.0	9.4	5.6	8.5	8.5	1.8
• 2001-2002	4.9	5.7	5.2	4.8	5.4	3.5
• 2003-2004	4.3	14.2	12.9	16.9	15.7	16.7
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	21.2	20.5	24.6	19.6	22.1	22.6
• carte d'un magasin	30.3	32.0	29.9	31.0	32.4	29.6
• banque ou organisme de crédit	62.1	63.1	57.2	66.3	60.1	64.8
• autre organisme	—	6.0	5.9	6.0	6.6	6.3
• familles, amis	4.5	4.6	4.3	4.3	3.3	4.4

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

En pourcentage		Novembre 2004				
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	6.4	3.7	2.3	2.2	3.8	4.7
• trop élevées	10.1	9.7	6.3	8.3	8.3	10.8
• élevées mais supportables	38.1	38.2	38.8	38.8	38.2	40.1
• supportables	37.9	39.9	39.6	37.9	38.4	35.1
• très supportables	7.5	8.1	13.0	12.7	11.2	8.7
• pas de remboursement	—	0.4	—	0.2	0.1	0.6
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.0	0.8	0.2	—	0.5	0.5
• non	99.0	99.2	99.8	100.0	99.5	99.5
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.5	2.8	3.9	2.9	3.7	2.5
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	5.3	5.2	5.2	5.3	5.7	4.4
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	10.1	14.8	21.9	20.7	22.6	15.2
• suffisant sauf imprévu	44.3	40.4	41.9	41.7	39.3	34.7
• c'est juste	32.9	35.2	27.9	29.5	28.7	38.6
• c'est difficile	8.3	9.0	7.3	7.1	7.8	10.9
• les dettes sont nécessaires	4.5	0.7	1.0	1.1	1.6	0.5
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.1	2.7	1.5	2.5	1.7	3.0
• un peu améliorée	14.4	14.6	12.6	16.3	16.2	18.1
• restée stable	54.0	52.3	52.5	50.8	50.3	49.7
• un peu dégradée	22.5	26.1	28.3	25.9	26.2	24.8
• nettement dégradée	5.9	4.4	5.0	4.6	5.5	4.5

ANNEXE 7

Des situations particulières

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 2003-2004	Renégociations
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	22.6	29.4	32.9	30.2
• 2 à 20 000 habitants	15.7	16.2	16.0	18.5
• 20 à 100 000 habitants	12.8	11.9	10.2	12.5
• plus de 100 000 habitants	31.2	28.4	21.4	25.6
• agglomération parisienne	17.7	14.1	19.6	13.1
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.6	67.9	49.1	49.3
• un enfant	19.3	18.0	24.2	23.3
• deux enfants	12.6	9.1	19.0	19.7
• trois et quatre enfants	3.5	5.0	7.2	7.4
• cinq enfants et plus	—	—	0.4	0.2
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.7	—	1.0	1.5
• commerçant, artisan	6.5	5.6	3.6	6.5
• cadre, profession libérale	24.9	12.4	22.8	17.9
• profession intermédiaire	21.6	20.0	26.6	23.9
• employé	15.0	13.5	13.3	11.5
• ouvrier	20.5	23.5	27.0	29.2
• retraité	8.6	20.0	5.2	8.3
• autre inactif	2.2	5.0	0.4	1.0
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	46.9	47.9	52.7	72.2
• en concubinage	19.5	15.5	21.5	10.8
• célibataire	26.6	22.5	19.9	9.8
• divorcé (e)	4.7	11.0	4.4	6.2
• veuf (ve)	2.3	3.1	1.5	1.0
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.9	2.8	1.3	0.7
• 25 à 34 ans	42.5	24.1	45.6	14.5
• 35 à 44 ans	27.3	20.8	34.6	40.3
• 45 à 54 ans	15.1	27.6	10.8	31.3
• 55 à 64 ans	6.8	12.3	5.6	10.1
• 65 ans et plus	5.3	12.4	2.1	3.1
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	32.5	51.7	100.0	100.0
• locataire HLM	10.9	14.8	—	—
• autre locataire	56.6	33.5	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...			
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 2003-2004	Renégociations
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	33.0	35.2	—	—
• accession à la propriété seule	5.7	9.4	54.7	46.7
• autre immobilier seul	6.6	4.2	—	—
• accession et trésorerie	3.3	14.6	31.0	37.6
• autre immobilier et trésorerie	2.6	6.3	—	—
• autres combinaisons	4.1	1.0	14.3	15.7
• aucun prêt	44.7	29.3	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	30.7	48.9	36.0	36.2
• non	69.3	51.1	64.0	63.8

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

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Nouveaux endettés 2003-2004	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie		
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	9.3	6.3	—	13.9
• avec un PC	44.0	49.4	58.1	52.2
• avec un prêt épargne-logement	35.6	28.1	27.1	24.1
• avec un prêt employeur	20.3	22.1	19.2	23.3
• avec un "autre" prêt	32.6	30.2	32.1	30.0
• avec un PTZ	14.5	14.7	19.6	12.9
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	71.7	67.5	76.1	71.0
• Poste	9.4	9.3	9.2	4.2
• autres organismes financiers	25.5	25.5	21.6	34.3
• famille, amis	—	—	1.3	0.3
• employeurs	12.2	18.6	14.4	17.4
• autres	1.4	0.9	0.5	0.5
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	7.3	5.3	3.4	4.9
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	5.3	6.9	10.3	10.2
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	3.1	—	1.1	1.8

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage		Novembre 2004		
Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...			
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 2003-2004	Renégociations
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	21.6	42.7	41.7	30.6
• acquérir une automobile ou une moto	73.9	45.0	46.2	64.1
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	3.9	2.7	3.3	2.6
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.0	1.3	0.5	0.9
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	16.6	43.9	23.1	21.1
• autres utilisations	14.5	28.7	22.1	15.6
Taux variables ... oui	16.8	19.6	17.4	23.4
Renégociations ... oui	35.2	32.7	17.2	100.0
• avant 1997	1.1	2.2	—	8.5
• 1997-2000	14.6	13.8	0.9	33.1
• 2001-2002	3.9	3.4	2.1	16.0
• 2003-2004	15.6	13.3	14.2	42.4
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	21.7	22.2	23.3	20.9
• carte d'un magasin	25.0	41.5	33.3	31.4
• banque ou organisme de crédit	68.9	62.7	58.1	62.0
• autre organisme	5.0	5.7	3.1	6.2
• famille, amis	6.1	8.5	3.9	4.7

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

En pourcentage		Novembre 2004			
Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...				
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 2003-2004	Renégociations	
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	
• beaucoup trop élevées	4.7	8.1	2.0	5.3	
• trop élevées	6.6	14.0	8.1	8.7	
• élevées mais supportables	22.7	28.6	41.9	37.0	
• supportables	39.7	37.2	39.6	37.5	
• très supportables	25.3	11.3	8.3	11.1	
• pas de remboursement	0.9	0.7	—	0.3	
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	
• oui	1.1	2.4	—	0.9	
• non	98.9	97.6	100.0	99.1	
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	100.0	16.6	1.9	3.8	
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	14.5	100.0	6.7	5.7	
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	
• à l'aise	28.9	12.7	17.7	17.7	
• suffisant sauf imprévu	42.7	38.7	41.5	40.0	
• c'est juste	23.1	28.9	30.3	32.0	
• c'est difficile	3.6	14.1	9.5	8.3	
• les dettes sont nécessaires	1.6	5.5	1.0	2.0	
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	
• nettement améliorée	5.5	5.2	2.8	2.8	
• un peu améliorée	21.8	15.2	15.5	15.7	
• restée stable	52.3	41.0	50.4	51.8	
• un peu dégradée	16.5	25.0	27.2	24.8	
• nettement dégradée	3.9	13.5	4.1	5.0	

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	22.9	23.7	26.5
• 2 à 20 000 habitants	16.5	24.0	15.1
• 20 à 100 000 habitants	11.1	9.5	12.3
• plus de 100 000 habitants	28.8	30.4	30.3
• agglomération parisienne	20.6	12.3	15.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	81.8	69.8	72.7
• un enfant	8.8	16.0	11.4
• deux enfants	6.6	8.5	12.1
• trois et quatre enfants	2.7	5.7	3.8
• cinq enfants et plus	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.3	0.8	1.9
• commerçant, artisan	4.8	7.1	6.2
• cadre, profession libérale	21.6	13.0	18.7
• profession intermédiaire	13.0	17.6	19.2
• employé	5.2	14.4	11.5
• ouvrier	9.4	28.6	12.7
• retraité	42.6	14.0	27.5
• autre inactif	2.3	4.6	2.3
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	57.5	42.8	64.6
• en concubinage	8.1	18.2	9.4
• célibataire	17.2	26.1	12.7
• divorcé (e)	5.8	11.2	7.4
• veuf (ve)	11.5	1.7	5.9
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.3	6.8	1.8
• 25 à 34 ans	14.9	27.2	17.2
• 35 à 44 ans	16.3	25.6	20.1
• 45 à 54 ans	17.4	21.3	25.6
• 55 à 64 ans	17.4	8.9	18.3
• 65 ans et plus	32.7	10.1	16.9
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	61.0	41.6	73.4
• locataire HLM	12.4	15.4	5.5
• autre locataire	26.6	43.0	21.1

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2004

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	11.6	29.6	46.3
• accession à la propriété seule	11.9	12.2	22.6
• autre immobilier seul	7.0	1.0	16.0
• accession et trésorerie	3.4	7.7	5.8
• autre immobilier et trésorerie	2.2	3.3	4.4
• autres combinaisons	3.9	2.0	4.9
• aucun prêt	60.0	44.2	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	7.4	25.5	18.6
• non	92.6	74.5	81.4

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

En pourcentage	Novembre 2004		
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	3.7	8.3	4.5
• avec un PC	41.4	56.1	37.0
• avec un prêt épargne-logement	35.7	18.3	34.6
• avec un prêt employeur	25.5	23.5	25.6
• avec un "autre" prêt	35.6	19.7	29.0
• avec un PTZ	15.1	21.9	14.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	73.1	58.5	66.4
• Poste	11.2	12.6	12.0
• autres organismes financiers	20.3	27.7	21.2
• famille. amis	—	3.1	0.4
• employeurs	19.5	21.9	19.6
• autres	0.9	—	1.4
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale			
• oui	7.1	1.7	11.5
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement			
• oui	5.3	4.3	12.6
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier			
• oui	1.8	1.5	3.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	21.5	30.2	32.7
• acquérir une automobile ou une moto	68.2	58.4	52.0
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.1	5.6	5.0
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.4	0.9	2.4
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	6.6	18.3	12.0
• autres utilisations	17.2	13.5	21.0
Taux variables ... oui	14.8	15.5	13.2
Renégociations ... oui	29.7	35.0	30.1
• avant 1997	1.2	4.2	2.8
• 1997-2000	9.2	13.8	8.2
• 2001-2002	3.0	4.4	4.7
• 2003-2004	16.3	12.6	14.4
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• vendeur	28.4	16.7	21.3
• carte d'un magasin	19.3	29.8	29.8
• banque ou organisme de crédit	58.7	64.3	53.9
• autre organisme	52.0	4.8	6.6
• famille, amis	24.5	3.6	2.9

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	0.7	—
• trop élevées	0.9	1.3	—
• élevées mais supportables	15.3	18.4	—
• supportables	40.6	51.6	—
• très supportables	42.0	27.0	—
• pas de remboursement	0.5	1.0	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0
• oui	—	0.5	0.6
• non	100.0	99.5	99.4
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	7.5	12.1	10.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	2.8	9.9	5.0
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	100.0	48.7	47.1
• suffisant sauf imprévu	—	43.2	39.3
• c'est juste	—	8.1	11.5
• c'est difficile	—	—	1.6
• les dettes sont nécessaires	—	—	0.6
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	5.8	100.0	4.9
• un peu améliorée	17.6	—	17.2
• restée stable	62.7	—	59.0
• un peu dégradée	13.3	—	16.5
• nettement dégradée	0.7	—	2.4

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	27.1	20.1	28.4	25.2	29.2
• 2 à 20 000 habitants	16.3	14.2	7.9	14.9	13.7
• 20 à 100 000 habitants	12.6	20.4	18.9	14.2	17.2
• plus de 100 000 habitants	28.6	31.9	29.7	26.1	29.3
• agglomération parisienne	15.4	13.4	15.1	19.6	10.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	74.7	62.8	73.3	63.6	61.6
• un enfant	14.0	14.4	13.9	15.7	15.3
• deux enfants	7.7	14.9	6.9	13.8	14.6
• trois et quatre enfants	3.4	7.9	6.0	6.9	9.5
• cinq enfants et plus	0.2	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.5	—	2.8	—	0.7
• commerçant. artisan	4.6	—	3.6	4.6	5.7
• cadre. profession libérale	5.9	5.3	6.5	8.6	7.6
• profession intermédiaire	13.5	9.7	8.4	11.3	12.5
• employé	13.2	19.4	14.1	15.8	19.4
• ouvrier	18.8	27.2	27.9	30.6	31.9
• retraité	35.0	26.5	24.8	24.4	18.7
• autre inactif	7.5	11.8	11.9	4.8	3.4
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	41.7	38.4	32.6	45.1	55.9
• en concubinage	10.7	6.9	10.5	11.7	14.9
• célibataire	18.5	22.0	29.3	24.9	14.6
• divorcé (e)	15.7	25.7	16.6	11.8	9.1
• veuf (ve)	13.4	7.1	11.1	6.5	5.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.5	2.6	4.5	1.8	0.9
• 25 à 34 ans	17.2	13.7	18.2	22.9	23.5
• 35 à 44 ans	18.4	23.3	15.3	23.8	27.7
• 45 à 54 ans	20.3	27.2	30.1	22.2	20.7
• 55 à 64 ans	15.6	19.2	13.4	10.5	14.5
• 65 ans et plus	26.9	14.0	18.4	18.7	12.8
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	43.3	24.2	20.4	37.2	48.7
• locataire HLM	20.6	31.2	38.0	23.7	22.2
• autre locataire	36.1	44.5	41.5	39.1	29.1

* Consommation courante

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2004

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	31.7	36.7	55.4	72.6	57.5
• accession à la propriété seule	6.4	4.1	3.5	—	11.8
• autre immobilier seul	2.2	2.9	0.9	—	0.5
• accession et trésorerie	9.3	6.3	12.2	18.1	22.2
• autre immobilier et trésorerie	3.1	2.2	4.9	5.6	4.2
• autres combinaisons	2.9	0.8	0.8	3.7	3.8
• aucun prêt	44.4	47.0	22.3	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	49.6	50.6	84.1	70.0	66.2
• non	50.4	49.4	15.9	30.0	33.8

* Consommation courante

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	7.4	10.3	27.1	12.2	11.2
• avec un PC	43.1	65.2	32.0	53.4	49.7
• avec un prêt épargne-logement	28.8	7.8	28.4	20.0	17.6
• avec un prêt employeur	19.8	—	22.3	22.0	13.0
• avec un "autre" prêt	30.7	24.4	43.1	23.0	28.9
• avec un PTZ	15.6	14.8	8.3	24.4	22.0
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	77.2	80.2	61.1	67.1	74.3
• Poste	5.0	—	—	2.4	1.1
• autres organismes financiers	17.8	19.8	38.9	34.3	26.8
• famille, amis	—	—	—	0.8	—
• employeurs	16.6	—	18.5	15.9	11.0
• autres	—	—	—	0.9	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale					
• oui	2.3	1.7	2.9	3.4	2.7
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement					
• oui	5.8	3.1	3.8	5.7	5.4
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier					
• oui	0.6	4.8	6.7	0.9	1.0

* Consommation courante

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	30.8	26.1	30.4	24.1	38.3
• acquérir une automobile ou une moto	40.5	53.5	30.7	29.3	52.9
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	9.9	12.5	14.5	11.9	7.2
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.8	1.7	0.8	2.0	1.4
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	54.3	66.4	90.9	100.0	54.9
• autres utilisations	35.9	38.3	36.6	26.7	30.2
Taux variables ... oui	14.6	26.7	24.7	23.7	27.4
Renégociations ... oui	28.9	42.1	54.5	42.3	44.5
• avant 1997	1.8	—	4.2	6.0	4.1
• 1997-2000	13.6	27.4	25.2	10.5	13.4
• 2001-2002	2.1	6.9	11.9	6.3	5.3
• 2003-2004	12.3	7.8	13.1	19.5	21.7
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaison possible)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	19.8	16.7	18.9	10.7	23.3
• carte d'un magasin	35.9	31.3	52.2	52.0	47.2
• banque ou organisme de crédit	64.6	79.2	64.4	72.4	68.5
• autre organisme	6.8	6.3	3.3	2.4	5.0
• famille, amis	11.0	10.4	13.3	8.1	6.9

- Consommation courante

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	21.7	20.2	34.8	13.5	100.0
• trop élevées	26.8	24.3	30.3	25.4	—
• élevées mais supportables	23.8	29.9	23.8	32.9	—
• supportables	19.0	12.2	3.5	21.6	—
• très supportables	5.2	7.2	3.6	4.9	—
• pas de remboursement	3.4	6.3	4.0	1.7	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	3.9	100.0	8.8	5.4	5.9
• non	96.1	—	91.2	94.6	94.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.6	4.8	6.4	3.9	6.4
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	10.1	8.9	16.9	12.2	12.0
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	2.2	0.6	—	1.4	2.5
• suffisant sauf imprévu	8.8	18.5	—	17.8	12.9
• c'est juste	30.8	34.6	—	36.3	27.4
• c'est difficile	43.1	35.8	—	31.4	39.4
• les dettes sont nécessaires	15.6	10.5	100.0	13.1	17.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	—	1.0	—	2.0	0.4
• un peu améliorée	—	15.3	4.2	12.7	6.6
• restée stable	—	42.1	7.7	34.1	28.6
• un peu dégradée	—	22.3	23.4	33.2	31.5
• nettement dégradée	100.0	19.3	64.7	17.9	32.9

* Consommation courante

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Zone de résidence	100.0	100.0
• communes rurales	32.6	32.3
• 2 à 20 000 habitants	18.3	18.5
• 20 à 100 000 habitants	10.4	10.9
• plus de 100 000 habitants	28.1	24.1
• agglomération parisienne	10.6	14.2
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0
• sans enfant	45.8	46.6
• un enfant	23.1	24.3
• deux enfants	21.9	20.7
• trois et quatre enfants	8.9	8.2
• cinq enfants et plus	0.3	0.2
PCS du chef de famille	100.0	100.0
• agriculteur	0.6	2.8
• commerçant. artisan	5.4	5.7
• cadre. profession libérale	20.1	19.5
• profession intermédiaire	22.6	22.1
• employé	13.1	11.8
• ouvrier	27.5	29.2
• retraité	9.3	8.0
• autre inactif	1.4	1.0
Situation familiale	100.0	100.0
• marié	67.1	67.5
• en concubinage	14.0	13.5
• célibataire	12.7	12.1
• divorcé (e)	4.8	5.9
• veuf (ve)	1.4	1.0
Age du chef de ménage	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.7	0.5
• 25 à 34 ans	25.9	22.3
• 35 à 44 ans	38.4	41.2
• 45 à 54 ans	21.9	24.0
• 55 à 64 ans	9.7	8.2
• 65 ans et plus	2.4	3.8
Statut d'occupation	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	100.0
• locataire HLM	—	—
• autre locataire	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Type d'endettement	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	—	—
• accession à la propriété seule	44.1	50.2
• autre immobilier seul	—	—
• accession et trésorerie	38.8	33.2
• autre immobilier et trésorerie	—	—
• autres combinaisons	17.1	16.6
• aucun prêt	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0
• oui	41.5	33.0
• non	58.5	67.0

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

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Accession à la propriété (combinaisons possibles) <ul style="list-style-type: none"> • avec un PAP • avec un PC • avec un prêt épargne-logement • avec un prêt employeur • avec un "autre" prêt • avec un PTZ 	100.0 4.1 54.5 17.7 14.3 37.9 16.4	100.0 6.6 49.7 31.9 24.5 28.1 18.8
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles) <ul style="list-style-type: none"> • banques ou Caisses d'épargne • Poste • autres organismes financiers • famille, amis • employeurs • autres 	100.0 66.7 0.8 39.9 0.3 10.1 0.3	100.0 72.8 8.8 24.7 0.7 19.0 0.9
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale <ul style="list-style-type: none"> • oui 	5.3	5.4
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement <ul style="list-style-type: none"> • oui 	10.8	10.8
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier <ul style="list-style-type: none"> • oui 	1.7	1.7

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	33.1	31.3
• acquérir une automobile ou une moto	62.4	61.2
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.8	4.5
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	2.0	0.6
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	23.7	18.4
• autres utilisations	22.3	15.7
Taux variables ... oui	100.0	6.2
Renégociations ... oui	44.2	29.3
• avant 1997	2.6	2.6
• 1997-2000	11.0	9.6
• 2001-2002	7.2	4.7
• 2003-2004	23.4	12.4
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0
• vendeur	19.3	21.7
• carte d'un magasin	32.1	31.1
• banque ou organisme de crédit	69.3	60.5
• autre organisme	2.9	6.2
• famille, amis	4.3	4.0

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

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	6.1	3.3
• trop élevées	7.1	8.3
• élevées mais supportables	41.0	37.6
• supportables	35.9	39.4
• très supportables	9.0	11.1
• pas de remboursement	0.9	0.3
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0
• oui	1.1	0.6
• non	98.9	99.4
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.4	3.3
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.4	5.1
Le budget du ménage	100.0	100.0
• à l'aise	16.4	18.5
• suffisant sauf imprévu	39.2	41.3
• c'est juste	33.7	31.1
• c'est difficile	9.4	8.1
• les dettes sont nécessaires	1.4	1.0
Situation financière passée	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.2	2.2
• un peu améliorée	17.5	15.3
• restée stable	51.9	51.8
• un peu dégradée	23.9	25.7
• nettement dégradée	4.5	5.0

ANNEXE 8

Des profils d'endettement particuliers

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	29.4	34.9	24.2	31.4	27.9
• 2 à 20 000 habitants	17.2	19.6	15.6	12.5	9.3
• 20 à 100 000 habitants	10.6	11.5	13.7	20.1	12.7
• plus de 100 000 habitants	24.6	26.9	25.5	24.7	28.0
• agglomération parisienne	18.2	7.1	21.0	11.3	22.1
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	50.8	78.8	76.3	49.2	48.0
• un enfant	22.9	11.1	14.5	22.3	24.3
• deux enfants	19.8	6.3	6.5	19.5	17.9
• trois et quatre enfants	6.4	3.9	2.6	8.3	9.8
• cinq enfants et plus	0.1	—	—	0.7	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.6	4.2	4.0	4.3	10.2
• commerçant. artisan	4.7	8.1	6.6	5.2	6.4
• cadre. profession libérale	21.3	9.2	28.7	20.0	37.9
• profession intermédiaire	20.4	10.6	19.6	21.5	20.6
• employé	12.8	7.0	7.8	18.1	4.3
• ouvrier	27.1	14.5	9.2	19.6	14.4
• retraité	9.6	44.4	21.4	11.4	6.2
• autre inactif	1.5	2.0	2.7	—	—
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	62.8	69.8	74.2	62.2	58.0
• en concubinage	13.8	2.4	6.1	18.2	22.5
• célibataire	14.8	8.0	12.4	10.1	17.0
• divorcé (e)	7.0	8.4	6.0	8.3	2.5
• veuf (ve)	1.7	11.4	1.3	1.3	—
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.0	—	—	—	—
• 25 à 34 ans	23.9	7.8	14.2	18.5	24.3
• 35 à 44 ans	39.1	12.2	17.7	45.5	42.6
• 45 à 54 ans	22.6	26.3	35.2	20.3	21.0
• 55 à 64 ans	9.2	26.2	22.0	10.3	10.9
• 65 ans et plus	4.3	27.5	10.9	5.4	1.2
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	83.4	63.6	100.0	100.0
• locataire HLM	—	—	4.8	—	—
• autre locataire	—	16.6	31.6	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2004

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	22.0	16.8	11.8	28.8	24.1
• non	78.0	83.2	88.2	71.2	75.9

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

En pourcentage	Novembre 2004				
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	5.3	—	—	3.6	5.0
• avec un PC	48.1	—	—	42.7	51.7
• avec un prêt épargne-logement	32.9	—	—	29.2	33.8
• avec un prêt employeur	21.0	—	—	22.9	19.9
• avec un "autre" prêt	28.1	—	—	33.0	27.9
• avec un PTZ	17.8	—	—	1.6	9.7
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	72.7	—	—	74.0	80.4
• Poste	9.6	—	—	11.8	4.0
• autres organismes financiers	22.9	—	—	19.8	19.9
• famille, amis	0.7	—	—	0.8	1.2
• employeurs	17.0	—	—	18.8	12.0
• autres	0.5	—	—	—	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	—	83.3	—	81.5
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	19.1	—	21.1

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	14.3	—	—	14.9	15.4
Renégociations ... oui	28.1	—	—	21.3	27.0
• avant 1997	2.0	—	—	1.6	2.3
• 1997-2000	7.9	—	—	10.2	4.5
• 2001-2002	4.3	—	—	3.9	6.0
• 2003-2004	13.9	—	—	5.6	14.2

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	2.4	—	0.5	2.0	—
• trop élevées	5.2	2.6	4.0	7.5	6.4
• élevées mais supportables	33.5	18.3	21.9	30.3	41.8
• supportables	43.6	42.4	46.9	52.1	39.2
• très supportables	15.1	36.6	26.0	7.2	12.6
• pas de remboursement	0.3	—	0.7	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.5	—	1.0	—	—
• non	99.5	100.0	99.0	100.0	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	2.8	7.4	10.2	2.6	11.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	3.8	4.1	4.5	3.1	—
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	22.1	29.8	40.8	14.9	35.4
• suffisant sauf imprévu	42.2	39.2	44.1	46.4	44.0
• c'est juste	29.7	23.5	11.6	31.1	18.2
• c'est difficile	5.6	6.6	3.5	7.7	2.4
• les dettes sont nécessaires	0.5	0.9	—	—	—
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.7	1.5	—	1.8	2.7
• un peu améliorée	15.0	7.5	14.5	12.1	13.4
• restée stable	53.9	50.8	56.8	53.9	57.5
• un peu dégradée	24.9	34.1	27.2	28.5	24.9
• nettement dégradée	3.5	6.0	1.5	3.8	1.5

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	37.7	34.0	28.7	46.5
• 2 à 20 000 habitants	20.3	19.8	15.1	15.7
• 20 à 100 000 habitants	9.9	12.7	11.6	10.0
• plus de 100 000 habitants	24.6	23.0	22.4	17.6
• agglomération parisienne	7.5	10.4	22.1	10.3
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	42.4	86.3	74.5	42.8
• un enfant	25.8	3.7	8.1	18.8
• deux enfants	22.3	7.1	12.4	23.0
• trois et quatre enfants	9.2	2.9	4.9	15.4
• cinq enfants et plus	0.4	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.6	3.7	3.5	1.6
• commerçant. artisan	4.4	2.7	3.5	8.7
• cadre. profession libérale	12.8	11.8	33.1	16.9
• profession intermédiaire	24.3	15.7	14.1	23.7
• employé	12.3	8.9	11.7	9.1
• ouvrier	37.3	8.2	16.3	25.7
• retraité	6.5	48.0	17.9	14.4
• autre inactif	1.0	1.0	—	—
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	71.6	74.3	59.6	77.2
• en concubinage	13.2	2.1	14.3	14.7
• célibataire	9.6	9.5	18.9	5.2
• divorcé (e)	4.8	5.7	2.9	1.8
• veuf (ve)	0.7	8.5	4.3	1.1
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.5	—	1.2	—
• 25 à 34 ans	21.5	3.5	17.9	19.2
• 35 à 44 ans	41.2	12.6	21.4	40.4
• 45 à 54 ans	26.1	28.9	25.6	21.9
• 55 à 64 ans	7.7	24.6	26.5	11.0
• 65 ans et plus	2.9	30.5	7.5	7.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	87.5	45.9	100.0
• locataire HLM	—	—	9.2	—
• autre locataire	—	12.5	44.9	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage	Novembre 2004			
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	51.0	30.0	36.5	44.7
• non	49.0	70.0	63.5	55.3

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

En pourcentage	Novembre 2004			
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	9.0	—	—	6.6
• avec un PC	56.0	—	—	49.1
• avec un prêt épargne-logement	23.7	—	—	21.6
• avec un prêt employeur	24.8	—	—	21.8
• avec un "autre" prêt	26.3	—	—	31.6
• avec un PTZ	23.1	—	—	11.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0
• banques ou Caisses d'épargne	68.4	—	—	71.8
• Poste	4.9	—	—	7.2
• autres organismes financiers	33.6	—	—	20.8
• famille, amis	0.8	—	—	0.8
• employeurs	18.5	—	—	16.3
• autres	1.4	—	—	1.1
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	—	78.9	—
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	100.0	—	100.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	—	25.2	—

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage		Novembre 2004		
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	30.0	30.4	24.7	47.0
• acquérir une automobile ou une moto	60.4	52.3	53.0	57.4
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.8	2.8	10.0	1.5
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.8	—	2.4	0.5
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	19.7	23.3	15.1	16.6
• autres utilisations	15.8	21.3	37.7	14.8
Taux variable ... oui	19.1	—	—	18.1
Renégociations ... oui	34.1	—	—	34.1
• avant 1997	3.5	—	—	3.4
• 1997-2000	13.2	—	—	12.6
• 2001-2002	5.4	—	—	4.7
• 2003-2004	12.1	—	—	13.4
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	19.8	22.3	22.4	26.9
• carte d'un magasin	29.6	28.0	25.9	39.8
• banque ou organisme de crédit	62.2	61.6	62.4	60.6
• autre organisme	5.6	7.5	7.5	6.2
• famille, amis	4.3	2.3	5.2	3.4

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

En pourcentage		Novembre 2004			
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	6.5	3.2	4.3	3.2	
• trop élevées	13.1	8.5	13.8	14.8	
• élevées mais supportables	43.5	39.1	29.5	29.2	
• supportables	31.0	41.1	36.4	45.2	
• très supportables	5.7	8.2	16.0	7.6	
• pas de remboursement	0.2	—	—	—	
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	
• oui	1.1	2.0	—	0.9	
• non	98.9	98.0	100.0	99.1	
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	2.4	4.6	6.1	4.0	
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	8.9	9.6	9.3	4.7	
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	
• à l'aise	9.6	13.2	22.7	14.2	
• suffisant sauf imprévu	38.6	42.3	44.4	14.2	
• c'est juste	36.6	34.5	25.6	39.6	
• c'est difficile	12.8	7.9	3.5	12.0	
• les dettes sont nécessaires	2.4	2.1	3.8	1.0	
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	
• nettement améliorée	2.5	2.9	2.3	0.7	
• un peu améliorée	13.9	4.0	11.5	16.5	
• restée stable	48.5	44.6	51.3	47.1	
• un peu dégradée	27.4	41.0	27.6	27.1	
• nettement dégradée	7.7	7.4	7.3	8.7	

ANNEXE 9

Ceux qui ont renégocié un prêt immobilier

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	30.2	38.2	42.1	32.6	31.6	30.3	28.6
• 2 à 20 000 habitants	18.5	19.6	21.3	18.8	19.9	16.7	16.2
• 20 à 100 000 habitants	12.5	12.6	9.4	13.0	7.5	13.0	11.7
• plus de 100 000 habitants	25.6	25.1	18.8	24.1	23.1	26.8	27.8
• agglomération parisienne	13.1	4.0	8.5	11.4	17.8	13.3	15.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	49.3	56.9	28.8	48.1	40.9	29.5	46.7
• un enfant	23.3	25.1	23.1	22.0	17.9	32.1	25.3
• deux enfants	19.7	14.1	37.9	21.2	31.1	25.3	20.4
• trois et quatre enfants	7.4	3.8	10.3	8.2	9.6	13.1	7.7
• cinq enfants et plus	0.2	—	—	0.5	0.4	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.5	7.3	—	2.3	2.8	—	—
• commerçant, artisan	6.5	6.2	5.8	4.1	7.1	2.7	7.8
• cadre, profession libérale	17.9	4.7	19.4	17.9	29.8	19.5	22.3
• profession intermédiaire	23.9	21.9	19.8	26.7	17.9	26.3	21.3
• employé	11.5	14.7	11.0	11.7	12.7	10.8	10.2
• ouvrier	29.2	37.8	37.0	28.5	23.6	37.8	27.4
• retraité	8.3	6.1	2.9	7.8	6.2	2.8	9.9
• autre inactif	1.0	1.3	4.2	1.0	—	—	1.0
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	72.2	87.7	69.4	68.8	67.3	80.1	73.6
• en concubinage	10.8	2.1	11.6	11.3	13.8	10.4	12.2
• célibataire	9.8	3.1	8.5	11.9	11.2	4.3	8.6
• divorcé (e)	6.2	7.0	9.5	6.5	6.6	5.2	5.6
• veuf (ve)	1.0	—	1.0	1.6	1.1	—	—
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	—	1.6	0.7	—	—	1.0
• 25 à 34 ans	14.5	—	27.4	15.7	22.1	17.8	12.7
• 35 à 44 ans	40.3	44.1	50.8	41.0	44.7	50.0	41.2
• 45 à 54 ans	31.3	45.9	16.0	30.9	25.9	28.6	29.0
• 55 à 64 ans	10.1	8.1	4.2	9.6	4.0	3.0	12.2
• 65 ans et plus	3.1	1.9	—	2.1	3.3	0.6	3.9
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 2004

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	46.7	39.2	46.3	46.5	53.7	44.5	49.8
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	37.6	50.7	46.7	37.6	29.6	41.6	33.9
• autre immobilier et trésorerie	—	—	—	—	—	—	—
• autres combinaisons	15.7	10.1	7.0	15.9	16.7	13.9	16.3
• aucun prêt	—	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	36.2	37.6	37.4	35.3	34.8	38.2	35.7
• non	63.8	62.4	62.6	64.7	65.2	61.8	64.3

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

En pourcentage		Novembre 2004					
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	13.9	100.0	—	1.9	7.9	12.1	4.6
• avec un PC	52.2	7.2	82.2	100.0	45.5	53.0	9.2
• avec un prêt épargne-logement	24.1	13.8	30.3	21.0	100.0	31.2	18.0
• avec un prêt employeur	23.3	20.3	47.2	23.6	30.1	100.0	19.3
• avec un "autre" prêt	30.0	9.9	19.0	5.3	22.4	24.9	100.0
• avec un PTZ	12.9	—	100.0	20.2	16.2	26.1	8.1
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	71.0	20.9	80.2	78.7	84.7	68.9	79.4
• Poste	4.2	2.6	3.7	4.4	13.8	5.5	2.9
• autres organismes financiers	34.3	96.7	40.7	29.0	23.4	44.9	28.5
• famille, amis	0.3	—	—	—	—	0.5	0.8
• employeurs	17.4	15.0	36.2	18.1	24.8	74.6	14.7
• autres	0.5	—	1.4	0.7	1.5	0.6	1.7
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale							
• oui	4.9	4.7	2.6	3.8	8.4	3.2	5.2
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement							
• oui	10.2	5.3	3.2	11.1	9.4	9.4	10.9
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier							
• oui	1.8	—	2.2	1.7	3.0	1.9	1.1

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	30.6	29.0	23.9	26.2	27.3	35.5	36.5
• acquérir une automobile ou une moto	64.1	57.2	68.0	66.6	62.1	68.3	69.6
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	2.6	2.9	—	1.1	2.1	5.6	5.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.9	2.4	—	0.9	2.1	4.5	3.4
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	21.1	25.7	20.5	16.7	20.9	13.5	25.5
• autres utilisations	15.6	13.0	15.7	15.8	20.1	9.3	13.6
Taux variable ... oui	23.4	14.3	25.0	23.2	21.4	15.2	27.8
Renégociations ... oui	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avant 1997	8.5	19.0	—	6.4	3.8	5.0	7.7
• 1997-2000	33.1	66.3	8.3	29.9	22.8	26.8	26.6
• 2001-2002	16.0	7.8	15.7	18.3	20.9	15.0	16.8
• 2003-2004	42.4	6.9	76.0	45.4	52.5	53.2	48.9
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	20.9	20.9	16.2	21.8	23.1	19.4	23.3
• carte d'un magasin	31.4	32.6	21.6	28.6	36.5	29.9	38.4
• banque ou organisme de crédit	62.0	60.5	62.2	62.4	57.7	64.2	61.6
• autre organisme	6.2	—	8.1	9.0	1.9	7.5	5.5
• famille, amis	4.7	4.7	2.7	4.5	5.8	4.5	2.7

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	5.3	8.7	4.6	5.1	3.5	2.5	5.2
• trop élevées	8.7	10.3	10.5	8.9	4.8	6.9	8.7
• élevées mais supportables	37.0	43.1	35.8	35.8	48.6	46.5	36.2
• supportables	37.5	30.1	34.0	40.2	30.4	34.1	36.2
• très supportables	11.1	7.7	12.5	9.2	12.7	10.1	13.7
• pas de remboursement	0.3	—	2.7	0.7	—	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.9	1.6	1.3	1.3	0.7	—	—
• non	99.1	98.4	98.7	98.7	99.3	100.0	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.8	5.4	—	2.7	3.4	3.6	4.6
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	5.7	7.4	2.7	4.9	5.6	4.4	5.1
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	17.7	8.2	16.7	16.3	25.5	17.6	21.5
• suffisant sauf imprévu	40.0	44.3	41.5	39.4	43.3	45.5	40.0
• c'est juste	32.0	32.0	30.7	33.9	21.8	28.2	28.9
• c'est difficile	8.3	10.5	9.9	9.1	6.2	6.3	6.6
• les dettes sont nécessaires	2.0	4.9	1.3	1.4	3.2	2.3	3.1
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.8	3.8	2.6	2.7	3.0	4.0	1.1
• un peu améliorée	15.7	14.7	18.5	13.1	14.6	22.6	20.4
• restée stable	51.8	51.0	53.7	53.4	55.5	46.7	49.8
• un peu dégradée	24.8	22.9	21.9	26.5	23.6	22.3	23.5
• nettement dégradée	5.0	7.6	3.3	4.4	3.2	4.4	5.2

ANNEXE 10

Les ménages fragiles

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23,6	24,9	21.4	24.6	27.8	23.2	24.1	27.2
• 2 à 20 000 habitants	13.9	13.5	13.5	22.6	16.9	15.2	20.2	12.4
• 20 à 100 000 habitants	15.7	17.8	21.6	12.0	14.0	16.2	15.4	18.6
• plus de 100 000 habitants	29.7	27.9	29.7	29.2	25.7	33.5	28.8	30.0
• agglomération parisienne	17.1	15.8	13.8	11.7	15.5	11.9	11.5	11.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	59.6	60.0	59.4	57.7	64.5	67.6	65.5	64.7
• un enfant	17.2	17.8	17.4	20.4	16.2	13.3	15.0	14.9
• deux enfants	15.2	15.4	15.5	16.4	10.7	10.4	14.0	13.1
• trois et quatre enfants	7.8	6.5	7.3	4.9	8.5	8.4	5.5	7.3
• 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	100.0	100.0
• agriculteur	2.2	0.3	2.8	2.0	2.6	1.3	3.1	1.3
• commerçant. artisan	8.2	6.2	4.6	5.8	5.0	4.6	3.6	3.8
• cadre. profession libérale	4.9	4.0	5.1	2.3	5.3	5.5	6.7	6.8
• profession intermédiaire	15.8	13.4	14.1	13.6	11.1	13.7	12.0	11.3
• employé	18.4	22.4	18.5	19.5	18.9	17.4	14.8	17.2
• ouvrier	34.0	29.8	31.8	30.5	27.5	29.3	29.0	30.1
• retraité	12.0	14.9	17.5	20.4	22.9	21.3	22.5	22.1
• autre inactif	4.6	9.0	5.7	5.8	6.8	6.8	8.4	7.3
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	52.6	48.5	52.1	54.8	51.9	49.9	51.3	45.1
• en concubinage	10.7	16.6	10.5	11.1	10.1	7.7	9.3	11.5
• célibataire	19.8	14.9	16.4	13.5	17.6	19.4	16.2	19.7
• divorcé (e)	11.9	12.8	15.8	16.8	15.9	16.0	17.7	16.4
• veuf (ve)	5.1	9.3	5.2	3.8	4.5	7.0	5.5	7.3
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.5	2.6	5.5	1.6	1.4	1.5	2.5	2.3
• 25 à 34 ans	26.8	26.2	20.0	19.2	13.9	15.0	14.7	19.1
• 35 à 44 ans	29.5	28.0	28.8	28.7	27.6	25.9	23.8	23.6
• 45 à 54 ans	23.9	21.0	25.3	28.3	30.9	28.2	29.7	24.8
• 55 à 64 ans	11.8	12.4	10.0	10.7	12.9	12.3	14.5	16.0
• 65 ans et plus	6.6	9.8	10.4	11.5	13.5	17.1	14.9	14.2
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	42.5	37.9	35.6	36.7	35.3	33.0	43.4	35.1
• locataire HLM	25.4	24.5	28.5	25.0	27.0	29.4	22.6	27.5
• autre locataire	32.1	37.6	34.9	38.3	37.7	37.6	34.1	37.5

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov.2000	Nov.2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Type d'endettement	100.0	100.0	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	48.1	49.1
• accession à la propriété seule	13.6	10.4	7.0	10.8	8.5	6.5	6.2	8.0
• autre immobilier seul	3.1	1.4	0.4	0.9	1.7	2.1	0.5	1.0
• accession et trésorerie	16.2	15.2	14.4	12.4	10.2	11.2	16.2	14.7
• autre immobilier et trésorerie	2.0	4.5	4.8	2.4	4.9	2.3	4.7	3.9
• autres combinaisons	4.2	6.0	3.5	1.8	3.2	2.9	2.8	2.3
• aucun prêt	14.4	17.4	17.8	20.2	14.2	19.9	21.5	21.0
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	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	65.4	65.6
• non	35.0	32.7	32.7	33.1	30.2	35.8	34.6	34.4

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

En pourcentage	Novembre 2004							
Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov.2004
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	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	—	13.5
• avec un PC	40.3	37.4	44.7	46.2	51.4	50.0	—	50.1
• avec un prêt épargne-logement	17.1	13.3	16.3	16.1	11.1	18.6	—	15.8
• avec un prêt employeur	27.6	27.0	23.2	18.0	18.1	20.0	—	13.4
• avec un "autre" prêt	32.1	28.9	21.5	35.1	25.0	28.6	—	30.7
• avec un PTZ	7.2	8.7	5.3	6.4	6.9	10.0	—	19.0
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	61.3	57.6	64.4	63.4	48.0	60.8	—	71.5
• Poste	5.2	0.6	—	1.7	2.4	—	—	0.9
• autres organismes financiers	41.3	51.1	36.5	43.1	33.9	40.4	—	29.4
• famille. amis	1.2	0.8	3.0	—	—	2.6	—	—
• employeurs	22.1	21.6	21.2	15.7	15.7	17.6	—	11.9
• 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	1.7	2.4
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement								
• oui	6.6	8.9	5.1	0.3	6.9	5.7	6.3	4.7
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier								
• oui	0.4	1.4	1.1	0.4	1.0	1.6	1.5	0.5

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
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	35.0	31.2	42.1	44.6	45.0	39.0	—	32.8
• acquérir une automobile ou une moto	35.5	38.9	35.1	35.4	38.7	35.3	—	46.9
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.4	10.2	2.0	10.0	10.4	6.0	—	8.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	2.1	2.4	4.9	2.9	1.8	1.8	—	1.5
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	46.1	56.7	56.1	52.7	58.8	68.2	—	63.2
• autres utilisations	28.6	26.2	27.0	26.4	37.6	26.4	—	34.1
Taux variables ... oui	31.3	27.8	20.3	23.5	18.9	21.5	—	24.6
Renégociations ... oui	31.7	50.7	55.6	44.0	50.7	52.7	—	45.2
• avant 1997	14.9	14.2	11.1	10.3	13.5	14.5	—	4.1
• 1997-2000	16.8	36.5	44.5	33.7	33.0	31.7	—	17.3
• 2001-2002	—	—	—	—	4.2	6.4	—	6.2
• 2003-2004	—	—	—	—	—	—	—	17.6
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaison possibles)	—	—	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	—	—	16.4	19.7	12.9	19.0	21.6	19.9
• carte d'un magasin	—	—	36.4	49.1	51.9	52.3	45.0	43.4
• banque ou organisme de crédit	—	—	71.0	65.9	67.6	65.4	66.7	67.7
• autre organisme	—	—	12.6	2.5	3.3	4.2	2.3	3.6
• famille, amis	—	—	2.2	3.8	6.2	7.2	5.8	9.6

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

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	65.9	61.4	68.1	64.2	62.2	59.2	64.2	64.6
• trop élevées	11.6	13.8	8.3	16.0	17.1	16.3	14.4	14.2
• élevées mais supportables	10.6	1.5	11.2	10.4	8.3	11.2	6.6	13.1
• supportables	9.0	7.1	7.4	8.6	6.6	11.4	9.6	3.5
• très supportables	2.4	1.5	2.8	0.8	3.7	0.8	2.7	2.6
• pas de remboursement	0.4	0.7	2.2	—	2.0	1.1	2.5	2.1
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	22.2	23.4	30.1	32.1	32.2	35.8	28.9	28.5
• non	77.8	76.6	69.9	67.9	67.8	64.2	71.1	71.5
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3	4.1	2.4	5.6
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8	7.0	4.6	12.5
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	0.6	1.4	0.7	2.8	2.6	2.7	1.8	1.5
• suffisant sauf imprévu	13.9	8.7	16.2	10.9	13.6	11.6	17.9	11.8
• c'est juste	21.5	21.3	318.1	22.7	18.8	24.5	19.8	23.7
• c'est difficile	21.1	24.9	30.9	26.8	31.1	28.9	24.5	29.1
• les dettes sont nécessaires	42.9	43.7	34.1	36.8	34.0	32.4	35.9	33.9
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.7	0.6	1.4	2.3	2.4	1.3	3.2	0.5
• un peu améliorée	8.4	7.3	10.1	12.5	12.3	14.8	6.7	7.4
• restée stable	28.9	29.3	22.7	29.9	28.1	27.1	27.5	28.0
• un peu dégradée	33.4	34.4	37.8	32.6	32.6	30.0	34.5	28.1
• nettement dégradée	27.7	28.4	28.0	22.7	24.5	26.8	28.1	36.0

ANNEXE 11

Les ménages de 55 ans et plus

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

Univers concerné	En pourcentage						
	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
	Novembre 2004						
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	25.0	27.9	22.8	18.9	20.1	22.5	24.6
• 2 à 20 000 habitants	18.0	19.0	19.0	15.1	15.6	17.2	17.5
• 20 à 100 000 habitants	13.6	11.9	13.3	13.8	13.4	13.3	13.0
• plus de 100 000 habitants	29.4	28.9	31.9	36.1	31.4	31.8	29.2
• agglomération parisienne	14.1	12.3	13.0	16.1	19.4	15.3	15.7
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	94.5	98.5	99.4	99.1	100.0	98.5	75.9
• un enfant	4.4	1.2	0.4	0.9	—	1.2	11.8
• deux enfants	1.0	0.1	0.2	—	—	0.2	9.0
• trois et quatre enfants	0.1	0.2	—	—	—	0.1	3.2
• cinq enfants et plus	—	—	—	—	—	—	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	4.6	0.9	—	—	—	0.9	1.7
• commerçant. artisan	7.6	3.2	0.7	—	—	1.9	4.3
• cadre. profession libérale	13.9	5.1	—	—	—	3.2	10.9
• profession intermédiaire	13.6	3.8	—	—	—	2.9	13.6
• employé	8.9	2.5	—	—	—	1.9	11.3
• ouvrier	15.0	2.5	—	—	—	2.9	18.2
• retraité	28.8	80.0	98.4	98.7	96.7	83.3	35.4
• autre inactif	7.7	2.1	0.9	1.3	3.3	2.9	4.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	67.1	63.5	53.5	48.9	39.4	53.1	51.1
• en concubinage	3.8	2.1	2.6	1.4	1.3	2.1	10.4
• célibataire	10.3	7.1	13.2	10.5	7.2	11.4	9.0
• divorcé (e)	13.0	14.9	13.2	10.5	7.2	11.4	9.0
• veuf (ve)	5.8	12.4	22.1	29.0	43.6	24.4	11.0
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	—	—	—	—	—	—	2.4
• 25 à 34 ans	—	—	—	—	—	—	17.2
• 35 à 44 ans	—	—	—	—	—	—	19.1
• 45 à 54 ans	—	—	—	—	—	—	19.5
• 55 à 64 ans	100.0	100.0	—	—	—	33.9	14.2
• 65 ans et plus	—	—	100.0	100.0	100.0	66.1	27.7
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	71.2	75.2	74.3	71.7	67.8	71.8	59.4
• locataire HLM	14.7	10.7	9.1	10.6	10.1	10.9	13.1
• autre locataire	14.1	14.1	16.6	17.7	22.1	17.3	27.5

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage		Novembre 2004					
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	21.8	20.9	19.2	14.9	9.3	16.6	21.1
• accession à la propriété seule	7.5	7.0	3.0	1.9	0.6	3.6	11.2
• autre immobilier seul	7.8	5.9	4.6	2.3	1.1	4.1	4.0
• accession et trésorerie	5.0	3.2	2.1	0.4	—	1.9	7.5
• autre immobilier et trésorerie	2.8	3.2	2.7	1.5	0.9	2.2	2.7
• autres combinaisons	4.4	3.8	1.4	0.8	0.3	1.7	3.7
• aucun prêt	50.7	56.0	67.0	78.2	87.8	69.9	49.8
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	15.5	11.7	9.2	8.9	6.2	9.9	24.5
• non	84.5	88.3	90.8	91.1	93.8	90.1	75.5

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

En pourcentage		Novembre 2004					
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	8.3	4.0	3.4	—	—	5.0	6.5
• avec un PC	40.9	38.8	26.5	30.1	14.1	35.7	50.2
• avec un prêt épargne-logement	23.5	29.5	32.3	36.8	43.9	28.9	29.2
• avec un prêt employeur	16.4	7.9	5.9	6.4	9.8	10.6	22.1
• avec un "autre" prêt	31.9	36.4	41.1	49.0	82.3	38.2	28.2
• avec un PTZ	6.7	11.7	4.6	—	—	7.1	17.8
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	67.2	68.7	64.9	82.2	74.0	68.8	71.7
• Poste	3.8	7.1	8.1	3.4	—	5.5	7.7
• autres organismes financiers	30.4	23.8	30.6	11.4	26.0	26.5	25.9
• famille, amis	—	—	—	—	—	—	0.7
• employeurs	14.0	5.3	3.8	6.4	—	8.3	17.1
• autres	—	1.0	—	—	—	—	0.9
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale							
• oui	7.6	4.4	2.7	1.1	0.1	2.8	8.4
Endettement pour l'amélio- ration et l'entretien d'un logement							
• oui	7.2	7.9	6.0	3.4	2.2	5.0	11.5
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier							
• oui	1.1	1.2	0.5	0.3	—	0.6	2.4

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	37.9	31.8	27.5	35.4	28.1	32.5	36.3
• acquérir une automobile ou une moto	54.9	49.1	40.8	39.3	24.5	44.2	69.1
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	5.2	3.6	4.8	3.5	2.5	4.2	6.8
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.6	1.1	1.5	0.7	3.7	1.3	1.4
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	19.9	24.9	30.4	23.6	49.6	27.4	30.8
• autres utilisations	18.9	27.1	33.6	28.1	34.2	27.5	25.1
Taux variable ... oui	13.3	23.5	13.8	3.3	11.0	15.8	16.3
Renégociations ... oui	41.0	26.5	30.6	14.6	9.9	31.1	30.1
• avant 1997	5.3	1.2	8.7	3.8	—	4.3	2.6
• 1997-2000	22.6	5.5	8.6	—	9.9	12.1	10.0
• 2001-2002	6.5	8.0	6.3	7.8	—	6.9	4.8
• 2003-2004	6.6	11.8	6.9	3.0	—	7.9	17.7
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	23.3	25.4	27.0	33.8	18.2	25.8	21.6
• carte d'un magasin	34.2	32.6	36.0	33.8	40.9	35.0	31.8
• banque ou organisme de crédit	62.6	56.9	53.4	45.1	56.8	55.4	62.6
• autre organisme	3.7	5.0	3.4	3.8	1.1	3.6	4.8
• famille, amis	1.6	1.1	1.1	1.5	—	1.2	4.0

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	4.8	5.0	4.6	6.4	2.4	4.8	4.4
• trop élevées	8.3	11.1	9.1	10.5	7.7	9.5	9.4
• élevées mais supportables	24.8	21.7	25.6	21.4	33.3	24.5	31.2
• supportables	41.7	40.2	42.1	38.9	31.7	40.0	39.4
• très supportables	19.9	21.4	18.2	22.8	25.0	20.9	14.8
• pas de remboursement	0.4	0.6	0.3	—	—	0.3	0.7
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.3	2.0	0.4	1.1	0.5	1.0	1.3
• non	98.7	98.0	99.6	98.9	99.5	99.0	98.7
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.2	2.2	1.2	1.4	0.7	1.6	5.5
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	4.4	3.6	2.8	2.2	1.3	2.7	4.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	24.4	26.7	25.2	22.2	27.2	25.1	20.9
• suffisant sauf imprévu	35.3	33.5	37.0	37.8	33.5	35.4	37.7
• c'est juste	28.6	29.1	29.2	31.7	32.0	30.3	30.3
• c'est difficile	10.6	9.0	7.9	6.6	6.8	8.0	9.6
• les dettes sont nécessaires	1.1	1.7	0.7	1.7	0.6	1.1	1.5
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.7	1.4	1.6	0.9	0.3	1.1	2.5
• un peu améliorée	8.6	7.2	4.5	4.4	3.6	5.4	12.0
• restée stable	52.9	54.7	54.5	48.3	50.6	52.0	51.4
• un peu dégradée	30.8	29.2	34.6	39.9	38.9	35.2	28.1
• nettement dégradée	6.0	7.4	4.8	6.5	6.6	6.3	6.1

ANNEXE 12

L'usage des crédits de trésorerie

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage		Novembre 2004				
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	30.5	23.6	30.3	33.8	26.4	28.5
• 2 à 20 000 habitants	18.6	15.8	20.1	15.3	18.3	18.4
• 20 à 100 000 habitants	14.0	13.8	12.3	6.5	15.2	12.8
• plus de 100 000 habitants	27.9	31.6	25.7	29.9	22.5	27.8
• agglomération parisienne	9.1	15.2	11.6	14.4	17.6	12.5
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	68.0	66.3	65.9	64.0	62.8	67.1
• un enfant	16.1	14.0	15.4	15.6	22.0	15.1
• deux enfants	11.9	13.7	13.3	13.8	13.0	13.0
• trois et quatre enfants	3.8	5.8	5.2	6.6	1.4	4.7
• cinq enfants et plus	0.1	0.2	0.2	—	0.8	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.7	0.7	1.2	2.0	—	1.3
• commerçant, artisan	4.3	5.7	4.7	0.8	3.6	4.8
• cadre, profession libérale	10.6	9.3	11.2	14.2	14.3	10.7
• profession intermédiaire	15.9	15.9	19.1	19.3	16.6	17.5
• employé	11.7	17.7	14.3	15.6	26.2	14.4
• ouvrier	26.6	24.7	27.1	27.8	25.2	26.1
• retraité	27.4	23.4	19.6	15.1	5.5	22.2
• autre inactif	1.9	2.6	3.0	5.2	8.6	3.0
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	63.8	53.3	54.2	64.0	40.9	55.8
• en concubinage	14.8	13.4	15.8	14.8	22.1	14.6
• célibataire	9.9	17.2	17.3	15.7	28.3	16.5
• divorcé (e)	6.0	9.7	7.3	4.0	7.8	7.7
• veuf (ve)	5.4	6.4	5.5	1.4	0.9	5.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.0	1.4	2.7	2.2	1.9	2.3
• 25 à 34 ans	18.5	21.9	25.0	21.6	44.6	22.9
• 35 à 44 ans	24.1	24.1	24.0	23.2	24.3	23.8
• 45 à 54 ans	23.4	22.2	23.8	32.4	21.1	23.3
• 55 à 64 ans	14.9	14.1	12.8	12.0	4.6	13.4
• 65 ans et plus	18.1	16.5	11.8	8.6	3.5	14.4
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	60.9	48.6	50.5	62.8	32.9	53.3
• locataire HLM	13.1	19.6	15.4	13.8	18.6	15.5
• autre locataire	26.0	31.8	34.1	23.3	48.6	31.2

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage		Novembre 2004				
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	65.5	65.8	64.6	54.0	65.5	64.0
• accession à la propriété seule	—	—	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	22.1	21.9	22.0	27.0	23.4	22.6
• autre immobilier et trésorerie	7.3	7.2	7.8	11.1	6.5	8.2
• autres combinaisons	5.1	5.1	5.6	7.9	4.6	5.8
• aucun prêt	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	38.3	52.6	48.9	47.2	69.1	44.4
• non	61.7	47.4	51.1	52.8	30.9	55.6

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

En pourcentage	Novembre 2004					
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	8.5	8.1	8.6	—	9.2	8.5
• avec un PC	51.7	55.3	55.1	57.3	60.9	53.7
• avec un prêt épargne-logement	28.1	23.4	22.5	24.5	24.8	24.2
• avec un prêt employeur	21.6	23.7	25.6	25.9	26.1	23.8
• avec un "autre" prêt	28.3	28.6	26.9	31.7	22.4	27.6
• avec un PTZ	22.1	19.5	21.7	23.1	22.0	20.5
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	67.4	63.7	72.1	73.9	70.7	69.3
• Poste	6.6	5.6	3.8	11.5	4.0	5.2
• autres organismes financiers	29.7	35.9	30.6	20.9	32.8	31.0
• famille, amis	0.6	—	0.7	—	4.7	0.7
• employeurs	17.7	19.2	17.5	17.0	17.0	17.5
• autres	2.4	0.7	1.3	3.9	2.8	1.3
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale						
• oui	3.9	3.9	4.3	4.2	4.0	4.2
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement						
• oui	9.5	9.0	8.4	13.1	6.0	8.6
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier						
• oui	2.3	1.5	1.2	4.2	1.8	1.6

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	35.5	58.2	24.0	26.9	18.1	30.0
• acquérir une automobile ou une moto	76.9	34.2	64.0	67.0	60.4	57.0
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	3.4	9.4	6.3	6.6	8.9	5.6
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.1	1.0	1.3	1.6	2.7	1.1
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	14.8	40.9	28.4	16.3	53.9	25.3
• autres utilisations	14.2	27.6	22.0	28.2	44.3	20.7
Taux variables ... oui	17.3	20.0	21.7	10.6	20.9	19.1
Renégociations ... oui	33.2	34.5	34.1	38.0	37.0	34.0
• avant 1997	2.4	4.6	2.9	5.5	6.6	3.4
• 1997-2000	14.5	11.9	14.0	8.7	3.2	13.1
• 2001-2002	6.3	6.1	5.2	4.4	5.7	5.5
• 2003-2004	10.0	11.8	12.0	19.5	21.4	12.0
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	21.7
• carte d'un magasin	24.7	100.0	21.5	21.3	30.3	31.8
• banque ou organisme de crédit	23.6	35.1	100.0	17.9	38.3	62.6
• autre organisme	1.3	3.0	1.5	100.0	2.3	4.8
• famille, amis	1.9	2.8	2.2	1.5	100.0	4.0

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	6.2	8.8	6.3	6.0	10.7	5.8
• trop élevées	9.7	14.4	12.9	13.5	23.8	11.8
• élevées mais supportables	32.3	31.8	32.5	23.4	28.2	31.4
• supportables	38.4	31.6	36.3	37.3	23.0	36.9
• très supportables	13.0	12.5	11.3	18.1	8.6	13.2
• pas de remboursement	0.3	1.0	0.8	1.5	5.6	0.9
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.3	1.8	2.2	2.3	4.6	1.7
• non	98.7	98.2	97.8	97.7	95.4	98.3
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	6.8	5.4	7.4	7.1	10.5	6.8
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	8.0	10.1	7.9	9.4	16.4	7.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	15.5	7.2	11.0	12.4	7.3	11.8
• suffisant sauf imprévu	35.9	35.5	37.3	39.3	25.3	37.5
• c'est juste	35.5	36.6	33.9	32.0	34.0	34.3
• c'est difficile	10.2	15.3	14.4	14.0	23.0	13.2
• les dettes sont nécessaires	2.8	5.3	3.4	2.3	10.5	3.3
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.3	2.9	3.1	3.4	2.7	3.0
• un peu améliorée	12.7	12.5	14.2	13.1	10.8	13.3
• restée stable	48.0	43.5	47.5	39.8	39.1	46.5
• un peu dégradée	29.2	31.5	26.4	31.7	23.7	28.6
• nettement dégradée	7.8	9.6	8.8	12.0	23.7	8.5

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	28.3	32.1	15.2	27.8	25.2
• 2 à 20 000 habitants	15.9	21.5	15.4	13.8	14.9
• 20 à 100 000 habitants	13.7	12.0	15.1	18.5	14.2
• plus de 100 000 habitants	28.9	25.8	28.8	27.2	26.1
• agglomération parisienne	13.2	8.6	25.6	12.6	19.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	67.2	62.3	68.1	69.0	63.6
• un enfant	14.7	17.8	12.4	13.5	15.7
• deux enfants	12.2	14.8	15.3	11.9	13.8
• trois et quatre enfants	5.7	5.0	4.2	5.0	6.9
• cinq enfants et plus	0.2	0.2	—	0.6	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.3	1.4	1.2	0.6	—
• commerçant. artisan	4.9	4.8	5.5	6.7	4.6
• cadre. profession libérale	8.8	12.4	11.0	8.5	8.6
• profession intermédiaire	17.1	19.4	17.2	16.5	11.3
• employé	15.5	14.3	23.2	13.5	15.8
• ouvrier	25.9	28.6	22.7	26.6	30.6
• retraité	23.8	16.6	16.7	24.9	24.4
• autre inactif	2.7	2.4	2.5	2.6	4.8
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	57.1	61.6	37.2	44.1	45.1
• en concubinage	12.1	17.8	16.1	13.6	11.7
• célibataire	17.5	12.5	27.3	23.0	24.9
• divorcé (e)	7.6	5.1	9.6	10.9	11.8
• veuf (ve)	5.6	3.0	9.8	8.3	6.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.0	2.7	—	2.2	1.8
• 25 à 34 ans	22.7	26.3	27.4	22.9	22.9
• 35 à 44 ans	21.2	25.9	26.8	25.5	23.8
• 45 à 54 ans	24.1	23.7	23.8	18.4	22.2
• 55 à 64 ans	15.6	12.2	9.7	13.5	10.5
• 65 ans et plus	14.5	9.2	12.3	17.5	18.7
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	54.4	54.4	30.5	41.1	37.2
• locataire HLM	18.4	13.5	27.8	17.9	23.7
• autre locataire	27.2	32.2	41.8	41.0	39.1

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage		Novembre 2004			
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	62.8	63.1	70.8	71.3	72.6
• accession à la propriété seule	—	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	24.4	24.2	14.6	16.1	16.5
• autre immobilier et trésorerie	7.5	7.4	8.6	7.4	6.4
• autres combinaisons	5.3	5.3	6.0	5.2	4.5
• aucun prêt	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	48.3	43.2	66.1	61.2	70.0
• non	51.7	56.8	33.9	38.8	30.0

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

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Equipement 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	7.0	8.6	—	8.2	12.2
• avec un PC	54.5	55.1	58.8	49.9	53.4
• avec un prêt épargne-logement	26.3	22.3	19.8	20.0	20.0
• avec un prêt employeur	23.1	25.0	22.6	20.5	22.0
• avec un "autre" prêt	26.4	29.5	33.8	29.6	23.0
• avec un PTZ	21.7	21.5	13.6	21.9	24.4
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	70.0	70.1	69.8	72.6	67.1
• Poste	4.4	5.4	2.7	1.6	2.4
• autres organismes financiers	32.1	30.1	26.9	31.1	34.3
• famille, amis	—	0.9	3.3	1.0	0.8
• employeurs	16.7	19.0	19.0	16.1	15.9
• autres	1.4	1.5	2.7	—	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	3.6	3.9	7.5	3.1	3.4
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	10.7	8.1	6.0	8.8	5.7
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.4	1.9	1.1	1.1	0.9

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Equipement 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 exceptionnelle	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	19.6	16.3	23.7	23.7
Renégociations ... oui	32.6	35.8	10.6	29.6	42.3
• avant 1997	4.6	2.8	—	1.5	6.0
• 1997-2000	13.0	13.9	3.5	12.1	10.5
• 2001-2002	4.0	5.6	—	5.4	6.3
• 2003-2004	11.0	13.5	7.1	10.6	19.5
Réseau d'endettement de Trésorerie (Combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	25.6	29.2	10.5	15.3	10.7
• carte d'un magasin	61.4	19.0	61.0	50.0	52.0
• banque ou organisme de crédit	50.1	70.3	69.8	67.0	72.4
• autre organisme	4.3	5.7	4.3	4.1	2.4
• famille, amis	2.4	4.2	5.6	9.0	8.1

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

En pourcentage

Novembre 2004

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	7.4	5.3	10.1	11.4	13.5
• trop élevées	12.4	10.8	12.7	16.5	25.4
• élevées mais supportables	30.4	32.6	39.5	36.1	32.9
• supportables	33.9	38.7	24.5	27.6	21.6
• très supportables	14.5	12.0	10.3	8.2	4.9
• pas de remboursement	1.3	0.4	2.9	0.3	1.7
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.5	1.6	4.3	3.7	5.4
• non	98.5	98.4	95.7	96.3	94.6
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.0	8.7	4.6	5.6	3.9
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	11.1	6.2	3.4	13.1	12.2
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	8.5	14.2	4.8	5.2	1.4
• suffisant sauf imprévu	37.4	40.9	31.9	30.8	17.8
• c'est juste	36.5	33.4	34.5	31.4	36.3
• c'est difficile	14.0	9.8	21.0	23.4	31.4
• les dettes sont nécessaires	3.3	1.8	7.8	9.8	13.1
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.1	3.1	1.9	2.5	2.0
• un peu améliorée	12.7	15.6	11.3	8.2	12.7
• restée stable	45.3	49.7	43.1	39.3	34.1
• un peu dégradée	30.2	25.4	28.8	31.1	33.2
• nettement dégradée	8.8	6.1	15.0	18.9	17.9

ANNEXE 13

Les ménages de moins de 30 ans

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2004

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	24.8	29.4	28.1	12.0	20.0
• 2 à 20 000 habitants	14.9	11.0	20.3	9.5	12.5
• 20 à 100 000 habitants	12.4	5.2	7.5	12.4	11.0
• plus de 100 000 habitants	30.4	28.5	20.4	40.0	33.6
• agglomération parisienne	17.5	25.9	23.7	26.0	22.9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	80.0	68.7	64.9	87.9	80.7
• un enfant	13.9	22.3	23.1	8.1	13.2
• deux enfants	6.1	9.0	10.3	2.6	5.3
• trois et quatre enfants	—	—	1.8	1.4	0.8
• cinq enfants et plus	—	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.9	9.7	—	—	0.8
• commerçant, artisan	0.6	—	3.8	1.0	0.9
• cadre, profession libérale	9.8	25.3	24.3	16.5	16.0
• profession intermédiaire	20.7	26.6	19.7	17.8	20.1
• employé	28.5	16.5	17.4	15.8	20.4
• ouvrier	29.2	22.2	34.8	13.6	21.8
• retraité	—	—	—	—	—
• autre inactif	10.3	6.0	—	35.3	19.9
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	16.8	41.2	43.2	9.7	19.0
• en concubinage	41.9	22.9	25.1	23.8	30.0
• célibataire	39.6	35.2	31.7	65.3	49.7
• divorcé (e)	1.7	0.7	—	1.3	1.3
• veuf (ve)	—	—	—	—	—
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	23.3	9.4	6.9	39.6	27.3
• 25 à 34 ans	76.7	90.6	93.1	60.4	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	0.7	85.8	83.7	4.4	20.4
• locataire HLM	17.4	3.1	—	13.2	12.2
• autre locataire	81.9	11.1	6.3	82.4	67.4

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2004

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	—	—	—	34.3
• accession à la propriété seule	—	75.8	—	—	10.0
• autre immobilier seul	—	15.1	—	—	2.0
• accession et trésorerie	—	—	72.9	—	6.0
• autre immobilier et trésorerie	—	—	16.4	—	1.3
• autres combinaisons	—	9.1	10.7	—	2.1
• aucun prêt	—	—	—	100.0	44.3
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	57.8	36.5	53.7	31.8	43.2
• non	42.2	63.5	46.3	68.2	56.8

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

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier Pas d'endettement et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	—	100,0	100,0	—	100,0
• avec un PAP	—	—	—	—	—
• avec un PC	—	62.1	59.1	—	61.0
• avec un prêt épargne-logement	—	31.3	12.5	—	24.1
• avec un prêt employeur	—	20.6	20.9	—	20.7
• avec un "autre" prêt	—	26.1	33.2	—	28.8
• avec un PTZ	—	22.6	28.4	—	24.8
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	—	82.6	78.1	—	80.9
• Poste	—	9.3	3.0	—	6.9
• autres organismes financiers	—	14.1	27.9	—	19.4
• famille, amis	—	2.6	1.8	—	2.3
• employeurs	—	16.4	13.8	—	15.4
• autres	—	—	1.4	—	0.5
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	16.6	8.6	—	2.9
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	8.3	7.4	—	1.8
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	2.8	11.2	—	1.3

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier Pas d'endettement et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	—	100.0	—	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	23.5	—	29.3	—	24.6
• acquérir une automobile ou une moto	71.1	—	63.4	—	69.6
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.8	—	6.1	—	5.0
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.5	—	—	—	0.4
• dépenses de consommation courante ou facture exception- nelle	23.1	—	22.7	—	23.0
• autres utilisations	20.9	—	14.9	—	19.6
Taux variable ... oui	—	15.5	24.9	—	18.9
Renégociations ... oui	—	14.8	12.9	—	14.1
• avant 1997	—	—	—	—	—
• 1997-2000	—	—	—	—	—
• 2001-2002	—	4.9	1.9	—	3.8
• 2003-2004	—	9.9	11.0	—	10.3
Réseau d'endettement de Trésorerie (Combinaisons possibles)	100.0	—	100.0	—	100.0
• vendeur	15.8	—	13.6	—	15.3
• carte d'un magasin	23.0	—	25.8	—	23.6
• banque ou organisme de crédit	70.9	—	66.0	—	70.1
• autre organisme	3.2	—	6.8	—	3.8
• famille, amis	9.3	—	9.7	—	9.2

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

En pourcentage

Novembre 2004

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier Pas d'endettement et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	—	100.0
• beaucoup trop élevées	6.8	—	—	—	4.2
• trop élevées	10.2	4.8	20.2	—	10.5
• élevées mais supportables	27.5	36.8	47.7	—	32.7
• supportables	36.6	42.2	31.1	—	37.1
• très supportables	14.3	16.2	1.1	—	12.7
• pas de remboursement	4.6	—	—	—	2.8
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.6	—	—	0.2	1.0
• non	97.4	100.0	100.0	99.8	99.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	16.0	4.6	8.1	13.6	12.8
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	8.9	4.9	11.4	3.2	6.1
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	12.8	21.5	13.5	19.0	16.8
• suffisant sauf imprévu	37.4	44.2	47.3	41.4	40.9
• c'est juste	31.5	26.5	28.0	32.8	31.1
• c'est difficile	15.1	7.8	8.0	5.8	9.5
• les dettes sont nécessaires	3.1	—	3.2	1.0	1.7
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	5.1	6.1	8.5	7.2	6.4
• un peu améliorée	25.1	14.6	16.3	21.0	21.1
• restée stable	43.9	55.4	44.1	54.2	50.0
• un peu dégradée	16.2	20.7	24.7	15.5	17.2
• nettement dégradée	9.8	3.3	6.5	2.2	5.3

TABLE DES MATIERES

INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT	7
II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT	15
III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIERES	19
CONCLUSION	39
ANNEXE 1 : Le questionnaire de l'enquête réalisée par la SOFRES	41
ANNEXE 2 : Les taux de réponse à l'enquête réalisée par la SOFRES	45
ANNEXE 3 : La significativité des résultats présentés	49
ANNEXE 4 : Ménages endettés et ménages non endettés	53
ANNEXE 5 : Les ménages endettés	57
ANNEXE 6 : Les accédants à la propriété	75
ANNEXE 7 : Des situations particulières	83
ANNEXE 8 : Des profils d'endettement particuliers	105
ANNEXE 9 : Ceux qui ont renégocié un prêt immobilier	117
ANNEXE 10 : Les ménages fragiles	125
ANNEXE 11 : Les ménages de 55 ans et plus	133
ANNEXE 12 : L'usage des crédits de trésorerie	141
ANNEXE 13 : Les ménages de moins de 30 ans	153
TABLE DES MATIÈRES	161