

# OBSERVATOIRE DES CREDITS AUX MÉNAGES

Mars 2017  
29<sup>ème</sup> Rapport Annuel

## **LES CRÉDITS AUX MÉNAGES EN NOVEMBRE 2016**

**1<sup>ère</sup> partie :**

**La photographie des ménages détenant des crédits**

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

# OBSERVATOIRE DES CRÉDITS AUX MÉNAGES

36, rue Taitbout – 75009 PARIS

Tél : 01 48 00 50 79

## SOMMAIRE

<b>INTRODUCTION</b>	<b>5</b>
<b>I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS</b>	<b>14</b>
<b>II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT</b>	<b>24</b>
<b>III. DES SITUATIONS PARTICULIERES</b>	<b>27</b>
<b>CONCLUSION</b>	<b>41</b>
<b>ANNEXES</b>	<b>43</b>
<b>TABLE DES MATIÈRES</b>	<b>147</b>



La photographie des ménages endettés que propose la 29<sup>ème</sup> vague de l'enquête réalisée par la SOFRES pour l'Observatoire des Crédits aux Ménages a été prise en novembre 2016.

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

- 13 000 panélistes ont ainsi été consultés, 10 023 ayant répondu dans les délais ;
- le taux de réponse est élevé (77,1 %), compte tenu du nombre de dossiers utiles obtenus.

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

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

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

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

### **1. En 2016, léger recul de la part des ménages détenant des crédits**

Depuis 2008, le taux de détention des crédits par les ménages s'est fortement contracté, pour s'établir à 46,4 % en 2016, le niveau le plus bas que l'Observatoire des Crédits aux Ménages a eu à connaître depuis 1989.

Entre 2008 et 2014, les ménages avaient été confrontés à deux crises qui ont bouleversé leurs stratégies de consommation et d'investissement immobilier. Une crise économique et financière internationale qui dès 2008 a fortement déstabilisé la demande. Puis dès l'été 2011, alors que les ménages commençaient juste à retrouver de l'appétence pour le crédit, les contrecoups de la crise des dettes souveraines (montée du chômage, perte de pouvoir d'achat et altération du moral des ménages) sont venus les dissuader de s'engager plus largement dans de grosses dépenses. D'autant que dès 2012, la remise en cause des soutiens publics à l'accession à la propriété et à l'investissement locatif privé (suppression du PTZ dans l'ancien, restriction et verdissement du PTZ dans le neuf, remise en cause progressive du dispositif « Scellier », ...) a bloqué la reprise qui s'était amorcé en 2010 et a provoqué une crise sévère des marchés immobiliers du neuf et de l'ancien. Alors que certaines dispositions de la loi ALUR (complexification de la préparation des compromis/avant contrats lors d'une vente d'un logement en copropriété, encadrement des loyers, ...) venaient contrarier la reprise du marché de l'ancien constatée dès le printemps 2013.

Ainsi, entre 2012 et 2014, le taux de détention des crédits immobiliers a reculé, pour s'établir à 30,6 % en 2014 (contre 31,4 % en 2012), sous l'effet du repli du taux de diffusion de l'accession à la propriété, mais aussi de la perte d'appétence des ménages pour la réalisation des travaux d'amélioration et d'entretien de leurs logements.

En plus des conséquences des deux crises intervenues depuis 2008, le taux de détention des crédits immobiliers a donc reculé sous l'effet de la remise en cause des soutiens publics à la demande.

Pour autant, le repli du taux de détention des crédits immobiliers n'explique pas plus de 40 % de la baisse du taux global de détention constatée entre 2012 et 2014. Le repli du taux de détention des crédits à la consommation a en effet largement contribué à la baisse du taux global constatée jusqu'en 2014.

Il est vrai qu'entre 2008 et 2014, le taux de détention des crédits à la consommation a lourdement chuté, passant de 33,8 % à 25,6 %. Durant ces années, les deux crises qui se sont succédé ont conduit les ménages à réviser leurs projets de consommation, comme ils l'avaient d'ailleurs annoncé dès 2008. En outre, sous l'effet de la loi Lagarde, ils ont fortement réduit leur utilisation des crédits renouvelables : le taux de détention des crédits à la consommation a alors chuté à 27,6 % en 2012, baissant plus fortement que lors de la grande dépression. Puis durant deux années, dans un environnement macroéconomique peu propice à la réalisation des projets de consommation durable (électroménager, automobile et motorcycle, travaux d'amélioration du

logement), l'usage des crédits à la consommation a encore reculé : alors que le renforcement des dispositions de la loi Lagarde par la loi Hamon a encore restreint le recours aux crédits renouvelables, bien au-delà des conséquences que la dégradation de l'environnement économique aurait pu provoquer. Ainsi, en 2014, 25,6 % des ménages détenaient des crédits à la consommation, en deçà du point le plus bas constaté en 1995.

Cependant, dès l'automne 2014 la demande de crédits à la consommation a commencé à se ressaisir. Cette tendance qui s'est confirmée en 2015 s'est progressivement transformée en reprise. Le redressement du moral des ménages mesuré chaque mois par l'INSEE ne s'est pas démenti et les ménages ont accru leur recours aux crédits à la consommation. C'est ce rebond des crédits à la consommation qui a permis au taux global de détention des crédits de se stabiliser en 2015 et qui aurait dû produire le même effet en 2016 : mais le recul de l'endettement contracté auprès de la famille et des amis a provoqué le recul du taux de détention des crédits à la consommation.

Néanmoins, la demande de crédits à la consommation s'est bien redressée en 2016 : avec une progression de 7,8 % du nombre de ménages ayant contracté un nouveau crédit (+ 13,1% en 2015). Il en a d'ailleurs été de même pour les crédits immobiliers : avec une augmentation de 4,0% du nombre de ménages avec un nouveau crédit (+ 10,8 % en 2015). Avec 7,4 millions de ménages ayant contracté un nouveau crédit (6,6 millions, un crédit à la consommation et 1,2 million, un crédit immobilier), l'année 2016 a donc été une année remarquable en raison du dynamisme de la demande et de l'offre bancaire.

Aussi, après une année de transition, le taux de détention des crédits immobiliers s'est ressaisi en 2016, pour s'établir à 30,7 % (contre 30,2 % en 2015). Cette remontée est principalement portée par une progression rapide du taux de détention des crédits à l'accession à la propriété (23,3% contre 22,6 % en 2015) qui retrouve ainsi un des niveaux les plus élevés observés depuis le début des années 2000 ; et, dans une moindre mesure, par une nouvelle augmentation du taux de détention des crédits pour financer l'acquisition d'une autre logement (essentiellement, un investissement locatif privé). En revanche, les crédits destinés au financement des travaux sont toujours en recul : l'évolution tient largement aux conséquences de dispositions législatives qui, depuis 2013, précisent que les crédits travaux de moins de 75 000 € sont considérés comme des crédits à la consommation sauf lorsqu'ils sont inclus dans une opération plus large d'accession à la propriété ; mais elle s'explique aussi par l'atonie de la demande nouvelle qui n'affiche guère d'enthousiasme pour les travaux de rénovation énergétique. Dans le cas de l'accession à la propriété, le nombre des opérations réalisées tant dans le neuf que dans l'ancien a en effet fortement progressé depuis 2015 (conditions de crédit exceptionnelles, vigueur de l'offre bancaire

et renouveau des soutiens publics, essentiellement dans le neuf) et le recul constaté en 2015 s'est expliqué par la transformation intervenue depuis le début des années 2010 dans la structure de l'encours des crédits immobiliers détenus les ménages :

- depuis le milieu des années 2005, le rythme des amortissements de la dette immobilière s'est accru : le niveau annuel moyen de ces remboursements en capital qui s'était déjà élevé de l'ordre de 50 % durant les années 2000 a de nouveau augmenté de plus de 20 % dans la première moitié des années 2010. Ainsi, dans la seconde moitié des années 2000, les amortissements représentaient, chaque année, de l'ordre de 55 % des crédits nouveaux versés : cette proportion s'est établie à 75 % depuis le début des années 2010. La variation de l'encours est donc nettement moins rapide que par le passé et les sorties de ménages détenant des crédits immobiliers sont plus rapides que les entrées des nouveaux emprunteurs ;
- de plus, depuis 2013, le niveau des rachats de créances s'est établi chaque année bien au-delà des niveaux constatés auparavant : depuis 2013, le total de ces rachats a représenté un montant supérieur à celui qui avait été constaté depuis le déclenchement de la première vague de rachats, au milieu des années 80. En moyenne, chaque année, depuis 2013 les rachats représentent près de 30 % des crédits nouveaux versés ! Cela a eu comme effet d'accélérer le rythme d'amortissement de la dette immobilière. Et a donc fortement pesé sur l'évolution du taux de détention mesuré par l'Observatoire des Crédits aux Ménages.

## **2. Evolution dans les usages du crédit à la consommation**

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

En outre, dès la fin de l'année 2009, les ménages ont commencé à modifier leurs comportements à l'égard des crédits renouvelables. Avant l'entrée en vigueur des principales dispositions de la loi Lagarde en juillet 2010, ils ont réduit le recours à ces crédits et depuis, cette transformation s'est poursuivie. D'autant que venant renforcer les dispositions de la loi Lagarde applicables au crédit à la consommation, la loi Hamon de mars 2014 a encore restreint le recours à un crédit renouvelable et confirmé son recentrage sur la gestion du budget et le financement de

petits achats à caractère répétitif (le financement « des dépenses de consommation courante », pour l'Observatoire).

Le recul du taux de détention des crédits à la consommation observé dès 2009 s'est poursuivi depuis, au-delà de l'embellie observée en 2015 : alors que 33,8 % des ménages détenaient des crédits à la consommation en 2008, ils n'étaient plus que 25,5 % dans ce cas en 2016. Cette chute s'explique autant par la dégradation économique générale (forte montée du chômage, stagnation voire détérioration du pouvoir d'achat, dégradation du moral des ménages ...) invitant les ménages à plus de prudence dans la gestion de leurs dépenses, surtout lorsque leur financement fait appel au crédit, que par la mise en place puis le renforcement de dispositions législatives successives applicables au crédit à la consommation.

Dès 2015 néanmoins, le rétablissement du moral des ménages constaté durant l'automne 2014 s'est amplifié. Les ménages ont commencé à faire preuve d'un plus grand optimisme, à l'égard notamment de leur situation budgétaire et financière. Les projets de consommation qui avaient été remisés par le passé ont été remis à l'ordre du jour et de nouveaux projets ont été envisagés par les ménages. La demande de crédits à la consommation s'est redressée, le regain se confirmant tout au long de l'année 2016.

Pour autant, le taux de détention des crédits à la consommation ne s'est pas redressé en 2016, bien au contraire : il s'est établi à 25,5 %. Mais cette évolution paradoxale au regard de l'augmentation du nombre de prêts accordés (hors crédits renouvelables) et du nombre de ménages concernés s'explique principalement par le repli des prêts obtenus auprès de la famille et des amis. La part des ménages qui contractent des crédits à la consommation directement auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit (et uniquement pour des crédits autres que renouvelables) s'est en effet maintenue, à 18,1 % de l'ensemble des ménages en 2016 (39,0 % des seuls ménages avec crédit(s)) : elle était redescendue à 17,2 % en 2014 (37,4 % des seuls ménages avec crédit(s)). Alors que dans le même temps, la part des ménages qui contractent un crédit à la consommation sur le lieu de vente s'est ressaisie, à 6,2 % en 2016 (13,4 % des seuls ménages avec crédit(s)), après s'être maintenue à bas niveau durant trois années : avec, par exemple, 5,7 % en 2015 (12,3% des seuls ménages avec crédit(s)). Dans le même temps, la baisse constatée dans la diffusion des «cartes» de magasin a été enrayée et elle se maintient à 4,4 % des ménages en 2016 (9,5 % des seuls ménages avec crédit(s)), après avoir fortement reculé dès 2009 (en 2008 9,6 % des ménages faisaient encore appel à ce type de financement, soit 18,3 % des seuls ménages avec crédit(s)) : sous l'effet de l'application des lois Lagarde et Hamon, les ménages ont en effet sensiblement

modifié leurs pratiques de gestion budgétaire et de financement des petits achats de consommation.

Ainsi, alors que les évolutions intervenues de 2009 à 2014 dans les usages des crédits à la consommation ont accompagné la plus grande prudence des emprunteurs, le changement d'opinion des ménages à l'égard de leur environnement économique et financier explique leur regain d'appétence pour les crédits à la consommation. Mais au-delà des bouleversements imposés par la conjoncture, les ménages recourent toujours aux crédits à la consommation pour financer la réalisation de projets patrimoniaux et améliorer leur cadre de vie : pour acheter un (des) bien(s) d'équipement de la maison, une automobile, une moto ou payer des travaux d'amélioration du logement. Ils ont par contre allégé leur usage des crédits à la consommation pour financer des dépenses de consommation courante : ces utilisations qui concernaient 5,3 % des ménages en 2007 (10,2 % des ménages endettés) ne sont plus le fait que de 2,6 % des ménages en 2016 (5,3 % des ménages endettés), les évolutions récentes confirmant l'inflexion des comportements amorcée avec le déclenchement de la grande dépression et renforcée par la mise en œuvre des lois Lagarde et Hamon.

Lorsque les ménages utilisent des crédits à la consommation, c'est néanmoins toujours pour réaliser des projets de consommation durable ou d'amélioration des logements (rénovation, transformation et adaptation du logement, mais aussi réalisation de travaux d'économie d'énergie). En 2016, 22,9 % des ménages (49,4 % des seuls ménages avec crédit(s)) détenaient des crédits pour acheter un (des) bien(s) d'équipement de la maison, une automobile, une moto ou payer des travaux d'amélioration du logement. Cependant, il convient de souligner que le poids relatif de cette catégorie de ménages qui était resté pratiquement stable jusqu'en 2011 (ils étaient 29,3% en 2009 et 28,7 % en 2011) a sensiblement reculé depuis. Par exemple, l'usage des crédits à la consommation pour financer des travaux d'amélioration du logement ne s'est pas ressaisi au cours des dernières années, affichant un repli significatif depuis 2011 : il était alors de 4,3 % (8,7% des ménages avec crédit(s)), pour descendre à 3,4 % en 2016 (7,3 % des ménages avec crédit(s)).

### **3. Amélioration des situations financière et budgétaire ressenties**

Après la dégradation constatée en 2008, l'appréciation que les ménages détenant des crédits portent sur leur situation financière a eu tendance à se stabiliser durant deux années. Mais avec le déclenchement de la crise des dettes souveraines, les perspectives se sont de nouveau obscurcies dès 2011 : le décrochage a été rapide et prononcé et la part de ceux qui estiment que leur situation financière s'est récemment détériorée a fortement augmenté. La détérioration s'est

alors poursuivie jusqu'en 2013 : la part de ceux qui estiment que leur situation financière s'est détériorée s'établissait alors à 49,7 %, contre 40,4 % en 2010 ! C'est d'ailleurs la situation la plus mauvaise que l'Observatoire avait eu à connaître, depuis 1989.

Mais après trois années de dégradation de leur situation financière, les ménages ont estimé en 2014 que celle-ci s'était plutôt stabilisée : à un point bas certes, mais sans nouvelle dégradation durant l'année. Alors qu'en revanche, l'appréciation que les ménages détenant des crédits portent sur leur budget avait continué à se détériorer : en 2014, 15,8 % de l'ensemble des ménages estimaient que « c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires », soit la proportion la plus élevée depuis 1989.

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

En rupture avec les évolutions constatées depuis 2008, bénéficiant d'une amélioration rapide de leur moral et du rebond de leur pouvoir d'achat durant l'été, les ménages ont exprimé dès 2015 le sentiment d'une amélioration de leur situation financière : ainsi en 2016, 11,9 % d'entre eux se trouvaient dans cette situation. Alors que dans le même temps, 50,6 % d'entre eux estimaient que celle-ci s'était plutôt stabilisée.

En outre, l'appréciation que les ménages portent sur leur budget s'est elle aussi améliorée : la part de ceux qui s'estiment « à l'aise » ou qui considèrent que « ça va » s'est ainsi établie à 51,9 % en 2016, contre 49,5 % entre 2012 et 2014.

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

A partir de 2009, alors que les ménages commençaient à ressentir les conséquences de la crise économique et financière, l'appréciation qu'ils portaient sur leurs charges de remboursement a commencé à se dégrader. Et en dépit de la courte parenthèse de l'année 2010, cette dégradation s'est poursuivie jusqu'en 2014, en réponse à la détérioration de leur situation budgétaire et financière provoquée par celle de leur environnement économique (montée du chômage, perte de pouvoir d'achat et altération du moral des ménages).

Ainsi fin 2014, 16,4 % des ménages détenant des crédits estimaient que les charges de remboursement étaient trop ou beaucoup trop élevées, 4,9 % considérant ces charges beaucoup trop élevées. Cette dernière proportion était en fait comparable à celle constatée durant la crise des années 2008-2009 : les conditions de crédit (taux et durées des crédits) et la sécurisation des parcours d'emprunt qui leur est proposée (préparation des plans de financement, examen de leur capacité à rembourser...) ont permis aux ménages détenant des crédits de ne pas se trouver fortement fragilisés dans un contexte de récession économique. D'ailleurs en 2014, 83,6 % considéraient que leurs charges de remboursement étaient supportables, contre 82,1 % en 2007, avant que ne se déclenche la grande dépression : la perception des ménages qui recourent au crédit n'étant pas dégradée par un recours excessif au crédit ou par les conditions de crédit qui leur sont faites, mais en réponse à la détérioration de l'environnement général, comme cela avait déjà été le cas lors de la grande dépression.

Mais à partir de 2015, en raison de l'amélioration ressentie de leur situation budgétaire et financière et de leur regain d'optimisme, les ménages ont commencé à considérer que le poids des charges de remboursement de leurs crédits s'allégeait. Et en 2016, l'amélioration s'est poursuivie : 15,0 % des ménages considérant alors que les charges de remboursement étaient trop ou beaucoup trop élevées, 4,0 % déclarant que ces charges étaient beaucoup trop élevées. La baisse des taux d'intérêt et l'ampleur du mouvement de rachats de créances ont permis d'amplifier cette évolution, en facilitant l'allègement des charges de remboursement des crédits (nouveaux ou en cours). Ainsi, en s'établissant à 49,2 %, la part de ceux qui estiment que ces charges restent supportables ou très supportables s'est relevée, pour la deuxième année consécutive.

## **5. Une demande de crédits immobiliers en nette progression**

Dès 2008, les ménages ont révisé à la baisse leurs intentions de recourir au crédit. Et en dépit de l'amélioration régulière des conditions des crédits immobiliers (niveau des taux, durée des prêts accordés...) et du dynamisme de l'offre bancaire, ils sont restés convaincus jusqu'en 2014 que la période n'était plus propice à la réalisation de leurs projets. D'autant que dès 2011, les annonces publiques remettant en cause les dispositifs de soutien de la demande (suppression du PTZ dans l'ancien puis dégradations successives du PTZ dans le neuf, abandon du dispositif « Scellier » et son remplacement par un dispositif nettement moins incitatif, dispositions de la loi ALUR...) ont découragé les ménages qui envisageaient de réaliser des projets immobiliers. Cette prudence des ménages se retrouvait d'ailleurs dans leurs intentions de souscription de nouveaux crédits à la consommation : alors que les perspectives économiques leur semblaient peu favorables à la réalisation des projets de consommation durable, ils se sont montrés très attentifs aux

conséquences que les dispositions de la loi Lagarde pourraient avoir sur leurs pratiques de recours aux crédits à la consommation.

Aussi, en dépit d'une embellie en 2013 et malgré les annonces publiques en faveur du secteur du logement (relance de l'accession, amélioration des incitations à l'investissement locatif privé, assouplissement du dispositif d'encadrement des loyers...) et des conditions de crédit qui ont bénéficié de nouvelles améliorations, la demande de crédits immobiliers ne s'est guère améliorée en 2014, alors que l'appétence pour les crédits à la consommation est restée modérée : les évolutions du pouvoir d'achat et la dégradation du marché du travail ont pesé sur les décisions des ménages. Les intentions de souscription de nouveaux crédits pour les six premiers mois de 2015 n'étaient donc guère optimistes, proches des niveaux les plus bas que l'Observatoire a constatés depuis 1989 : autant pour les crédits immobiliers (4,2 % fin 2014, contre 4,5 % fin 2013) que pour les crédits à la consommation (3,6 % fin 2014, contre 3,9 % fin 2013).

Pourtant, l'année 2015 a été bien meilleure que celle annoncée par les anticipations des ménages. L'activité des marchés immobiliers s'est redressée rapidement, la demande de crédits s'est relevée en conséquence, alors que le marché des crédits à la consommation retrouvait des couleurs. Pour autant, l'optimisme des ménages est resté modéré, s'agissant des souscriptions futures de crédits immobiliers ou à la consommation : si les intentions pour 2016 sont meilleures qu'elles ne l'étaient pour 2015, elles n'ont pas encore retrouvé le niveau qui était le leur avant la grande dépression. Ainsi, 4,6 % des ménages envisageaient la souscription d'un crédit immobilier à l'avenir et 3,9 % un crédit à la consommation : les intentions des ménages restant très prudentes, sensiblement déconnectées des évolutions de l'activité des marchés.

Cette prudence affichée par les ménages s'est ressentie sur les marchés immobiliers, jusqu'à la fin du printemps 2016 : la demande a hésité, la dégradation de l'environnement (la succession des grèves et des attentats) nourrissant ses inquiétudes. Pourtant, la baisse des taux d'intérêt et le dynamisme de l'offre bancaire ont permis de renverser la tendance et dans la seconde moitié de l'été, les marchés immobiliers ont bénéficié d'un rebond d'activité : l'année 2016 se terminant nettement mieux qu'elle n'avait commencé. Ne semblant guère inquiets par l'évolution à venir des taux d'intérêt, les ménages font preuve d'un regain d'optimisme et ils envisagent de souscrire encore plus largement des crédits immobiliers dans les prochains mois : 5,4 % des ménages le déclarent, soit un pourcentage en progression rapide sur un an, le plus élevé depuis la fin de la grande dépression. En revanche, même si la demande de crédits à la consommation a retrouvé des couleurs en 2016, elle n'affiche guère d'entrain pour les prochains mois : ses intentions de souscriptions de crédits à la consommation pour 2017 sont revues à la baisse, avec 3,6 % de ménages concernés.

## I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS

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

— 66,2 % des ménages endettés détiennent, au moins un crédit immobilier. Et plus précisément, 45,0 % des ménages sont endettés au seul titre de l'immobilier ; alors que 21,2 % des ménages endettés détiennent au moins un crédit immobilier et des crédits à la consommation. Cependant, 33,8 % des ménages endettés ne le sont qu'à raison de crédits à la consommation ;

— lorsque les ménages ne détiennent que de l'endettement immobilier, une part importante d'entre eux ne réalise qu'une opération à la fois : 85,8% des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (38,6 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 64,7 % parce qu'ils accèdent (seulement) à la propriété, 6,7 % parce qu'il réalisent (seulement) des travaux d'amélioration et d'entretien et 14,4 % parce qu'ils réalisent (seulement) une autre opération immobilière (acquérir le terrain, financer le parking ou le garage, principalement et financer un autre logement, en résidence secondaire ou en immobilier de rapport, aussi). Mais 14,2 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (6,4 % des ménages endettés) réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières : 0,2 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (0,2 % des ménages endettés) accumulent même toutes les possibilités d'endettement à ce titre (accéder à la propriété, réaliser des travaux et acquérir un autre logement ou un autre bien foncier ou immobilier) ;

— lorsque les ménages sont endettés au double titre de l'immobilier et de la consommation, c'est encore une part importante d'entre eux qui ne réalise qu'une opération immobilière à la fois : 81,6 % des ménages endettés à ce double titre (17,2 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 56,1 % parce qu'ils accèdent à la propriété, 14,3 % parce qu'ils réalisent des travaux d'amélioration et d'entretien et 11,2 % parce qu'ils réalisent une autre opération immobilière. Ainsi 18,4 % des ménages endettés à ce double titre réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières : 1,0 % des ménages endettés à ce double titre (0,2 % des ménages endettés) accumulant même toutes les possibilités d'endettement.

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

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Taux de détention	Poids parmi les endettés	Répartition selon le statut d'occupation du logement			Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire
			locataires hors HLM	locataires HLM	propriétaires et accédants	
Ensemble des ménages	100.0	-	26.0	13.1	60.9	25.6
dont :						
• avec crédit(s)	46.4	100.0	18.6	7.6	73.8	37.4
• sans crédit	53.6	-	32.3	17.9	49.8	15.4
dont :						
• crédit immobilier seulement	20.9	45.0	5.4	1.1	93.5	26.7
• crédit immobilier et conso.	9.8	21.2	5.3	0.6	94.1	45.9
• consommation seulement	15.7	33.8	44.6	20.5	34.9	46.3
dont <sup>(1)</sup> :						
• résidence principale seulement	13.5	29.1	-	-	100.0	27.6
• travaux seulement	1.4	3.0	7.0	1.8	91.2	20.4
• autres biens seulement	3.0	6.5	31.1	5.7	63.2	19.5
• résidence principale et travaux	1.2	2.6	-	-	100.0	38.9
• résidence principale et autres	1.3	2.8	-	-	100.0	29.9
biens						
• résidence principale et conso.	5.5	11.9	-	-	100.0	48.4
• travaux et conso.	1.4	3.0	7.0	0.6	92.4	29.0
• autres biens et conso.	1.1	2.4	36.3	4.0	59.7	38.6
• résidence principale, travaux et conso.	1.0	2.2	-	-	100.0	66.3
• crédits conso. seulement	15.7	33.8	44.6	20.5	34.9	46.3

(1) La décomposition n'est pas exhaustive. Les combinaisons les moins répandues n'étant renseignées que sur des effectifs insuffisants pour être analysées. Mais au total, les combinaisons retenues ici recouvrent 97.3 % des ménages endettés.

— alors que 15,4 % des ménages non endettés utilisent le découvert bancaire, 26,7 % de ceux des ménages qui ne disposent que de crédits immobiliers sont dans cette situation : plus précisément, 20,4 % des ménages seulement endettés pour des travaux, 19,5 % des ménages seulement endettés pour les autres biens... ;

— mais lorsque les ménages disposent de crédits à la consommation, la fréquence d'utilisation du découvert bancaire s'élève de manière très significative : 46,3 % des ménages qui ne détiennent que des crédits à la consommation et 45,9 % de ceux qui détiennent des crédits immobiliers et des crédits à la consommation utilisent le découvert bancaire ;

— d'ailleurs, lorsque les ménages accèdent à la propriété, réalisent des travaux et font appel à des crédits à la consommation, ils sont 66,3 % à utiliser le découvert bancaire.

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

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

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

La photographie des ménages endettés en novembre 2016 (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 2016

Univers concerné	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et conso.	Conso. seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété	Découvert bancaire
<b>Zone de résidence</b>	<b>20.9</b>	<b>9.8</b>	<b>15.7</b>	<b>46.4</b>	<b>23.3</b>	<b>25.6</b>
• communes rurales	27.0	14.7	12.6	54.3	32.9	28.0
• 2 à 20 000 habitants	22.4	11.3	16.3	50.0	25.2	26.0
• 20 à 100 000 habitants	17.1	8.3	18.5	43.9	19.5	23.0
• plus de 100 000 habitants	17.2	8.1	17.0	42.3	18.9	25.5
• agglomération parisienne	21.0	5.2	14.6	40.8	18.4	24.2
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	<b>20.9</b>	<b>9.8</b>	<b>15.7</b>	<b>46.4</b>	<b>23.3</b>	<b>25.6</b>
• sans enfant	15.5	6.7	16.6	38.8	14.5	21.0
• un enfant	33.9	17.3	14.2	65.4	43.7	40.5
• deux enfants	43.6	21.8	11.1	76.5	59.8	39.2
• trois et quatre enfants	38.8	25.3	11.0	75.1	59.1	46.0
• cinq enfants et plus	39.2	25.0	11.4	75.6	58.9	56.1
<b>PCS du chef de famille</b>	<b>20.9</b>	<b>9.8</b>	<b>15.7</b>	<b>46.4</b>	<b>23.3</b>	<b>25.6</b>
• agriculteur	35.9	10.9	8.0	54.8	34.8	33.3
• commerçant, artisan	34.6	15.0	12.3	61.9	39.6	44.4
• cadre, profession libérale	39.0	15.3	9.8	64.1	40.3	25.6
• profession intermédiaire	35.2	14.7	14.3	64.2	41.4	29.7
• employé	21.2	8.7	19.9	49.8	24.5	38.1
• ouvrier	25.2	15.7	18.9	59.8	35.8	39.0
• retraité	7.3	4.1	15.9	27.3	4.7	11.9
• autre inactif	5.3	2.2	19.1	26.3	5.9	28.5
<b>Situation familiale</b>	<b>20.9</b>	<b>9.8</b>	<b>15.7</b>	<b>46.4</b>	<b>23.3</b>	<b>25.6</b>
• marié	23.2	14.1	15.1	52.4	27.3	22.8
• en concubinage	35.1	13.8	14.5	63.4	42.0	39.4
• célibataire	17.8	4.7	16.0	38.5	17.3	26.2
• divorcé (e)	14.4	5.0	18.8	38.2	14.1	26.7
• veuf (ve)	5.0	2.6	14.3	21.9	3.2	13.7
<b>Age du chef de ménage</b>	<b>20.9</b>	<b>9.8</b>	<b>15.7</b>	<b>46.4</b>	<b>23.3</b>	<b>25.6</b>
• moins de 25 ans	0.7	3.3	29.7	33.7	2.1	33.7
• 25 à 34 ans	29.3	11.9	16.5	57.7	36.9	41.4
• 35 à 44 ans	41.0	17.2	10.8	69.0	52.5	36.4
• 45 à 54 ans	27.5	14.2	16.9	58.6	31.3	32.1
• 55 à 64 ans	17.1	8.5	17.8	43.4	13.5	20.4
• 65 ans et plus	5.3	3.3	15.5	24.1	3.0	11.5
<b>Statut d'occupation</b>	<b>20.9</b>	<b>9.8</b>	<b>15.7</b>	<b>46.4</b>	<b>23.3</b>	<b>25.6</b>
• propriétaire	32.2	15.1	9.0	56.3	38.2	19.9
• locataire HLM	1.7	0.6	24.5	26.8	-	33.1
• autre locataire	4.3	2.0	27.0	33.3	-	35.3
<b>Niveau de revenu déclaré</b>	<b>20.9</b>	<b>9.8</b>	<b>15.7</b>	<b>46.4</b>	<b>23.3</b>	<b>25.6</b>
• moins de 1 SMIC	3.7	1.0	14.6	19.3	3.4	33.5
• de 1 à 2 SMIC	14.5	5.1	18.5	38.1	15.1	26.4
• de 2 à 3 SMIC	25.0	12.7	17.1	54.8	29.9	25.5
• de 3 à 5 SMIC	33.3	18.7	10.4	62.4	38.9	22.9
• 5 SMIC et plus	44.3	17.6	6.3	68.2	34.8	18.5

L'endettement est le plus largement répandu dans les communes rurales et sa diffusion est la plus faible dans les communes de plus de 100 000 habitants et dans l'agglomération parisienne. Lorsque le taux de détention d'au moins un crédit est le plus élevé, on vérifie alors que l'endettement immobilier, seul ou accompagné de crédits à la consommation, est plus fréquemment utilisé (l'inverse étant aussi vrai, un taux de détention des crédits plus faible étant en général associé à une utilisation moins fréquente de crédits immobiliers) : et cela, essentiellement sous l'effet de la diffusion de l'accession à la propriété, compte tenu bien évidemment du poids qui est le sien dans l'endettement immobilier des ménages (75,9 % des ménages qui détiennent au moins un crédit immobilier accèdent à la propriété).

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

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

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

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

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

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

En pourcentage

Taux de détention	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
Ménages endettés	52.8	50.9	51.6	50.9	50.3	50.0	49.1	49.8	50.2	50.7
dont :										
• crédit immo. seul	20.7	22.6	21.0	21.6	21.1	21.0	21.8	20.8	18.4	18.1
• crédit immo. et conso.	12.9	11.1	11.5	11.2	11.4	11.1	10.1	11.0	11.4	11.2
• crédits conso. seuls	19.2	17.2	19.1	18.1	17.8	17.9	17.2	18.0	20.4	21.4
dont :										
• au moins un crédit immo	33.6	33.7	32.5	32.8	32.5	32.1	31.9	31.8	29.8	29.3
- résid. principale	24.3	24.4	24.3	24.2	24.5	24.1	24.2	23.5	23.3	22.7
- autre logement	6.5	6.7	5.8	6.1	7.1	6.8	6.7	7.3	4.1	4.0
- autre immobilier	1.4	1.4	1.2	1.4	1.8	1.6	1.1	1.6	1.0	1.1
- crédits travaux	7.1	7.4	6.6	6.7	6.5	6.4	6.7	7.0	5.5	6.0
• au moins un crédit conso.	32.1	28.3	30.6	29.3	29.2	29.0	27.3	29.0	31.8	32.6

Taux de détention	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Ménages endettés	50.4	51.8	52.9	51.3	49.7	50.2	52.6	50.9	52.0	52.6
dont :										
• crédit immo. seul	18.3	17.3	17.5	17.2	16.5	17.2	18.1	18.3	18.8	18.8
• crédit immo. et conso.	10.7	11.3	11.6	12.0	12.0	11.9	12.4	11.9	11.8	12.5
• crédits conso. seuls	21.4	23.2	23.8	22.1	21.2	21.1	22.1	20.7	21.4	21.3
dont :										
• au moins un crédit immo	29.0	28.6	29.1	29.2	28.5	29.1	30.5	30.2	30.6	31.3
- résid. principale	22.2	22.6	22.3	22.4	21.8	22.4	22.9	22.9	23.0	23.5
- autre logement	4.2	4.3	4.0	3.9	3.9	4.2	4.8	5.0	4.7	4.8
- autre immobilier	1.2	1.0	0.9	1.0	1.2	1.2	1.3	1.3	1.7	1.7
- crédits travaux	5.6	5.0	5.5	5.9	5.6	5.3	6.6	6.0	6.3	7.1
• au moins un crédit conso.	32.1	34.5	35.4	34.1	33.2	33.0	34.5	32.6	33.2	33.8

Taux de détention	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Ménages endettés	50.8	49.5	49.4	48.6	47.6	46.5	46.5	46.4
<b>dont :</b>								
• crédit immo. seul	19.1	19.4	19.2	21.0	21.0	20.9	20.5	20.9
• crédit immo. et conso.	11.7	11.1	11.8	10.4	10.0	9.7	9.7	9.8
• crédits conso. seuls	20.0	19.0	18.4	17.2	16.6	15.9	16.5	15.7
<b>dont :</b>								
• au moins un crédit immo	30.8	30.5	31.0	31.4	31.0	30.6	30.2	30.7
- résid. principale	23.2	23.2	23.3	23.7	23.5	23.2	22.6	23.3
- autre logement	4.4	4.5	4.8	5.1	5.0	5.0	5.2	5.5
- autre immobilier	1.5	1.5	1.5	1.5	1.3	1.6	1.5	1.5
- crédits travaux	6.7	6.3	6.5	6.4	6.2	6.0	5.6	5.7
• au moins un crédit conso.	31.7	30.1	30.2	27.6	26.6	25.6	26.0	25.5

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

- la diffusion de l'accession à la propriété s'est tassée durant cette période même si elle a amorcé une relative stabilisation dès 2000 ;
- l'usage des crédits pour le financement de l'acquisition d'un autre logement ou d'un autre bien immobilier s'est stabilisé. Mais dans l'ensemble, le taux de diffusion de l'endettement immobilier a fortement reculé entre 1995 et 2001, passant de 31,9 à 29,1 % des ménages ;
- et seule la détention des autres crédits s'est donc vraiment redressée. Ainsi, alors que le taux de diffusion des crédits à la consommation était descendu à 27,3 % en 1995, ce sont 35,4 % des ménages qui détiennent de tels crédits en 2001. Les ménages ont maintenant largement recours à ces crédits afin de financer des projets de consommation (la montée de l'endettement des « seniors » en a constitué une formidable illustration, par exemple). Mais une nouvelle utilisation des crédits à la consommation s'est aussi répandue durant ces années : faire face aux dépenses de la vie

courante et donc compenser de façon souvent régulière l'insuffisance des ressources courantes des ménages.

Le recul du taux de diffusion des crédits à la consommation observé entre 2001 et 2003 est venu interrompre la dynamique de reprise constatée durant la seconde moitié des années 90 : la détention des crédits à la consommation se réduit (33,2 % en 2003 contre 35,4 % en 2001), alors que dans le même temps le taux de détention des crédits immobiliers reste pratiquement inchangé.

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

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

A partir de 2008, avec le déclenchement de la crise, le taux de détention des crédits s'est replié, essentiellement sous l'effet du recul des crédits à la consommation : alors que la diffusion des crédits immobiliers se maintenait, surtout sous l'effet de la reprise des marchés immobiliers constatée dès l'automne 2009. Mais à partir de 2015, le taux global de détention se stabilise, en dépit des hésitations des crédits à la consommation. Alors que la détention des crédits immobiliers a commencé à se redresser en 2016, en réponse au relèvement de la diffusion de l'accession à la propriété.

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

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

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

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

l'endettement à la consommation. Néanmoins, les couples sollicitent plus largement les crédits à la consommation que les locataires : ils présentent un taux de détention de ces crédits plus élevé (ainsi d'ailleurs qu'une utilisation plus fréquente du découvert bancaire dans le cas des couples non mariés) ;

— 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 : plus de 75 % des ménages avec trois enfants et plus sont endettés (une proportion plus de deux fois supérieure à celle qui s'observe chez les ménages sans enfant), essentiellement en raison de la diffusion de l'accession à la propriété (dans une proportion de 1 à 3). D'autant que ces ménages font appel aux crédits à la consommation beaucoup plus fréquemment que les autres (plus de 36 % des ménages avec trois enfants et plus, contre 23,3 % 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 de l'ordre de 50 % et 21 %).

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 être le résultat de disparités dans les niveaux de ressources (annexe 5) :

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

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

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

## II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT

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

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

— en général, les propriétaires et les accédants considèrent moins fréquemment que les locataires (surtout les locataires HLM) que leurs charges sont trop ou beaucoup trop élevées. Ils sont 13,5 % dans ce cas, contre 15,0 % pour l'ensemble des ménages endettés et 22,0 % pour les locataires HLM ;

— de même lorsque les ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, ils sont 12,6 % à juger leurs charges trop ou beaucoup trop élevées contre 15,0 % en moyenne et 17,4 % lorsqu'ils utilisent en même temps crédits immobiliers et crédits à la consommation.

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

— lorsque la réalisation du projet immobilier peut s'envisager sans recourir à des financements multiples 38,6 % des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables utilisent des crédits immobiliers seulement, contre 27,9 % des ménages endettés qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Ces ménages ont alors moins souvent besoin que les autres des crédits à la consommation pour équiper leur logement ou tout simplement pour faire face aux dépenses de la vie courante : par exemple, seuls 4,5 % des ménages qui jugent leurs charges très supportables sont des accédants faisant appel aux crédits à la consommation, contre 14,3 % de ceux qui considèrent leurs charges beaucoup trop élevées ;

— lorsque les ressources courantes sont suffisantes ou appréciées comme telles. Seuls 18,4% des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables font appel au découvert bancaire, contre 37,4 % pour l'ensemble des ménages endettés et 68,7 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Et d'ailleurs 84,4 % des premiers jugent leur budget au moins suffisant (44,2 % sont à l'aise) contre respectivement 51,9 % (13,5 %) et 8,5 % (0,7 %) ;

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

Univers concerné	Appréciation sur le poids des charges				
	Beaucoup trop élevé	Trop élevé	Elevé mais supportable	Supportable	Très supportable
<b>Ménages endettés</b>	4.0	11.0	35.8	37.2	12.0
dont :					
• crédit immobilier seulement	2.7	9.9	35.8	38.0	10.9
• crédit immobilier et à la consommation	4.9	12.5	44.0	31.4	7.2
• crédit à la consommation seulement	5.3	11.6	26.6	39.9	16.6
dont :					
• locataires hors HLM	5.6	13.1	33.2	36.3	11.8
• locataires HLM	7.3	14.7	31.6	36.1	10.3
• propriétaires et accédants	3.3	10.2	36.8	37.6	11.1

— lorsque la situation financière ne s'est pas récemment dégradée. Ainsi 22,0 % des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables considèrent que leur situation s'est au moins un peu dégradée, contre 71,0 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont beaucoup trop élevées.

On peut en outre aisément vérifier (Annexe 6) que la part de ceux qui considèrent que leurs charges de remboursement sont trop ou beaucoup trop élevées est négligeable parmi ceux qui sont à l'aise (1,2 % contre 71,8 % lorsqu'ils ne peuvent y arriver qu'avec des dettes) ou parmi ceux dont la situation financière s'est nettement améliorée (8,7 % contre 55,1 % lorsque la situation financière s'est nettement dégradé).

**Tableau 5 : Des appréciations contrastées**

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Ensemble des ménages endettés	Charges très supportables	Charges beaucoup trop élevées
<b>Type d'endettement</b>	100.0	100.0	100.0
• crédits à la conso. seuls	33.8	44.7	42.9
• accession à la propriété seule	29.2	20.3	24.0
• autre immobilier seul	10.3	18.3	3.9
• accession et consommation	12.0	4.5	14.3
• autre immobilier et consommation	5.6	6.4	4.5
• autres combinaisons	9.1	5.8	10.4
<b>Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire</b>	37.4	18.4	68.7
<b>Le budget des ménages</b>	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	13.5	44.2	0.7
• suffisant sauf imprévu	38.4	40.2	7.8
• c'est juste	33.8	11.8	20.1
• c'est difficile	11.7	3.4	46.6
• les dettes sont nécessaires	2.6	0.4	24.8
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.5	3.2	1.8
• un peu améliorée	10.4	15.3	4.4
• restée stable	50.6	59.5	23.3
• un peu dégradée	30.6	19.0	34.3
• nettement dégradée	6.9	3.0	36.7

### III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIÈRES

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

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

- ainsi, alors qu'en 1995, 40,2 % des ménages qui ne détenaient que des crédits à la consommation se classaient parmi les 34 ans et moins, ils n'étaient plus que 17,0 % en 2016. Certes, les évolutions n'ont pas été régulières, mais la transformation est remarquable ;
- d'autant que durant cette période, la proportion de ménages de 35 à 44 ans a elle aussi fléchi, en passant de 23,8 % à 11,4 % ;
- en revanche, la proportion des ménages de plus de 54 ans endettés à ce titre a cru, quel que soit l'âge de la personne de référence. Et notamment, parce que l'évolution est la plus rapide, tel est le cas de la proportion des ménages de 65 ans et plus : 12,6 % en 1995 mais 31,1 % en 2016.

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

- pour l'ensemble des ménages, entre 2003 et 2008, le taux de diffusion des crédits à la consommation a fluctué dans une fourchette étroite (32,6 % au minimum en 2006 et 34,5 % au maximum en 2005) après avoir augmenté entre 1995 et 2003 (passant de 27,3 % à 33,2 %) ;
- dans le cas des 55 à 64 ans, ce taux de diffusion a légèrement baissé de 2003 à 2008 (passant de 29,9 % à 29,0 %) après une hausse rapide entre 1995 et 2003 (passant de 21,6 % à 29,9 %) ;
- mais dans le cas des 65 ans et plus, ce taux a encore progressé, entre 2003 et 2008 (passant de 17,3 % à 20,7 %) après une augmentation déjà assez rapide auparavant (passant de 11,0 % à 17,3 %).

Depuis 2009, le taux de diffusion des crédits à la consommation a reculé rapidement, pour l'ensemble des ménages même s'il s'était légèrement redressé en 2015 : 25,5 % en 2016 et 33,8 % en 2008, cette évolution expliquant, la totalité du recul du taux de détention global des crédits par les ménages :

- mais l'évolution n'a pas été uniforme pour l'ensemble des seniors durant ces années. Le taux de diffusion des crédits à la consommation a fluctué depuis 2009 chez les 65 ans et plus. Il s'est cependant légèrement ressaisi en 2015, pour s'établir à 18,8 % en 2016 (contre 18,5 % en 2009) ;
- alors que si ce taux de diffusion a progressé chez les 55 à 64 ans en 2009, il n'a pratiquement pas cessé de diminuer depuis. Et en 2016, 26,5 % de ces ménages détenaient des crédits à la consommation, contre 32,6 % en 2009.

Au total, entre 2009 et 2016, le taux de détention des crédits à la consommation a fluctué dans le cas des 65 ans et plus, sans un impact considérable sur le taux global de détention de ces ménages. Mais dans le cas des 55 à 64 ans, le taux de détention des crédits à la consommation diminue depuis 2009 entraînant dans son sillage le taux global de détention des crédits par ces ménages.

D'ailleurs, l'agrandissement de la photographie des ménages endettés en novembre 2016 confirme que la situation qui s'est créée au fil des années est intéressante à de nombreux égards (tableau 7 et annexe 9). L'usage des crédits à la consommation reste élevé parmi les ménages, jusqu'à 65-69 ans et même jusqu'à 70-74 ans. Le désendettement régulier qui s'opère lorsque l'âge avance vient en effet de l'amortissement de la dette immobilière. A partir de 75 ans en revanche, toutes les formes d'utilisation du crédit (et du découvert bancaire) régressent, rapidement d'ailleurs.

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

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

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

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

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

## Ensemble des ménages

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

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

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et à la conso.	Crédit à la conso seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété
Décembre 89	10,5	9,2	41,7	61,4	15,8
Novembre 90	11,0	8,9	40,3	60,2	15,9
Novembre 91	9,8	7,7	39,7	57,2	14,0
Novembre 92	9,6	7,1	38,5	55,2	13,4
Novembre 93	9,4	6,5	37,4	53,3	12,5
Novembre 94	8,8	6,6	33,6	49,0	11,7
Novembre 95	8,4	5,5	34,7	48,6	11,8
Novembre 96	8,7	5,9	34,6	49,2	11,4
Novembre 97	8,8	5,8	33,7	48,3	12,0
Novembre 98	8,6	6,2	36,1	50,9	12,3
Novembre 99	8,5	6,5	38,5	53,5	12,6
Novembre 00	8,4	7,4	40,0	55,8	13,7
Novembre 01	8,7	7,0	36,9	52,6	13,2
Novembre 02	9,7	7,6	33,3	50,6	13,3
Novembre 03	9,8	5,8	33,4	51,0	14,0
Novembre 04	12,9	8,5	34,3	55,7	16,9
Novembre 05	12,9	11,9	33,0	57,8	16,8
Novembre 06	14,0	8,4	32,0	54,4	17,8
Novembre 07	15,3	8,4	28,7	52,4	20,0
Novembre 08	15,0	7,9	31,9	54,8	19,2
Novembre 09	17,9	6,9	30,3	55,1	21,2
Novembre 10	17,2	6,1	27,7	51,1	19,7
Novembre 11	16,2	8,5	30,0	54,7	21,0
Novembre 12	17,6	7,6	25,8	51,0	21,7
Novembre 13	16,3	5,9	26,0	48,2	18,6
Novembre 14	17,7	4,9	22,1	44,6	18,8
Novembre 15	14,2	6,1	22,9	43,2	18,2
Novembre 16	18,8	7,2	22,4	48,4	23,4

Mais depuis le milieu des années 90 et singulièrement depuis 2008, le renforcement des difficultés rencontrées pour ces ménages est notable (annexe 9). L'usage des crédits à la consommation par ces ménages est maintenant plus fréquent qu'auparavant pour supporter des dépenses de la vie courante. Surtout si comme cela est le cas pour les 65 ans et plus, une proportion importante (plus importante que chez les autres classes d'âge) des ménages estime avoir connu une dégradation de leur situation financière (près de 40 % des 65 ans et plus ont connu une dégradation récente de leur situation financière, contre 28,5 % chez les moins de 30 ans).

La fréquence d'utilisation des crédits à la consommation s'élève donc chez les ménages de 65 ans et plus et elle s'accompagne en outre d'une progression lente mais régulière de l'utilisation du découvert bancaire (annexe 9).

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

Univers concerné						Novembre 2016	
	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Part dans l'ensemble des ménages</b>	<b>8.4</b>	<b>9.6</b>	<b>10.6</b>	<b>8.2</b>	<b>12.4</b>	<b>49.2</b>	<b>100.0</b>
<b>Part de ceux qui ...</b>							
... utilisent le découvert bancaire	23.8	17.5	14.7	12.7	8.1	14.8	25.6
... utilisent des crédits à la conso.	27.3	25.5	23.7	22.1	12.5	21.5	25.5
... n'utilisent aucun crédit	53.7	59.1	66.6	72.6	85.8	68.8	53.6
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	15.3	12.8	10.6	12.8	16.8	13.4	15.0
... ont des charges supportables ou très supportables	52.2	58.2	61.3	59.0	55.9	57.2	48.8
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	14.5	12.0	12.5	10.3	9.5	11.8	13.7
... connaissent une situation financière dégradée	36.5	40.9	42.1	47.2	49.3	43.6	38.7

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

En pourcentage	Novembre 2016		
Univers concerné	Moins de 30 ans	55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Part dans l'ensemble des ménages</b>	<b>5.8</b>	<b>49.2</b>	<b>100.0</b>
<b>Part de ceux qui ...</b>			
... utilisent le découvert bancaire	42.0	14.8	25.6
... utilisent des crédits à la conso.	29.6	21.5	25.5
... n'utilisent aucun crédit	51.6	68.8	53.6
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	16.3	12.5	15.0
... ont des charges supportables ou très supportables	43.5	58.0	49.2
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	13.4	11.8	13.7
... connaissent une situation financière dégradée	26.3	43.6	38.7

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

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

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

un taux de diffusion tel que celui de l'année 2005 (12,9 % pour les crédits immobiliers seuls) n'avait été constaté.

Entre 2006 et 2009, le taux global d'endettement des moins de 30 ans s'est stabilisé à un niveau de l'ordre de 54 et 55 % (55,1% en 2009), après avoir décroché de l'ordre de 3 points entre 2005 et 2006. Cette évolution s'accompagne d'une nouvelle progression dans la diffusion de l'accession à la propriété : 21,2 % des moins de 30 ans sont dans cette situation en 2009 (contre 13,2 % en 2001), soit le niveau le plus élevé constaté depuis 1989. Si leur taux global d'endettement s'est accru entre 2007 et 2009, ce n'est donc pas en raison d'une hausse du taux de détention des crédits à la consommation : en 2009, 37,2 % des moins de 30 ans détenaient des crédits à la consommation, soit à peu près autant qu'en 2007.

Après une année 2010 qui avait enregistré une chute brutale du taux de détention des crédits chez les moins de 30 ans, à l'instar de ce qui s'observait chez l'ensemble des ménages, l'année 2011 se singularise : le taux global remonte à 54,7 %, pour retrouver les hauts niveaux constatés entre 2005 et 2009 mais pour retomber finalement à 51,0 % en 2011.

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

Aussi, en 2014, 27 % des moins de 30 ans utilisaient des crédits à la consommation contre 38,5 % à la fin 2011. Et après une année 2015 marquée par les hésitations, le taux global de détention des crédits s'est redressé en 2016 : sous l'effet principalement d'un usage plus intense des crédits immobiliers (26,0 % des moins de 30 ans détiennent ce type de crédits, contre 20,3 % une année auparavant). Alors que dans le même temps, la détention des crédits à la consommation réussit à se maintenir.

Et en 2016, alors que l'usage du découvert bancaire reste répandu parmi les moins de 30 ans (Tableau 7) pour s'établir à 42,0 %, il n'était que de 14,8 % parmi les 55 ans et plus.

Mais les jeunes n'estiment pas en général que le poids de leurs charges de remboursement soit plus difficile à supporter que cela n'est le cas pour l'ensemble des ménages : 14,3 % considèrent que ce poids est trop ou beaucoup trop élevé contre 15,4 % pour l'ensemble des ménages.

Une analyse plus détaillée (annexe 11) montre alors que lorsque les jeunes ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, leur situation n'est pas forcément tendue : une faible proportion d'entre eux (11,3 %) estime que les charges sont trop élevées et 6,9 % déclarent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires (contre 14,4 % lorsqu'ils ne sont pas endettés et 13,4 % pour l'ensemble des jeunes).

La situation paraît évidemment plus tendue lorsqu'ils utilisent des crédits à la consommation : ils sont 18,8 % à estimer leurs charges comme trop ou beaucoup trop élevées lorsqu'ils n'utilisent que des crédits à la consommation et 21,8 % dans ce cas lorsqu'ils utilisent des crédits immobiliers et des crédits à la consommation. Ainsi, 69,3 % de ceux qui n'ont que des crédits à la consommation recourent au découvert bancaire et 15,3 % considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires ; les proportions sont respectivement de 73,8 % et de 18,4 % lorsque les jeunes utilisent des crédits à la consommation et des crédits immobiliers.

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

### **III.3. Les ménages fragiles**

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

Plusieurs situations spécifiques sont ainsi examinées :

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

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

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

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

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

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

**Tableau 8 : Les ménages fragiles**

<b>En pourcentage</b>	<b>Novembre 2016</b>						
Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier de surendettement	Ne peut y arriver qu'avec des dettes élevées	Charges beaucoup trop élevées	Ensemble des ménages avec crédits	Ensemble des ménages	Ménages fragiles
<b>Part dans l'ensemble des ménages</b>	<b>6.5</b>	<b>3.4</b>	<b>1.7</b>	<b>1.3</b>	<b>46.4</b>	<b>100.0</b>	<b>5.9</b>
<b>Part de ceux qui ...</b>							
... utilisent le découvert bancaire	53.6	51.3	89.7	68.7	37.4	25.6	62.7
... utilisent des crédits à la conso.	33.1	29.4	58.1	66.9	55.0	25.5	44.7
... n'utilisent aucun crédit	50.5	65.1	30.7	-	-	53.6	42.4
... ont un dossier de surendettement	9.0	100.0	21.4	12.2	2.6	3.4	57.2
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	55.1	36.0	71.8	100.0	15.0	7.0	70.4
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	63.1	42.3	100.0	71.4	14.3	13.7	59.0
... connaissent une situation financière dégradée	100.0	49.7	94.1	70.5	37.5	38.7	67.2
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
* immobiliers	2.9	3.7	0.4	3.4	5.1	5.4	2.8
* à la consommation	6.2	4.6	12.6	9.7	5.2	3.6	7.3

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

- un dossier de surendettement a déjà été déposé : 2,5 % de l'ensemble des ménages avec crédits en 2016. Mais aussi 4,2 % de l'ensemble des ménages sans crédit ;

- les dettes sont nécessaires : 2,6 % de l'ensemble des ménages avec crédits en 2016. Et 1,0 % de l'ensemble des ménages non endettés ;

- les charges sont beaucoup trop élevées : 4,0 % de l'ensemble des ménages avec crédits en 2016.

Le croisement de ces trois critères permet alors de cibler 5,9 % de l'ensemble des ménages en 2016 :

- 7,3 % des ménages avec crédits et 4,7 % des ménages sans crédit sont fragiles. Dans ce dernier cas, parce que les dettes sont nécessaires et qu'ils ont un dossier de surendettement ;

- parmi les ménages avec crédits, ceux qui font appel aux crédits à la consommation sont les plus représentés (annexe 8) : les endettés au seul titre de l'immobilier représentent 22,4 % de la cible en 2016, les endettés au double titre de l'immobilier et des crédits à la consommation représentent 22,1 % et les endettés au seul titre des crédits à la consommation 55,5 %.

Les charges sont beaucoup trop élevées pour 54,9 % de la sous population (70,4 % estiment les charges trop ou beaucoup trop élevées), les dettes sont nécessaires pour 29,0 % et 57,2 % ont déjà déposé un dossier de surendettement.

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

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

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

Les ménages qui recourent aux crédits à la consommation ne constituent donc pas une catégorie homogène : entre les nouveaux accédants à la propriété ou des accédants qui estiment le moment venu de s'endetter pour équiper leur logement ou ceux qui utilisent des crédits à la

consommation pour boucler les fins de mois, les différences sont considérables et à tous les égards.

Dans l'ensemble, les ménages contractent alors un crédit à la consommation auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit : c'est le cas pour 73,4 % des ménages concernés (plus précisément, 70,8 % auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit et 2,6 % auprès d'un autre organisme), donc pour 40,3 % des ménages endettés (respectivement 38,9 % et 1,4 %). Alors que 24,1 % des ménages concernés ont contracté leur crédit auprès d'un vendeur (soit 13,3 % des ménages endettés). Et en outre, 17,3 % des ménages concernés utilisent une carte d'un magasin (respectivement, 9,5 %).

Les profils socio-démographiques des ménages qui s'endettent à court terme se ressemblent globalement, sans laisser ressortir de singularités notables, si on considère la zone de résidence de l'emprunteur, le nombre d'enfant(s) du ménage ou la PCS du chef de ménage. Tout au plus pourra-t-on noter que l'usage de la carte d'un magasin est un peu plus répandu en agglomération parisienne alors que le recours à une banque ou à un organisme de crédit est un peu plus fréquent dans les communes rurales ; que la famille et les amis prêtent plus volontiers aux jeunes (moins de 34 ans) ; et que les ouvriers et les employés contractent moins souvent leurs crédits auprès d'un vendeur alors que les cadres et professions libérales sont moins concernés que les autres par les cartes de magasin voire par les crédits accordés par un autre organisme financier.

On peut en outre remarquer que l'usage des crédits à la consommation n'est pas fondamentalement rendu plus difficile par la faiblesse des revenus des ménages (Tableau 2 et annexe 5) : le taux de détention des crédits à la consommation – hors usage de crédits immobiliers – est peu sensible au niveau du revenu parmi les ménages à revenus modestes et moyens (86,9 % des ménages faisant usage de « crédits à la consommation seulement » disposent d'un revenu mensuel inférieur à 3 SMIC), étant de l'ordre de 15 à 18 % parmi ces ménages ; il décline en revanche avec le niveau de revenu des ménages plus aisés (jusqu'à descendre à 6,3 % parmi les ménages dont le revenu mensuel est supérieur à 5 SMIC).

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

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

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

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

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

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

Univers concerné	En pourcentage						Novembre 2016	
	Vendeur	Carte	Banque	Orga- nisme de Crédit	Famille amis	Ensemble crédits à la consom- mation	Ensemble ménages avec crédits	
<b>Part dans l'ensemble des ménages</b>	13.3	9.5	38.9	1.4	2.1	55.0	100.0	
<b>Part de ceux qui ...</b>								
... utilisent le découvert bancaire	37.6	56.2	46.9	44.7	62.3	46.2	37.4	
... utilisent des crédits immobiliers	44.1	31.3	39.7	36.8	45.0	38.5	66.2	
... ont un dossier de surendettement	4.7	7.6	3.6	8.1	2.6	4.0	2.6	
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	16.5	24.3	16.3	15.4	31.5	17.0	15.0	
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	15.8	23.4	17.6	21.4	38.9	18.7	14.3	
... connaissent une situation financière dégradée	42.6	39.5	38.9	33.6	54.8	40.0	37.5	
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :								
immobiliers	4.4	7.3	5.8	4.8	1.7	5.2	5.1	
à la consommation	7.7	7.9	6.8	7.2	15.1	7.3	5.2	

Il est notable en effet (annexe 10) que lorsque les ménages utilisent des crédits à la consommation pour boucler leurs fins de mois, leur situation est tendue et leur rapport à l'endettement ne peut qu'être dégradé : 78,9 % d'entre eux recourent en outre au découvert bancaire, 53,2 % considèrent que c'est difficile et que les dettes sont nécessaires et 42,7 % estiment que les charges de remboursement sont trop ou beaucoup trop élevées. En outre, 59,6 % d'entre eux ont connu une dégradation récente de leur situation financière et ils sont sur représentés parmi les ménages endettés modestes et très modestes.



## CONCLUSION

Après deux crises économiques qui ont déstabilisé les ménages et les ont conduits à réviser leurs projets immobiliers et de consommation, à limiter leurs recours aux crédits, le taux de détention des crédits ne réussit toujours pas à se ressaisir. Certes, en 2015, le regain de la demande avait permis d'inverser la tendance récessive qui s'observait jusqu'alors sur le taux de détention de crédits à la consommation. Et en 2016, la reprise d'activité constatée dès le printemps 2015 sur les marchés immobiliers a permis au taux de détention des crédits immobiliers de se relever. Néanmoins, en s'établissant à 46,4 % en 2016, le taux global de détention est resté au plus bas.

Pour l'avenir, le relèvement des intentions de souscription de nouveaux crédits immobiliers permet cependant d'escompter le redressement du taux global de détention : d'autant que le recul du taux de détention des crédits à la consommation devrait s'interrompre, même si les intentions des ménages pour 2017 n'incitent guère à l'optimisme, en ce qui concerne ces crédits.

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

Certes, le recours au crédit est toujours un élément décisif de la réalisation des projets immobiliers et de consommation. Mais pour la plupart des ménages qui recourent au crédit, les évolutions constatées durant les dernières années montrent que les utilisations sont plus raisonnées que par le passé : cela s'était déjà observé pour les crédits immobiliers durant les années 90, avec une meilleure préparation des projets, avec la montée de l'apport personnel... et au total, avec la forte diminution de la sinistralité. C'est aussi ce qui se constate pour les crédits à la consommation, avec le recentrage de leur usage afin de financer, pour l'essentiel, la réalisation de projets patrimoniaux et d'amélioration de leur cadre de vie, au-delà des évolutions qui ont été contraintes par des dispositions législatives successives.

Ainsi en 2016, en réponse à l'amélioration ressentie de leur situation budgétaire et financière et à leur regain d'optimisme, les ménages estiment que le poids des charges de remboursement de leurs crédits s'est allégé : 15,0 % des ménages considèrent que les charges de remboursement sont trop ou beaucoup trop élevées (contre 16,4 % en 2015 et 15,4 % en 2014), alors que la part de ceux qui estiment que ces charges sont supportables ou très supportables progresse encore pour s'établir à 49,2 % (contre 48,4 % en 2015 et 47,3 % en 2014).



## **ANNEXE 1**

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



TNS

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

Ce questionnaire est à remplir par :

21/01/06

10/16

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

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

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

- ④ Durant les dernières années, pour un ou plusieurs des prêts qui vous ont été accordés pour l'acquisition de votre RÉSIDENCE PRINCIPALE, avez-vous obtenu une (des) modification(s) de votre (vos) contrat(s) de prêt (modification du taux d'intérêt, modification de votre mensualité, réaménagement des périodicités de remboursement, etc.) ?
- Oui .....  → En quelle année avez-vous obtenu cette (ces) modification(s) ?
  - Non .....  } Passez à ⑤
  - Je ne sais pas...  }
  - En 2016 .....
  - 2013 à 2015 .....
  - 2009 à 2012 .....
  - 2008 ou avant .....
- ⑤ Votre foyer rembourse-t-il actuellement DES PRÊTS LIÉS À L'IMMOBILIER (pour l'entretien ou les réparations d'un logement, l'acquisition d'une résidence secondaire, d'un autre bien foncier ou immobilier), en dehors des prêts pour l'acquisition de la résidence principale ?
- Oui .....  → Passez à ⑥
  - Non .....  → Passez à ⑦ au verso
- ⑥ Ce (ces) prêts sont-ils destinés à :
- |   | Oui                      | Non                      |
|---|--------------------------|--------------------------|
| • Financer des DÉPENSES D'ENTRETIEN, DE RÉPARATION OU D'INSTALLATION D'UN LOGEMENT quel qu'il soit (résidence principale, secondaire ou autre logement) : chauffage, sanitaire, ravalement, etc. Ne tenez compte que des prêts différents de ceux cités à la question ③ ..... | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| • Acquérir un LOGEMENT AUTRE QUE VOTRE RÉSIDENCE PRINCIPALE (résidence secondaire, etc.).....   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| • Acquérir un AUTRE BIEN FONCIER OU IMMOBILIER (terrain, garage,...) à usage non professionnel .....  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Merci de continuer à répondre au verso

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

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

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

*Plusieurs réponses possibles*

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

} *Passez à ⑧*

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

#### POUR ACHETER

*Plusieurs réponses possibles*

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

#### POUR PAYER

*Plusieurs réponses possibles*

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

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

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

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

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

### LA SITUATION DE VOTRE FOYER

- ⑩ Au cours des 6 derniers mois, vous-même ou quelqu'un de votre foyer a-t-il eu un découvert bancaire ? ..... • Oui.....  • Non .....
- ⑪ Avez-vous déjà déposé, vous-même ou quelqu'un de votre foyer, un dossier auprès d'une commission de surendettement (à la Banque de France) ? ..... • Oui.....  • Non .....
- ⑫ Dans les 6 prochains mois, vous-même ou quelqu'un de votre foyer a-t-il l'intention : *1 réponse par ligne*
- d'obtenir un prêt immobilier à usage non professionnel ? ..... • Oui.....  • Non .....
  - d'obtenir un autre crédit, pour effectuer des achats ou régler des dépenses ? .. • Oui.....  • Non .....
- ⑬ En ce qui concerne le budget de votre foyer, laquelle des propositions suivantes correspond le mieux à votre situation ? *1 seule réponse*
- nous sommes à l'aise .....
  - ça va, sauf en cas de dépense importante imprévue...
  - c'est juste, mais il faut faire attention .....
  - nous y arrivons difficilement .....
  - nous ne pouvons y arriver qu'en ayant des dettes.....
- ⑭ Depuis 6 mois, la situation financière de votre foyer s'est-elle : *1 seule réponse*
- nettement améliorée .....
  - un peu améliorée.....
  - stabilisée.....
  - un peu dégradée.....
  - nettement dégradée.....
- ⑮ Pour nous permettre de classer vos réponses, indiquez dans quelle tranche se situe actuellement le revenu net mensuel de votre foyer.  
*Comptez tous les revenus de tous les membres du foyer : salaires, primes, 13<sup>ème</sup> mois, allocations, retraites, revenus des placements, etc. 1 seule réponse*
- Moins de 1150 €.....
  - 1151 à 1500 €.....
  - 1501 à 1900 €.....
  - 1901 à 2300 €.....
  - 2301 à 2850 €.....
  - 2851 à 3450 €.....
  - 3451 à 4800 €.....
  - 4801 à 5750 €.....
  - 5751 à 8050 €.....
  - Plus de 8050 €.....

## **ANNEXE 2**

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



**Tableau : Les taux de réponse**

Vague de l'enquête	Panélistes consultés	Panélistes répondants	Taux de réponse
Echantillon Juin 1989	20 298	13 761	67.8 %
Echantillon Décembre 1989	20 580	12 742	61.9 %
Echantillon Novembre 1990	19 999	14 045	70.2 %
Echantillon Novembre 1991	20 019	15 580	77.8 %
Echantillon Novembre 1992	20 023	15 797	78.9 %
Echantillon Novembre 1993	10 035	8 041	80.1 %
Echantillon Novembre 1994	10 058	8 398	83.5 %
Echantillon Novembre 1995	10 042	8 184	81.5 %
Echantillon Novembre 1996	10 049	8 213	81.7 %
Echantillon Novembre 1997	10 062	8 083	80.3 %
Echantillon Novembre 1998	10 060	8 103	80.5%
Echantillon Novembre 1999	10 059	7 762	77.2 %
Echantillon Novembre 2000	12 021	8 747	72.8 %
Echantillon Novembre 2001	12 003	8 466	70.5 %
Echantillon Novembre 2002	12 060	8 419	69.8 %
Echantillon Novembre 2003	8 045	5 810	72.2 %
Echantillon Novembre 2004	12 009	8 410	70.0 %
Echantillon Novembre 2005	8 002	5 356	66.9 %
Echantillon Novembre 2006	12 005	8 034	66.9 %
Echantillon Novembre 2007	8 003	5 343	66.8 %
Echantillon Novembre 2008	9 045	6 690	74.0 %
Echantillon Novembre 2009	13 005	9 855	75.8 %
Echantillon Novembre 2010	12 000	8 813	73.4 %
Echantillon Novembre 2011	13 000	9 992	76.9 %
Echantillon Novembre 2012	13 000	9 897	76,1 %
Echantillon Novembre 2013	13 000	9 878	76,0 %
Echantillon Novembre 2014	13 000	9 951	76.5 %
Echantillon Novembre 2015	13 000	10 225	78.7 %
Echantillon Novembre 2016	13 000	10 023	77.1 %



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



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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages avec crédits	Ménages sans crédit
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23.6	27.6	20.1
• 2 à 20 000 habitants	17.1	18.4	16.0
• 20 à 100 000 habitants	13.1	12.4	13.7
• plus de 100 000 habitants	32.1	29.2	34.6
• agglomération parisienne	14.1	12.4	15.6
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	76.4	63.9	87.2
• un enfant	11.4	16.1	7.4
• deux enfants	9.1	15.0	4.0
• trois et quatre enfants	2.9	4.8	1.4
• cinq enfants et plus	0.2	0.2	-
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.2	1.5	1.0
• commerçant, artisan	4.6	6.1	3.2
• cadre, profession libérale	11.7	16.1	7.8
• profession intermédiaire	14.8	20.5	9.9
• employé	11.2	12.0	10.5
• ouvrier	15.3	19.8	11.5
• retraité	37.2	21.8	50.4
• autre inactif	4.0	2.2	5.7
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0
• marié	42.1	47.6	37.5
• en concubinage	13.9	19.0	9.5
• célibataire	20.6	17.1	23.7
• divorcé (e)	15.1	12.5	17.4
• veuf (ve)	8.3	3.8	11.9
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.0	0.7	1.2
• 25 à 34 ans	14.5	18.0	11.4
• 35 à 44 ans	16.6	24.6	9.6
• 45 à 54 ans	18.7	23.6	14.5
• 55 à 64 ans	18.0	16.8	19.0
• 65 ans et plus	31.2	16.3	44.3
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	60.9	73.8	49.8
• locataire HLM	13.1	7.6	17.9
• autre locataire	26.0	18.6	32.3

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages avec crédits	Ménages sans crédit
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	25.6	37.4	15.4
• non	74.4	62.6	84.6
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	3.4	2.6	4.2
• non	96.6	97.4	95.8
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	5.4	5.1	5.6
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	3.6	5.1	2.2
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	16.2	13.5	18.6
• suffisant sauf imprévu	36.2	38.4	34.3
• c'est juste	33.9	33.8	33.8
• c'est difficile	12.0	11.7	12.3
• les dettes sont nécessaires	1.7	2.6	1.0
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.6	1.5	1.8
• un peu améliorée	8.4	10.4	6.7
• restée stable	51.3	50.6	51.8
• un peu dégradée	32.2	30.6	33.5
• nettement dégradée	6.5	6.9	6.2
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	9.0	3.7	13.6
• de 1 à 2	39.8	32.4	46.3
• de 2 à 3	29.8	35.0	25.3
• de 3 à 5	18.1	24.1	12.8
• 5 et plus	3.3	4.8	12.0

## **ANNEXE 5**

### **Les ménages avec crédits**



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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	27.6	30.4	35.3	19.0
• 2 à 20 000 habitants	18.4	18.3	19.8	17.8
• 20 à 100 000 habitants	12.4	10.7	11.0	15.5
• plus de 100 000 habitants	29.2	26.4	26.5	34.7
• agglomération parisienne	12.4	14.2	7.4	13.0
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	63.9	56.7	52.0	80.9
• un enfant	16.1	18.6	20.0	10.4
• deux enfants	15.0	19.0	20.1	6.5
• trois et quatre enfants	4.8	5.5	7.6	2.1
• cinq enfants et plus	0.2	0.2	0.3	0.1
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.5	2.1	1.4	0.6
• commerçant, artisan	6.1	7.5	7.0	3.6
• cadre, profession libérale	16.1	21.8	18.3	7.2
• profession intermédiaire	20.5	25.0	22.2	13.6
• employé	12.0	11.3	10.0	14.2
• ouvrier	19.8	18.4	24.6	18.5
• retraité	21.8	12.9	15.5	37.6
• autre inactif	2.2	1.0	1.0	4.7
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	47.6	46.7	60.6	40.5
• en concubinage	19.0	23.4	19.5	12.9
• célibataire	17.1	17.5	10.0	21.0
• divorcé (e)	12.5	10.4	7.6	18.1
• veuf (ve)	3.8	2.0	2.3	7.5
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	-	0.3	1.8
• 25 à 34 ans	18.0	20.3	17.5	15.2
• 35 à 44 ans	24.6	32.5	29.0	11.4
• 45 à 54 ans	23.6	24.5	27.3	20.0
• 55 à 64 ans	16.8	14.7	15.5	20.5
• 65 ans et plus	16.3	8.0	10.4	31.1
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	73.8	93.5	94.1	34.9
• locataire HLM	7.6	1.1	0.6	20.5
• autre locataire	18.6	5.4	5.3	44.6

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. seuls	33.8	-	-	100.0
• Accession à la propriété seule	29.2	64.7	-	-
• Autre immobilier seul	10.3	22.9	-	-
• Accession et conso.	12.0	-	56.5	-
• Autre immobilier et conso.	5.6	-	27.1	-
• Autres combinaisons	9.1	12.4	16.4	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	37.4	26.7	45.9	46.3
• non	62.6	73.3	54.1	53.7
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	3.7	1.6	1.0	8.3
• de 1 à 2	32.4	27.4	20.8	46.4
• de 2 à 3	35.0	35.5	38.4	32.2
• de 3 à 5	24.1	28.6	34.0	11.9
• 5 et plus	4.8	6.9	5.8	1.2

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

En pourcentage	Novembre 2016			
Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	11.8	18.7	15.9	-
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	12.3	14.5	27.2	-
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b>	3.3	5.5	3.9	-
<b>Taux variable</b> • oui	8.9	8.4	10.1	-
<b>Renégociations</b> • oui	57.3	54.6	63.3	-
<b>Réseaux d'accès du crédits des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	—
• Banque généraliste ou mutualiste	86.8	87.3	85.6	-
• Autre organisme financier ou de crédit	15.0	14.1	16.8	-
• Famille, amis	0.5	0.5	0.6	-
• Employeur	7.9	8.2	7.2	-
• Autre	0.5	0.6	0.2	-

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Réseau crédits consommation</b> (combinaisons possibles)	100.0	—	100.0	100.0
• vendeur	24.1	-	27.7	21.9
• carte d'un magasin	17.3	-	14.1	19.4
• banque ou organisme de crédit	70.8	-	68.1	72.4
• autre organisme	2.6	-	2.5	2.6
• famille, amis	3.9	-	4.5	3.5
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	—	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	23.4	-	20.2	25.5
• acquérir une auto ou une moto	52.8	-	59.5	48.6
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.5	-	3.7	5.0
• consommation courante ou facture exceptionnelle	20.1	-	13.0	24.5
• travaux dans le logement	13.2	-	21.5	8.1
• réaménagement des crédits	6.8	-	4.2	8.4
• autre (s)	21.9	-	15.2	25.9

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédits conso. seulement
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.0	2.7	4.9	5.3
• trop élevées	11.0	9.9	12.5	11.6
• élevées mais supportables	35.8	38.5	44.0	26.6
• supportables	37.2	38.0	31.4	39.9
• très supportables	11.6	10.8	7.0	15.8
• pas de remboursement	0.4	0.1	0.2	0.8
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.6	0.8	1.7	5.4
• non	97.4	99.2	98.3	94.6
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	5.1	5.0	4.5	5.7
<b>Souscription future à un crédit conso ... oui</b>	5.2	2.6	6.9	7.5
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	13.5	17.3	11.4	9.4
• suffisant sauf imprévu	38.4	39.6	40.8	35.5
• c'est juste	33.8	34.1	33.9	33.4
• c'est difficile	11.7	8.3	10.9	16.9
• les dettes sont nécessaires	2.6	0.7	3.0	4.8
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.5	1.1	1.5	1.7
• un peu améliorée	10.4	10.5	11.8	9.5
• restée stable	50.6	53.8	49.6	47.0
• un peu dégradée	30.6	29.4	30.4	32.4
• nettement dégradée	6.9	5.2	6.7	9.4

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	33.3	24.1	36.5	27.0
• 2 à 20 000 habitants	18.5	17.6	19.6	20.3
• 20 à 100 000 habitants	11.0	9.7	10.9	8.1
• plus de 100 000 habitants	26.1	29.6	24.4	28.1
• agglomération parisienne	11.1	19.0	8.6	16.5
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	47.4	69.2	68.4	58.9
• un enfant	21.5	14.1	13.8	18.5
• deux enfants	23.3	12.4	12.7	18.8
• trois et quatre enfants	7.5	3.8	4.9	3.3
• cinq enfants et plus	0.3	0.5	0.2	0.5
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.8	1.8	2.0	1.4
• commerçant, artisan	7.7	9.8	5.9	4.0
• cadre, profession libérale	20.2	33.8	14.7	34.0
• profession intermédiaire	26.4	19.8	18.3	17.9
• employé	11.8	9.0	8.9	10.4
• ouvrier	23.6	9.5	16.0	15.3
• retraité	7.5	15.6	33.4	14.6
• autre inactif	1.0	0.7	0.8	2.4
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	49.3	54.5	57.5	62.4
• en concubinage	25.1	19.2	13.0	15.5
• célibataire	15.3	16.4	11.9	14.6
• divorcé (e)	9.2	7.5	12.1	6.2
• veuf (ve)	1.1	2.4	5.5	1.3
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.1	0.3	-	-
• 25 à 34 ans	22.9	15.3	10.0	11.6
• 35 à 44 ans	37.3	22.4	17.3	24.9
• 45 à 54 ans	35.1	29.0	27.7	30.9
• 55 à 64 ans	10.5	24.2	21.5	20.6
• 65 ans et plus	4.1	8.8	23.5	12.0
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	71.6	93.3	84.5
• locataire HLM	-	4.5	1.4	1.9
• autre locataire	-	23.9	5.3	13.6

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits de conso. seuls	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	58.1	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	46.4	25.2	44.7
• Accession et conso.	23.8	-	-	-
• Autre immobilier et conso.	-	16.6	24.7	13.8
• Autres combinaisons	18.1	37.0	50.1	41.5
• Aucun prêt	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	35.4	27.5	35.3	28.1
• non	64.6	72.5	64.7	71.9
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.3	0.2	1.8	2.1
• de 1 à 2	25.7	15.5	27.5	13.1
• de 2 à 3	38.1	25.6	35.9	27.7
• de 3 à 5	30.0	39.6	28.7	38.1
• 5 et plus	4.9	19.1	6.1	19.0

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Résidence principale	Au moins un crédit immobilier Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	6.8	100.0	11.6	23.6
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	6.3	12.1	100.0	5.9
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	2.4	6.6	1.6	100.0
<b>Taux variable</b> • oui	8.9	6.9	9.8	13.1
<b>Renégociations</b> • oui	57.3	61.7	65.0	62.5
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	86.8	89.2	87.8	90.9
• Autre organisme financier ou de crédit	15.0	8.8	12.7	10.6
• Famille, amis	0.5	-	-	-
• Employeur	7.9	8.3	8.7	5.1
• Autre	0.5	0.5	-	-

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	26.6	26.3	32.1	20.2
• carte d'un magasin	14.2	11.5	13.1	10.3
• banque ou organisme de crédit	68.7	68.6	68.7	66.7
• autre organisme	2.4	1.3	3.0	5.1
• familles, amis	4.6	4.5	4.1	2.6
<b>Destination des crédits de consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	21.6	16.5	17.5	19.7
• acquérir une auto ou une moto	61.8	62.2	53.7	58.6
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	3.2	6.5	2.4	7.9
• consommation courante ou facture exceptionnelle	12.4	15.8	11.8	14.8
• travaux dans le logement	17.0	14.8	43.7	23.5
• réaménagement des crédits	4.2	4.6	4.7	3.9
• autre (s)	15.3	17.7	15.3	18.1

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.9	2.1	3.4	3.3
• trop élevées	11.8	7.8	12.0	8.0
• élevées mais supportables	42.1	40.0	40.3	35.8
• supportables	35.1	36.6	30.6	39.5
• très supportables	7.0	13.3	13.6	13.4
• pas de remboursement	0.1	0.2	0.1	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.3	0.4	1.3	0.7
• non	98.7	99.6	98.7	99.3
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	3.9	10.4	4.7	11.1
<b>Souscription future à un crédit de conso. ... oui</b>	3.9	3.0	5.5	2.9
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	12.8	28.6	13.5	28.6
• suffisant sauf imprévu	39.0	45.7	40.5	39.3
• c'est juste	36.6	21.3	34.3	25.6
• c'est difficile	10.1	3.4	9.4	5.7
• les dettes sont nécessaires	1.5	1.0	2.3	0.8
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.4	1.3	1.2	0.4
• un peu améliorée	11.5	11.7	10.3	17.7
• restée stable	52.3	56.5	48.0	47.1
• un peu dégradée	29.2	26.0	33.9	26.9
• nettement dégradée	5.6	4.5	6.6	7.9

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	18.3	8.6	31.8
• 2 à 20 000 habitants	16.9	15.9	19.1
• 20 à 100 000 habitants	15.4	14.8	11.4
• plus de 100 000 habitants	37.3	35.1	26.6
• agglomération parisienne	12.1	25.6	11.1
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	71.2	77.1	60.7
• un enfant	16.1	9.2	16.8
• deux enfants	9.0	9.8	17.0
• trois et quatre enfants	3.5	3.2	5.2
• cinq enfants et plus	0.2	0.7	0.3
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.5	-	1.8
• commerçant, artisan	5.5	0.6	6.8
• cadre, profession libérale	13.5	3.9	18.0
• profession intermédiaire	20.9	14.6	21.0
• employé	17.3	22.8	9.5
• ouvrier	19.0	22.2	19.7
• retraité	17.2	32.5	21.9
• autre inactif	6.1	3.4	1.3
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0
• marié	24.3	31.8	55.0
• en concubinage	22.8	10.3	19.0
• célibataire	29.1	28.1	13.0
• divorcé (e)	19.2	24.8	9.5
• veuf (ve)	4.6	5.0	3.5
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.6	2.3	0.1
• 25 à 34 ans	28.1	12.8	15.9
• 35 à 44 ans	18.3	15.8	27.1
• 45 à 54 ans	21.0	24.3	24.2
• 55 à 64 ans	16.0	19.8	16.7
• 65 ans et plus	14.0	25.0	16.0
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	-	-	100.0
• locataire HLM	-	100.0	-
• autre locataire	100.0	-	-

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage	Novembre 2016		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	81.0	91.6	16.0
• accession à la propriété seule	-	-	39.5
• autre immobilier seul	13.0	6.6	10.0
• accession et conso.	-	-	16.2
• autre immobilier et conso.	6.0	1.8	6.0
• autres combinaisons	-	-	12.3
• aucun prêt	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	56.7	54.8	30.7
• non	43.3	45.2	69.3
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	8.2	12.8	1.6
• de 1 à 2	44.3	56.6	26.9
• de 2 à 3	30.4	26.4	37.0
• de 3 à 5	13.9	4.2	28.8
• 5 et plus	3.2	-	5.7

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

En pourcentage	Novembre 2016		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	15.1	7.0	11.4
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	3.5	2.2	15.5
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	2.4	0.8	3.8
<b>Taux variable</b> • oui	-	-	8.9
<b>Renégociations</b> • oui	-	-	57.3
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	-	-	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	-	-	86.8
• Autre organisme financier ou de crédit	-	-	15.0
• Famille, amis	-	-	0.5
• Employeur	-	-	7.9
• Autre	-	-	0.5

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

En pourcentage		Novembre 2016		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants	
<b>Réseau crédits de consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	
• vendeur	19,6	16,1	28,2	
• carte d'un magasin	20.4	25.2	14.0	
• banque ou organisme de crédit	76.4	73.9	67.2	
• autre organisme	1.7	4.9	2.5	
• familles, amis	4.5	4.6	3.4	
<b>Destination des crédits de consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	
• acquérir un bien d'équipement ménager	25.8	33.9	19.8	
• acquérir une auto ou une moto	51.4	39.0	56.6	
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	5.6	6.8	3.5	
• consommation courante ou facture exceptionnelle	29.5	34.5	12.0	
• travaux dans le logement	3.6	2.4	20.6	
• réaménagement des crédits	9.6	12.2	4.1	
• autre (s)	27.9	29.3	17.0	

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	5.6	7.3	3.3
• trop élevées	13.1	14.7	10.2
• élevées mais supportables	23.2	31.6	36.8
• supportables	36.3	36.1	37.6
• très supportables	10.9	10.0	11.9
• pas de remboursement	0.9	0.3	0.2
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	4.1	12.5	1.2
• non	95.9	87.5	98.8
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	10.3	2.8	4.1
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	8.2	6.0	4.3
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	7.1	5.6	15.8
• suffisant sauf imprévu	37.0	26.4	40.0
• c'est juste	33.9	35.8	33.6
• c'est difficile	16.7	23.5	9.3
• les dettes sont nécessaires	5.3	8.7	1.3
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.8	2.8	1.1
• un peu améliorée	11.9	9.5	10.2
• restée stable	44.8	43.4	52.9
• un peu dégradée	32.0	30.7	30.3
• nettement dégradée	9.5	13.6	5.5



## **ANNEXE 6**

### **Des situations particulières**



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

En pourcentage		Novembre 2016		
Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit consommation	Accédants 2013-2016	Renégociations
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	22.9	30.7	39.2	35.1
• 2 à 20 000 habitants	18.4	13.3	17.8	17.5
• 20 à 100 000 habitants	11.6	9.9	10.6	11.2
• plus de 100 000 habitants	32.3	34.6	30.5	25.0
• agglomération parisienne	14.8	11.5	11.9	11.2
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	66.3	70.0	47.1	41.3
• un enfant	15.4	16.0	23.7	23.8
• deux enfants	13.3	9.6	21.5	27.2
• trois et quatre enfants	4.6	4.4	7.2	7.3
• cinq enfants et plus	0.4	-	0.5	0.4
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.8	1.4	1.6	1.7
• commerçant. artisan	6.6	6.2	8.0	7.2
• cadre. profession libérale	26.1	15.4	23.2	22.8
• profession intermédiaire	23.8	15.5	29.3	27.8
• employé	12.7	19.9	13.0	11.2
• ouvrier	17.5	14.4	19.4	23.5
• retraité	7.1	24.1	4.7	5.1
• autre inactif	3.4	3.1	0.8	0.7
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	35.0	40.7	39.6	53.5
• en concubinage	27.7	16.3	32.6	25.4
• célibataire	24.1	24.2	16.8	18.8
• divorcé (e)	11.5	15.1	10.0	6.8
• veuf (ve)	1.7	3.7	1.0	0.5
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.3	2.0	0.2	0.1
• 25 à 34 ans	36.9	19.5	38.3	23.1
• 35 à 44 ans	24.0	22.7	35.8	41.8
• 45 à 54 ans	21.0	21.4	16.7	24.1
• 55 à 64 ans	11.7	15.5	6.5	8.3
• 65 ans et plus	4.1	18.9	2.5	2.6
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	37.5	55.7	100.0	100.0
• locataire HLM	7.3	11.4	-	-
• autre locataire	55.2	32.9	-	-

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2013-2016	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits conso. seuls	16.7	32.8	-	-
• accession à la propriété seule	7.7	10.4	59.3	54.0
• autre immobilier seul	7.5	3.7	-	-
• accession et conso.	3.7	10.8	23.4	26.0
• autre immobilier et conso.	3.3	5.8	-	-
• autres combinaisons	5.4	3.5	17.3	20.0
• aucun prêt	55.7	33.0	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	32.6	51.0	35.7	37.2
• non	67.4	49.0	64.3	62.8
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.0	8.4	1.4	0.7
• de 1 à 2	30.7	37.4	24.2	20.6
• de 2 à 3	33.2	32.6	38.4	38.7
• de 3 à 5	27.2	18.3	31.1	34.3
• 5 et plus	7.9	3.3	4.9	5.7

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

En pourcentage	Novembre 2016			
Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit de consommation	Accédants 2013-2016	Renégociations
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	10.6	4.6	6.5	7.4
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	5.0	8.6	9.8	11.5
<b>Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier</b>	<b>3.2</b>	<b>1.2</b>	<b>2.3</b>	<b>2.7</b>
<b>Taux variable</b> • oui	11.4	6.1	4.9	8.1
<b>Renégociations</b> • oui	66.9	68.3	50.8	100.0
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	90.2	91.9	89.4	88.9
• Autre organisme financier ou de crédit	14.4	9.2	11.7	13.5
• Famille, amis	-	-	0.9	0.4
• Employeur	8.6	6.8	9.4	7.7
• Autre	-	-	0.3	0.4

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

En pourcentage		Novembre 2016		
Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2013-2016	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit de consommation		
<b>Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	20.5	25.7	28.3	27.1
• carte d'un magasin	24.2	18.6	15.1	11.6
• banque ou organisme de crédit	66.7	70.5	65.9	71.1
• autre organisme	2.3	2.7	2.3	2.9
• famille, amis	1.5	8.2	3.5	4.7
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	25.1	36.6	26.1	20.2
• acquérir une auto ou une moto	56.7	43.0	62.6	64.7
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	6.9	9.0	3.7	2.1
• consommation courante ou facture exceptionnelle	10.2	34.5	13.4	11.1
• travaux dans le logement	7.4	10.2	14.4	16.6
• réaménagement des crédits	4.4	14.4	2.7	4.4
• autre (s)	26.9	34.5	11.7	15.8

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2013-2016	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	2.6	7.6	3.5	3.3
• trop élevées	8.2	12.2	11.3	11.9
• élevées mais supportables	37.0	32.4	45.2	45.8
• supportables	31.6	35.7	35.2	33.0
• très supportables	20.6	12.1	4.8	6.0
• pas de remboursement	-	-	-	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.4	4.4	1.0	1.1
• non	97.6	95.6	99.0	98.9
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	100.0	12.9	3.7	4.5
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	9.3	100.0	4.1	4.7
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	23.8	7.8	12.4	13.3
• suffisant sauf imprévu	41.9	33.7	41.1	40.1
• c'est juste	28.3	35.4	36.3	36.1
• c'est difficile	5.9	16.9	8.9	9.1
• les dettes sont nécessaires	0.1	6.2	1.3	1.4
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.5	2.9	1.4	1.6
• un peu améliorée	17.3	11.0	12.1	12.6
• restée stable	55.7	44.0	52.2	52.2
• un peu dégradée	20.0	30.8	29.1	28.7
• nettement dégradée	3.5	11.3	5.2	4.9

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

En pourcentage	Novembre 2016		
Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	20.5	22.8	20.8
• 2 à 20 000 habitants	15.9	14.3	18.1
• 20 à 100 000 habitants	13.2	14.2	13.7
• plus de 100 000 habitants	32.4	33.7	31.9
• agglomération parisienne	18.0	15.0	15.6
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	83.2	72.6	78.5
• un enfant	7.8	11.3	11.6
• deux enfants	7.2	9.8	8.0
• trois et quatre enfants	1.7	5.5	1.8
• cinq enfants et plus	0.1	0.8	0.1
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.3	0.8	1.5
• commerçant. artisan	3.8	4.9	6.1
• cadre. profession libérale	22.0	17.0	19.5
• profession intermédiaire	15.1	20.8	16.3
• employé	4.8	14.3	7.7
• ouvrier	8.8	16.2	12.5
• retraité	42.5	22.1	35.5
• autre inactif	1.7	3.2	0.9
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0
• marié	52.3	42.7	54.6
• concubinage	11.5	11.5	12.8
• célibataire	18.6	31.4	15.8
• divorcé (e)	9.7	10.6	12.5
• veuf (ve)	7.9	3.8	4.3
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	3.3	1.0
• 25 à 34 ans	11.5	25.6	9.7
• 35 à 44 ans	13.4	21.3	13.7
• 45 à 54 ans	18.8	17.1	25.6
• 55 à 64 ans	19.4	17.2	24.6
• 65 ans et plus	36.2	15.5	25.4
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	75.3	43.3	76.6
• locataire HLM	5.7	21.1	6.3
• autre locataire	19.0	35.6	17.1

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage	Novembre 2016		
Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	9.2	16.6	44.7
• accession à la propriété seule	11.4	9.6	20.3
• autre immobilier seul	7.9	2.0	18.3
• accession et conso.	2.7	5.8	4.5
• autre immobilier et conso.	2.8	1.9	6.4
• autres combinaisons	4.7	3.8	5.8
• aucun prêt	61.3	60.3	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	5.6	26.4	18.4
• non	94.4	73.6	81.6
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.0	8.6	2.7
• de 1 à 2	19.5	34.2	22.2
• de 2 à 3	30.1	23.5	31.5
• de 3 à 5	37.1	29.7	32.7
• 5 et plus	12.3	4.0	10.9

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

En pourcentage	Novembre 2016		
Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	9.7	4.3	13.9
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	4.8	4.3	14.7
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	2.7	0.4	3.9
<b>Taux variable</b> • oui	10.2	5.2	11.6
<b>Renégociations</b> • oui	59.9	68.8	48.2
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	85.9	93.1	82.2
• Autre organisme financier ou de crédit	14.1	9.4	17.1
• Famille, amis	0.2	-	0.9
• Employeur	6.4	11.2	6.8
• Autre	0.2	-	-

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

En pourcentage	Novembre 2016		
Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Réseau crédits de consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0
• vendeur	29.6	28.6	29.8
• carte d'un magasin	19.2	25.7	18.2
• banque ou organisme de crédit	58.1	52.4	57.9
• autre organisme	2.7	2.4	3.3
• famille, amis	2.7	-	2.6
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	25.1	38.7	28.0
• acquérir une auto ou une moto	59.0	60.8	47.6
• équipement de loisirs ou dépenses de loisirs	3.4	3.1	2.9
• consommation courante ou facture exceptionnelle	5.1	13.4	7.7
• travaux dans le logement	12.0	6.3	10.7
• réaménagement des crédits	0.9	12.0	0.7
• autre (s)	15.2	10.4	22.2

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	0.2	5.1	-
• trop élevées	1.0	3.6	-
• élevées mais supportables	19.4	22.3	-
• supportables	41.4	42.9	-
• très supportables	37.7	26.1	100.0
• pas de remboursement	0.3	-	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0
• oui	0.4	6.0	2.0
• non	99.6	94.0	98.0
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	7.9	11.7	9.2
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	1.7	6.5	4.9
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	100.0	50.1	44.2
• suffisant sauf imprévu	-	34.3	40.2
• c'est juste	-	13.4	11.8
• c'est difficile	-	2.2	3.4
• les dettes sont nécessaires	-	-	0.4
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	5.1	100.0	3.2
• un peu améliorée	13.6	-	15.3
• restée stable	67.7	-	59.5
• un peu dégradée	13.1	-	19.0
• nettement dégradée	0.5	-	3.0

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	25.2	33.2	18.5	31.5
• 2 à 20 000 habitants	17.1	15.7	17.1	15.5
• 20 à 100 000 habitants	12.2	6.3	14.5	13.9
• plus de 100 000 habitants	29.1	28.4	37.5	25.2
• agglomération parisienne	16.4	16.4	12.4	13.9
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	70.9	64.0	70.2	60.8
• un enfant	15.9	18.0	15.6	15.3
• deux enfants	9.4	11.5	11.7	16.8
• trois et quatre enfants	3.7	6.5	1.9	6.5
• cinq enfants et plus	0.1	-	0.6	0.6
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.4	0.7	0.4	2.0
• commerçant. artisan	7.2	8.5	2.3	10.8
• cadre. profession libérale	7.3	5.0	2.4	7.9
• profession intermédiaire	10.8	10.0	11.6	20.2
• employé	15.9	18.7	16.5	17.0
• ouvrier	17.0	22.6	25.4	22.3
• retraité	34.6	23.0	30.7	16.6
• autre inactif	6.8	11.5	10.7	3.2
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	36.2	30.6	28.9	47.6
• en concubinage	11.8	11.9	13.9	14.7
• célibataire	22.8	21.3	23.1	19.7
• divorcé (e)	20.3	33.8	26.2	15.7
• veuf (ve)	8.9	2.4	7.9	2.3
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.3	-	0.9	1.5
• 25 à 34 ans	12.5	14.8	11.8	14.9
• 35 à 44 ans	18.2	25.9	20.3	31.8
• 45 à 54 ans	21.0	25.5	23.5	23.9
• 55 à 64 ans	18.9	15.5	19.2	14.0
• 65 ans et plus	28.1	18.3	24.3	13.9
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	47.7	26.2	16.2	61.3
• locataire HLM	29.9	28.6	45.9	13.1
• autre locataire	31.4	44.2	37.9	25.6

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits conso. seuls	22.7	43.6	24.9	42.9
• accession à la propriété seule	10.5	6.6	4.0	24.0
• autre immobilier seul	3.9	1.5	0.9	3.9
• accession conso.	5.5	7.7	3.5	14.3
• autre immobilier et conso.	2.9	3.6	0.5	4.5
• autres combinaisons	4.0	6.3	1.1	10.4
• aucun prêt	50.5	30.7	65.1	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	53.6	89.7	51.3	68.7
• non	46.4	10.3	48.7	31.3
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	27.1	38.5	24.8	13.7
• de 1 à 2	47.0	43.9	52.1	47.1
• de 2 à 3	18.4	14.2	16.9	29.8
• de 3 à 5	6.3	2.3	5.2	6.5
• 5 et plus	1.2	1.1	1.0	2.9

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	3.8	3.3	0.7	6.3
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	5.8	7.6	2.1	10.6
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	1.9	0.7	0.3	2.8
<b>Taux variable</b> • oui	8.5	9.7	12.5	6.9
<b>Renégociations</b> • oui	49.7	49.7	47.6	48.6
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	88.7	86.2	70.2	83.6
• Autre organisme financier ou de crédit	14.9	12.4	29.8	17.6
• Famille, amis	2.7	-	-	6.0
• Employeur	8.8	7.6	8.3	7.3
• Autre	-	2.4	-	-

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
<b>Réseau crédits consommation (combinaison possible)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	24.9	26.9	28.4	22.2
• carte d'un magasin	23.9	28.8	32.4	20.6
• banque ou organisme de crédit	72.3	74.0	71.6	81.0
• autre organisme	3.3	3.8	4.9	3.4
• famille, amis	11.3	13.5	2.9	7.8
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	25.1	24.8	34.0	27.0
• acquérir une auto ou une moto	32.3	31.3	32.6	40.2
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	7.5	12.3	7.1	8.0
• consommation courante ou facture exceptionnelle	51.1	80.3	49.7	57.3
• travaux dans le logement	16.5	15.3	7.9	14.8
• réaménagement des crédits	14.3	16.6	22.9	19.1
• autre (s)	39.7	48.1	27.0	44.3

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	21.2	38.8	20.6	100.0
• trop élevées	33.9	37.0	15.4	-
• élevées mais supportables	28.4	17.7	27.3	-
• supportables	9.4	3.9	25.4	-
• très supportables	5.1	1.7	9.5	-
• pas de remboursement	2.0	4.9	1.8	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	9.0	21.4	100.0	12.2
• non	91.0	78.6	-	87.8
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	2.9	0.4	3.7	3.4
<b>Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui</b>	6.2	12.6	4.6	9.7
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	1.3	-	2.0	0.7
• suffisant sauf imprévu	9.7	-	17.8	7.8
• c'est juste	25.9	-	37.9	20.1
• c'est difficile	45.5	-	31.5	46.6
• les dettes sont nécessaires	17.1	100.0	10.8	24.8
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	-	-	2.9	1.8
• un peu améliorée	-	0.6	13.2	4.4
• restée stable	-	5.3	34.2	23.3
• un peu dégradée	-	28.6	32.8	34.2
• nettement dégradée	100.0	65.5	16.9	36.3



## **ANNEXE 7**

### **Des profils particuliers**



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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	30.7	37.7	22.9	42.8	28.8
• 2 à 20 000 habitants	18.4	22.2	18.3	16.6	12.7
• 20 à 100 000 habitants	11.4	9.8	9.0	9.3	9.3
• plus de 100 000 habitants	27.0	21.8	27.6	20.8	28.8
• agglomération parisienne	12.5	8.5	22.2	10.5	20.4
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	50.1	88.7	76.6	47.9	46.0
• un enfant	20.9	6.2	13.1	20.5	19.4
• deux enfants	22.7	3.0	7.8	22.2	25.0
• trois et quatre enfants	6.1	2.0	2.0	8.8	9.0
• cinq enfants et plus	0.2	0.1	0.5	0.6	0.6
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.9	3.5	2.3	2.0	2.9
• commerçant. artisan	7.8	2.1	4.7	10.3	14.6
• cadre. profession libérale	19.0	10.8	31.0	14.2	41.6
• profession intermédiaire	27.9	10.9	22.6	29.2	15.4
• employé	12.7	4.8	9.1	17.0	6.2
• ouvrier	21.9	11.9	8.5	18.7	14.3
• retraité	7.7	55.1	20.9	8.6	5.0
• autre inactif	1.1	0.9	0.9	-	-
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	42.6	58.0	53.8	45.4	58.8
• en concubinage	26.7	7.4	16.0	24.3	24.3
• célibataire	18.4	12.0	19.1	18.8	10.0
• divorcé (e)	11.0	14.9	9.5	10.1	3.9
• veuf (ve)	1.3	7.7	1.6	1.4	3.0
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.1	-	-	-	-
• 25 à 34 ans	24.7	2.0	10.5	18.2	20.4
• 35 à 44 ans	37.8	8.1	19.9	32.5	41.2
• 45 à 54 ans	22.4	20.5	29.0	32.9	26.1
• 55 à 64 ans	10.8	30.8	27.2	12.3	10.5
• 65 ans et plus	4.2	38.6	13.4	4.1	1.8
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	91.2	63.2	100.0	100.0
• locataire HLM	-	1.8	5.7	-	-
• autre locataire	-	7.0	31.1	-	-

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage	Novembre 2016				
Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
<b>Types de crédit</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	-	-	-	-	-
• accession à la propriété seule	100.0	-	-	-	-
• autre immobilier seul	-	-	100.0	-	100.0
• accession et conso.	-	-	-	-	-
• autre immobilier et conso.	-	-	-	-	-
• autres combinaisons	-	100.0	-	100.0	-
• aucun prêt	-	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	27.6	20.4	19.5	38.9	29.9
• non	72.4	79.6	80.5	61.1	70.1
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.6	4.6	1.3	1.2	-
• de 1 à 2	31.3	30.8	18.5	30.5	6.0
• de 2 à 3	38.6	36.3	26.1	35.0	27.4
• de 3 à 5	25.6	24.3	36.4	27.6	45.7
• 5 et plus	2.9	4.0	17.7	5.7	20.9

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

En pourcentage	Novembre 2016				
Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	-	-	83.6	-	73.4
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	-	100.0	-	100.0	-
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	-	-	22.7	-	32.7
<b>Taux variable</b> • oui	8.6	-	-	8.9	6.2
<b>Renégociations</b> • oui	53.3	-	-	63.3	61.0
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	-	-	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	86.5	-	-	93.3	90.7
• Autre organisme financier	15.3	-	-	6.7	9.6
• Famille, amis	0.6	-	-	-	-
• Employeur	8.3	-	-	8.0	6.7
• Autre	0.6	-	-	-	0.6

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

En pourcentage		Novembre 2016			
Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.3	1.5	1.6	0.6	1.7
• trop élevées	10.7	9.1	5.1	12.5	12.2
• élevées mais supportables	39.1	25.2	34.7	53.2	36.0
• supportables	38.6	37.5	40.3	25.8	43.0
• très supportables	8.1	26.7	18.0	7.9	7.1
• pas de remboursement	0.2	-	0.3	-	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.0	0.8	0.2	-	-
• non	99.0	99.2	99.8	100.0	100.0
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	3.1	3.6	9.6	7.0	10.6
<b>Souscription future à un crédit de conso. ... oui</b>	2.7	1.7	2.5	3.8	0.5
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	13.6	17.8	33.7	7.2	26.1
• suffisant sauf imprévu	37.6	40.3	42.3	43.6	46.5
• c'est juste	38.5	31.0	20.9	36.6	23.2
• c'est difficile	9.5	9.2	3.1	12.6	3.6
• les dettes sont nécessaires	0.8	1.7	-	-	0.6
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.2	-	0.6	1.5	1.8
• un peu améliorée	9.8	6.3	11.5	15.5	14.4
• restée stable	54.3	45.3	58.0	45.5	56.9
• un peu dégradée	29.8	40.4	26.0	29.6	22.4
• nettement dégradée	4.9	8.0	3.9	7.9	4.5

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

En pourcentage		Novembre 2016		
Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	38.8	32.1	25.8	39.4
• 2 à 20 000 habitants	19.5	20.5	18.1	19.5
• 20 à 100 000 habitants	11.6	13.5	9.1	7.4
• plus de 100 000 habitants	23.5	26.7	36.3	39.7
• agglomération parisienne	6.6	7.2	10.7	4.0
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	41.2	80.9	74.5	46.6
• un enfant	24.6	12.7	12.1	16.5
• deux enfants	23.9	5.4	10.4	25.2
• trois et quatre enfants	9.9	1.0	2.9	11.7
• cinq enfants et plus	0.4	-	-	-
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.5	1.0	1.1	2.6
• commerçant, artisan	5.5	6.1	18.0	6.5
• cadre, profession libérale	18.2	8.5	22.2	10.7
• profession intermédiaire	24.2	12.2	17.1	29.6
• employé	10.2	5.3	13.3	10.7
• ouvrier	32.2	11.8	11.5	26.4
• retraité	6.9	55.1	16.0	12.0
• autre inactif	1.3	-	0.8	1.5
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	60.3	61.4	56.3	64.8
• en concubinage	24.3	6.5	19.0	14.6
• célibataire	8.8	6.0	16.2	11.9
• divorcé (e)	6.3	15.4	4.7	7.8
• veuf (ve)	0.3	10.7	3.8	0.9
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.2	-	1.7	-
• 25 à 34 ans	21.4	2.8	15.7	19.1
• 35 à 44 ans	38.4	5.0	9.8	30.4
• 45 à 54 ans	27.3	21.7	26.8	32.1
• 55 à 64 ans	8.7	28.1	36.7	11.5
• 65 ans et plus	4.0	42.4	9.3	6.9
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	92.4	59.7	100.0
• locataire HLM	-	0.6	4.0	-
• autre locataire	-	7.0	36.3	-

**Tableau 2 : La diffusion de crédits**

En pourcentage	Novembre 2016			
Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et c conso.
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	-	-	-	-
• accession à la propriété seule	-	-	-	-
• autre immobilier seul	-	-	-	-
• accession et conso.	100.0	-	-	-
• autre immobilier et conso.	-	-	100.0	-
• autres combinaisons	-	100.0	-	100.0
• aucun prêt	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	48.4	29.0	38.6	66.3
• non	51.9	71.0	61.4	33.7
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.2	0.7	0.2	1.6
• de 1 à 2	18.7	33.3	23.1	22.5
• de 2 à 3	42.5	38.8	29.4	39.3
• de 3 à 5	34.1	24.5	32.8	33.8
• 5 et plus	3.5	2.7	14.5	2.8

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

En pourcentage	Novembre 2016			
Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	-	-	83.7	-
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	-	100.0	-	100.0
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	-	-	19.6	-
<b>Taux variable</b> • oui	9.8	-	-	9.4
<b>Renégociations</b> • oui	62.2	-	-	68.7
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	85.9	-	-	83.5
• Autre organisme financier ou de crédit	17.2	-	-	19.2
• Famille, amis	0.8	-	-	-
• Employeur	6.7	-	-	8.0
• Autre	0.4	-	-	-

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
<b>Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	26.3	33.1	27.6	30.0
• carte d'un magasin	15.0	14.4	14.0	13.7
• banque ou organisme de crédit	67.8	65.0	67.2	72.3
• autre organisme	2.3	3.5	1.1	2.6
• famille, amis	4.8	5.5	3.1	2.2
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	21.9	15.0	17.2	22.3
• acquérir une auto ou une moto	62.0	47.9	59.9	59.8
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	3.0	3.6	8.0	1.3
• consommation courante ou facture exceptionnelle	12.5	10.7	19.5	13.2
• travaux dans le logement	13.4	50.3	9.4	34.8
• réaménagement des crédits	3.9	3.9	4.2	5.3
• autre (s)	14.8	13.1	16.6	16.5

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

En pourcentage		Novembre 2016			
Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.	
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	
• beaucoup trop élevées	4.7	1.5	5.5	12.8	
• trop élevées	12.6	10.8	9.8	20.3	
• élevées mais supportables	46.6	30.8	43.3	49.3	
• supportables	31.6	41.4	29.6	13.5	
• très supportables	4.2	14.9	11.7	4.1	
• pas de remboursement	0.3	0.6	-	-	
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	
• oui	2.2	0.8	0.7	2.9	
• non	97.8	99.2	99.3	97.1	
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	3.6	2.1	12.3	1.7	
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	7.0	9.6	4.6	6.0	
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	
• à l'aise	7.8	10.7	23.2	10.9	
• suffisant sauf imprévu	40.2	43.1	44.9	30.8	
• c'est juste	36.2	35.3	21.7	39.5	
• c'est difficile	13.3	9.7	6.0	10.4	
• les dettes sont nécessaires	2.5	1.2	4.2	8.4	
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	
• nettement améliorée	1.7	1.7	0.6	0.8	
• un peu améliorée	12.3	4.1	11.6	16.1	
• restée stable	50.5	53.1	44.8	41.6	
• un peu dégradée	29.1	36.1	32.2	34.3	
• nettement dégradée	6.4	5.0	10.8	7.2	



## **ANNEXE 8**

### **Les ménages fragiles**



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

En pourcentage

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

## En pourcentage

Univers concerné	Novembre									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.8	24.0	27.4	24.9	27.7	23.7	23.2	22.4	23.0	24.1
• 2 à 20 000 habitants	18.2	20.6	18.2	17.5	17.6	18.3	16.1	16.7	18.4	16.5
• 20 à 100 000 habitants	13.3	12.5	13.5	16.5	14.4	14.7	14.7	14.4	14.8	12.3
• plus de 100 000 habitants	30.7	28.0	25.6	27.3	28.5	29.5	30.1	31.0	30.1	33.8
• agglomération parisienne	13.0	14.8	15.3	13.8	11.8	12.8	15.9	15.5	13.7	13.3
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.8	65.8	64.5	70.4	69.2	70.6	69.3	68.8	63.1	67.1
• un enfant	17.0	15.2	14.6	14.0	14.4	13.0	14.4	15.7	16.6	15.0
• deux enfants	17.2	9.8	15.3	11.2	10.2	10.6	11.5	11.3	15.1	13.3
• trois et quatre enfants	6.2	9.2	5.6	4.4	5.9	5.4	4.8	4.2	4.7	4.2
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	0.3	0.4	-	-	0.5	0.4
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.0	0.6	0.4	-	0.9	1.2	0.4	0.4	1.1	0.8
• commerçant, artisan	3.7	2.7	4.9	4.7	4.4	3.0	4.2	4.1	4.9	5.7
• cadre, profession libérale	5.9	6.9	5.8	3.8	4.4	5.6	6.0	7.3	4.7	4.7
• profession intermédiaire	16.2	12.4	11.2	15.7	10.4	9.5	9.4	9.6	11.9	13.3
• employé	18.8	16.0	19.4	16.8	17.7	19.4	20.2	19.3	18.1	17.6
• ouvrier	28.5	28.6	29.5	29.6	26.2	24.3	24.7	24.5	24.3	23.6
• retraité	19.0	27.7	23.9	22.7	27.8	28.2	27.7	26.8	24.0	25.8
• autre inactif	6.9	5.0	4.9	6.6	8.3	8.8	7.3	8.0	11.0	8.5
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	44.5	42.5	38.0	38.6	36.7	36.1	34.4	33.6	34.6	32.1
• en concubinage	10.2	12.5	11.5	13.4	12.4	12.3	9.7	12.4	12.0	14.7
• célibataire	21.1	17.6	21.3	19.8	20.3	20.4	24.3	23.7	20.8	21.4
• divorcé (e)	19.5	20.2	21.3	22.7	22.3	23.3	25.0	23.6	26.7	26.0
• veuf (ve)	4.5	7.1	8.0	5.6	8.3	7.8	6.5	6.7	5.9	5.8
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.8	1.7	-	0.2	1.4	1.2	0.8	1.1	0.9	1.0
• 25 à 34 ans	15.4	15.1	16.6	13.9	16.4	16.0	13.7	14.0	13.4	14.0
• 35 à 44 ans	25.8	22.7	24.5	24.5	22.0	19.1	19.7	22.1	22.6	23.7
• 45 à 54 ans	31.3	25.4	25.9	29.3	23.0	24.1	26.5	24.0	25.9	23.7
• 55 à 64 ans	12.5	16.0	16.6	15.8	17.0	20.6	20.5	19.6	20.6	16.8
• 65 ans et plus	13.1	19.1	16.4	16.3	20.2	19.0	18.8	19.2	16.6	20.8
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	36.2	37.9	33.5	38.1	31.9	30.1	29.3	33.0	33.1	30.5
• locataire HLM	28.7	28.6	30.6	25.2	29.7	30.4	33.4	31.0	32.3	33.0
• autre locataire	35.1	33.5	35.8	36.7	38.4	39.5	37.3	36.0	34.6	36.6



## En pourcentage

Univers concerné	2007	2008	2009	2010	2011	Novembre		2014	2015	2016
						2012	2013			
<b>Type de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	56.6	51.2	55.2	52.0	34.8	39.5	39.0	33.6	33.8	32.0
• accession à la propriété seule	12.0	7.4	8.2	8.1	8.5	7.4	8.7	8.0	7.0	10.0
• autre immobilier seul	0.8	5.4	1.1	1.9	1.0	1.1	2.7	1.8	2.2	2.1
• accession et conso.	8.0	12.8	9.2	11.8	7.5	7.1	6.2	9.0	9.7	7.0
• autre immobilier et conso.	2.9	3.9	4.1	3.4	2.0	2.7	2.1	3.3	2.6	2.5
• autres combinaisons	4.1	2.5	4.0	3.0	4.5	4.7	3.5	4.6	5.4	4.0
• aucun prêt	15.6	16.8	18.2	19.8	41.7	37.5	37.8	39.7	39.3	42.4
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	67.0	66.0	73.4	66.8	60.2	64.9	63.2	65.6	67.3	62.7
• non	33.0	34.0	26.6	33.2	39.8	35.1	36.8	34.4	32.7	37.3
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	-	-	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	-	-	22.2	18.3	21.9	23.8	24.5	20.9	23.8	23.9
• de 1 à 2	-	-	47.4	46.6	48.3	48.4	48.1	47.4	48.0	50.2
• de 2 à 3	-	-	21.1	24.5	19.6	19.3	19.1	20.5	21.8	19.3
• de 3 à 5	-	-	8.2	10.7	9.2	7.2	7.6	9.7	5.0	5.0
• 5 et plus	-	-	1.1	-	1.0	1.3	0.7	1.5	1.4	1.6

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

En pourcentage

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

## En pourcentage

Univers concerné	Novembre									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	4.0	3.3	3.0	2.3	2.2	2.2	2.6	2.8	4.3	2.8
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	4.5	8.2	5.3	5.7	5.3	6.0	5.8	7.4	6.1	5.2
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	0.4	2.5	1.4	0.6	0.5	0.8	0.6	0.7	1.3	1.0
<b>Taux variable</b> • oui	-	-	18.6	16.0	17.9	14.7	11.6	13.9	12.9	8.7
<b>Renégociations</b> • oui	-	-	29.1	28.6	25.0	27.2	41.6	35.0	39.2	49.1
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	-	-	78.0	76.0	79.9	80.2	79.7	77.5	80.1	80.0
• Autre organisme financier ou de crédit	-	-	23.4	26.4	22.9	23.1	24.7	25.3	23.5	20.9
• Famille, amis	-	-	1.0	1.2	-	1.3	-	-	-	4.2
• Employeur	-	-	12.8	15.9	10.1	8.6	9.4	7.3	5.5	7.6
• Autre	-	-	3.6	-	-	-	0.6	1.1	0.6	0.7

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

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

## En pourcentage

Univers concerné	2007	2008	2009	2010	Novembre 2011	2012	2013	2014	2015	2016
	<b>Réseau crédits conso. (combinaison possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	16.5	17.3	18.5	18.3	16.7	16.6	16.3	19.0	15.7	25.1
• carte d'un magasin	42.8	47.4	37.6	35.7	30.2	30.8	33.9	29.7	25.8	24.7
• banque ou organisme de crédit	72.2	72.4	65.3	68.7	72.9	77.8	78.6	71.2	76.6	75.7
• autre organisme	5.2	1.5	4.3	4.8	4.7	3.0	1.7	3.5	3.7	4.1
• famille, amis	7.7	9.7	10.9	10.4	10.5	11.3	13.2	10.2	11.4	8.6
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	—	—	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	—	—	33.4	26.5	26.9	34.1	30.3	30.8	29.5	30.3
• acquérir une auto ou une moto	—	—	36.5	45.3	39.6	37.7	36.4	42.6	41.0	33.7
• équipement de loisirs ou dépenses de loisirs	—	—	10.1	5.1	5.7	6.0	5.6	7.0	6.1	8.3
• consommation courante ou facture exceptionnelle	—	—	59.9	50.4	66.3	58.9	63.0	58.3	48.5	58.7
• travaux dans le logement	—	—	9.8	7.1	11.8	11.6	11.0	11.5	12.2	12.5
• réaménagement des crédits	—	—	16.6	17.0	18.2	15.1	16.9	12.9	16.6	18.6
• autres	—	—	37.2	40.2	44.3	40.3	37.3	35.8	39.3	39.0

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

En pourcentage

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

## En pourcentage

Univers concerné										
	2007	2008	2009	2010	Novembre		2013	2014	2015	2016
	2011	2012								
<b>Appréciation sur charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	74.3	72.6	69.6	73.5	59.2	65.4	58.9	60.3	57.5	54.9
• trop élevées	10.1	11.9	15.1	11.3	13.3	13.4	17.9	15.9	17.7	15.5
• élevées mais supportables	9.1	6.4	8.8	10.2	12.4	14.2	10.1	13.8	12.3	15.1
• supportables	6.2	8.4	4.3	3.8	11.3	4.7	10.2	6.4	7.4	9.5
• très supportables	0.3	0.7	0.7	0.7	1.3	1.3	2.0	2.5	4.3	3.3
• pas de remboursement	-	-	1.4	0.5	2.5	1.1	0.8	1.2	0.8	1.7
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	25.3	24.2	26.7	27.3	56.7	51.5	55.1	51.7	52.8	57.2
• non	74.7	75.8	73.3	72.7	43.3	48.5	44.9	48.3	47.2	42.8
<b>Souscription future à un emprunt immobilier</b>										
... oui	5.2	4.0	3.8	4.2	2.5	3.2	2.0	1.2	2.4	2.8
<b>Souscription future à un crédit conso.</b>										
.. oui	11.2	7.4	11.5	11.1	5.6	6.8	7.0	5.3	6.1	7.3
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	-	0.5	1.7	0.6	2.7	1.8	1.7	1.5	1.5	1.2
• suffisant sauf imprévu	12.4	13.9	9.7	11.3	10.4	8.8	11.3	10.1	13.2	12.5
• c'est juste	25.1	16.2	19.6	19.2	25.2	23.4	21.1	24.8	23.7	27.3
• c'est difficile	31.5	29.3	30.3	32.9	33.7	39.4	39.6	29.6	30.8	30.0
• les dettes sont nécessaires	31.1	40.1	38.7	36.0	28.0	26.6	26.4	34.0	30.8	29.0
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.1	0.7	1.8	1.3	2.0	1.1	0.6	1.0	1.2	1.8
• un peu améliorée	5.6	5.4	5.6	6.6	5.9	5.2	5.9	5.8	8.6	8.7
• restée stable	21.7	16.0	20.5	20.9	21.3	23.2	23.1	24.8	25.8	25.3
• un peu dégradée	35.8	35.9	28.3	31.1	33.2	33.5	31.9	30.4	32.8	33.8
• nettement dégradée	35.9	42.0	43.9	40.2	37.5	37.1	38.5	38.0	31.6	30.4

## **ANNEXE 9**

### **Les ménages de 55 ans et plus**



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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	22.8	22.4	22.5	22.2	18.9	21.2	23.6
• 2 à 20 000 habitants	17.2	17.7	16.2	17.4	17.5	17.2	17.1
• 20 à 100 000 habitants	14.4	15.5	14.2	14.8	13.9	14.5	13.1
• plus de 100 000 habitants	31.6	31.8	33.2	33.4	33.7	33.0	32.1
• agglomération parisienne	14.0	11.6	13.9	14.2	16.0	14.1	14.1
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	93.1	97.1	98.9	99.7	99.8	97.9	76.4
• un enfant	5.1	2.2	1.1	0.3	0.2	1.6	11.4
• deux enfants	1.2	0.6	-	-	-	0.3	9.1
• trois et quatre enfants	0.6	0.1	-	-	-	0.2	2.9
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	-	-	0.2
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.6	1.5	-	-	-	0.7	1.2
• commerçant, artisan	10.6	2.5	0.3	-	0.1	2.4	4.6
• cadre, profession libérale	14.2	9.3	0.1	0.1	-	4.3	11.7
• profession intermédiaire	17.0	9.0	-	-	-	4.6	14.8
• employé	15.1	7.6	-	-	-	4.0	11.2
• ouvrier	23.9	10.1	-	-	-	6.0	15.3
• retraité	10.1	56.6	97.5	98.7	97.6	74.9	37.2
• autre inactif	6.5	3.4	2.1	1.2	2.3	3.1	4.0
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	52.1	54.0	46.5	47.2	43.5	48.3	42.1
• en concubinage	8.7	3.8	3.9	2.3	1.8	3.9	13.9
• célibataire	17.6	14.1	12.8	10.1	9.7	12.6	20.6
• divorcé (e)	16.9	21.2	24.4	22.1	14.1	19.5	15.1
• veuf (ve)	4.7	6.9	12.4	18.3	31.0	15.7	8.3
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	-	-	-	-	-	-	1.0
• 25 à 34 ans	-	-	-	-	-	-	14.5
• 35 à 44 ans	-	-	-	-	-	-	16.6
• 45 à 54 ans	-	-	-	-	-	-	18.7
• 55 à 64 ans	100.0	100.0	-	-	-	36.5	18.0
• 65 ans et plus	-	-	100.0	100.0	100.0	63.5	31.2
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	61.5	66.8	66.0	70.4	70.2	67.2	60.9
• locataire HLM	16.3	14.9	16.0	13.5	10.2	14.0	13.1
• autre locataire	22.2	18.3	17.9	16.1	19.6	18.8	26.0

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

Univers concerné	Novembre 2016						
	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Types de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	18.1	17.7	18.3	18.6	11.2	16.4	15.7
• accession à la propriété seule	10.3	6.3	3.7	1.6	0.5	4.1	13.5
• autre immobilier seul	6.9	7.7	5.5	3.7	1.1	4.7	4.7
• accession et conso.	2.7	2.7	1.6	0.5	0.1	1.4	5.5
• autre immobilier et conso.	5.5	3.9	3.2	2.9	1.1	3.2	2.7
• autres combinaisons	2.8	2.6	1.1	0.1	0.2	1.4	4.3
• aucun prêt	53.7	59.1	66.6	72.6	85.8	68.8	53.6
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	23.8	17.5	14.7	12.3	8.1	14.8	25.6
• non	76.2	82.5	85.3	87.3	91.9	85.2	74.4
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	10.4	8.8	8.0	7.0	9.2	8.7	9.0
• de 1 à 2	35.8	43.2	47.7	47.5	50.5	45.4	39.8
• de 2 à 3	29.6	27.9	27.0	30.0	26.0	27.9	29.8
• de 3 à 5	17.8	16.5	15.2	14.3	12.6	15.1	18.1
• 5 et plus	6.4	3.6	2.1	1.2	1.7	2.9	3.3

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

En pourcentage	Novembre 2016						
Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	8.8	6.1	3.0	1.3	0.4	3.7	11.8
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	5.9	7.6	6.4	5.2	1.9	5.2	12.3
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	2.3	1.3	1.3	0.6	-	1.0	3.3
<b>Taux variable</b> • oui	10.6	8.7	12.5	6.1	9.8	10.1	8.9
<b>Renégociations</b> • oui	49.0	41.3	41.8	22.1	52.7	43.7	57.3
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	86.2	78.7	84.5	75.9	78.7	82.7	86.8
• Autre organisme financier ou de crédit	13.3	20.4	15.7	19.0	33.5	17.0	15.0
• Famille, amis	-	-	-	-	-	-	0.5
• Employeur	6.3	3.3	-	9.3	-	4.0	7.9
• Autre	-	2.1	1.2	-	-	0.9	0.5

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	27.1	25.6	24.2	22.1	31.2	25.8	24.1
• carte d'un magasin	14.0	19.5	14.7	19.9	17.2	17.0	17.3
• banque ou organisme de crédit	70.7	64.6	71.8	75.1	63.1	69.1	70.8
• autre organisme	2.2	3.3	2.0	1.1	1.3	2.2	2.6
• famille, amis	3.5	2.4	0.4	1.7	1.9	2.0	3.9
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	18.8	25.3	20.7	23.3	19.6	21.6	23.4
• acquérir une auto ou une moto	53.9	44.4	39.6	42.6	40.5	44.4	52.8
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	5.5	6.3	3.2	2.1	5.0	4.5	4.5
• consommation courante ou facture exceptionnelle	22.2	15.1	27.0	18.9	24.7	21.5	20.1
• travaux dans le logement	13.8	20.6	20.6	18.1	13.5	17.6	13.2
• réaménagement des crédits	6.7	8.7	6.4	8.1	5.2	2.7	6.8
• autre (s)	13.9	21.8	31.7	20.5	26.9	23.5	21.9

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.4	2.3	2.9	2.6	6.3	3.5	4.0
• trop élevées	10.9	10.5	7.7	10.2	10.5	9.9	11.0
• élevées mais supportables	31.5	28.1	27.7	27.9	25.5	28.6	35.8
• supportables	38.0	38.1	43.5	42.4	32.3	39.3	37.2
• très supportables	14.2	20.1	17.8	16.6	23.6	17.9	11.6
• pas de remboursement	1.0	0.9	0.4	0.3	1.8	0.8	0.4
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	3.8	3.6	3.3	2.6	1.7	3.1	3.4
• non	96.2	96.4	96.1	97.4	98.3	96.9	96.6
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	4.8	2.4	1.0	0.8	0.4	1.7	5.4
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	2.8	3.3	3.4	2.4	1.0	2.5	3.6
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	17.5	17.5	17.5	19.1	19.7	18.3	16.2
• suffisant sauf imprévu	37.3	37.0	38.6	35.7	35.3	36.7	36.2
• c'est juste	29.7	33.5	31.4	34.9	35.5	33.2	33.9
• c'est difficile	14.0	10.5	11.3	9.0	8.8	10.6	12.0
• les dettes sont nécessaires	1.5	1.5	1.2	1.3	0.7	1.2	1.7
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.6	1.5	1.1	0.8	0.6	1.1	1.6
• un peu améliorée	8.0	6.3	4.0	3.2	2.0	4.5	8.4
• restée stable	53.9	51.3	52.8	48.8	48.1	50.8	51.3
• un peu dégradée	29.4	34.4	36.1	41.4	43.5	37.4	32.2
• nettement dégradée	7.1	6.5	6.0	5.8	5.8	6.2	6.5



## **ANNEXE 10**

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



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

En pourcentage		Novembre 2016				
Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23.8	16.8	27.1	22.7	34.0	25.2
• 2 à 20 000 habitants	18.6	14.5	19.0	22.8	11.4	18.5
• 20 à 100 000 habitants	13.7	11.6	14.5	13.2	18.8	13.8
• plus de 100 000 habitants	33.6	41.5	30.4	29.4	18.9	31.6
• agglomération parisienne	10.3	15.6	9.0	11.9	16.9	10.9
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	69.6	65.8	68.5	59.4	63.1	69.8
• un enfant	14.0	16.8	13.8	15.4	20.9	14.1
• deux enfants	11.5	11.4	13.5	18.8	11.2	11.7
• trois et quatre enfants	4.4	5.7	4.1	6.4	3.6	4.2
• cinq enfants et plus	0.5	0.3	0.1	-	1.2	0.2
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.5	0.6	1.4	-	-	0.9
• commerçant. artisan	4.1	5.2	5.1	-	10.8	4.9
• cadre. profession libérale	11.6	7.9	12.8	20.1	14.1	11.5
• profession intermédiaire	18.1	18.3	18.1	21.1	23.8	16.9
• employé	11.3	17.3	11.3	22.0	21.1	12.6
• ouvrier	19.8	16.5	21.7	9.5	13.1	20.8
• retraité	31.9	29.0	27.7	24.8	11.0	29.1
• autre inactif	2.7	5.2	1.9	2.5	6.1	3.3
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	51.8	42.2	52.1	45.9	41.3	48.3
• en concubinage	16.6	14.2	15.5	8.6	6.2	15.4
• célibataire	14.0	20.0	16.2	19.0	29.1	16.8
• divorcé (e)	12.0	17.0	12.5	25.4	17.5	14.1
• veuf (ve)	5.6	6.6	3.7	1.1	5.9	5.4
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	1.3	1.4	-	2.9	1.2
• 25 à 34 ans	15.2	13.0	17.5	11.0	25.7	16.1
• 35 à 44 ans	19.5	19.6	18.8	24.1	29.1	18.2
• 45 à 54 ans	20.0	25.3	22.9	29.7	21.1	22.8
• 55 à 64 ans	20.3	18.1	16.9	20.6	14.0	18.6
• 65 ans et plus	24.3	22.7	22.5	14.6	7.2	23.1
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	67.3	46.5	58.8	56.3	50.6	57.6
• locataire HLM	8.7	18.8	11.6	24.4	15.2	12.9
• autre locataire	24.0	34.7	29.6	19.3	34.2	29.5

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Types de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	55.9	68.7	60.7	63.2	55.0	61.5
• accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-
• autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-
• accession et conso.	23.7	18.9	22.1	19.4	27.0	21.7
• autre immobilier et conso.	13.2	8.1	10.1	10.8	11.2	10.1
• autres combinaisons	6.2	4.3	7.1	6.6	6.8	6.7
• aucun prêt	-	-	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	37.6	56.2	46.9	44.7	62.3	46.2
• non	62.4	43.8	53.1	55.3	37.7	53.8
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	4.6	6.8	3.0	2.8	22.4	5.5
• de 1 à 2	30.4	44.5	34.7	42.7	37.5	36.5
• de 2 à 3	38.7	31.5	35.7	27.4	25.6	34.6
• de 3 à 5	23.1	14.0	23.1	26.1	10.8	20.4
• 5 et plus	3.2	3.2	3.5	1.0	3.7	3.0

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

En pourcentage	Novembre 2016					
Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	6.7	4.1	6.0	3.0	7.3	6.1
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	13.9	7.8	11.1	12.8	10.9	10.5
<b>Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	1.8	0.8	1.7	3.0	0.7	1.5
<b>Taux variable</b> • oui	9.6	10.8	10.2	-	13.0	10.1
<b>Renégociations</b> • oui	64.8	53.0	65.6	69.5	62.3	63.3
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	85.2	83.6	85.1	89.9	81.4	85.6
• Autre organisme financier ou de crédit	20.2	19.5	16.8	14.5	24.1	16.8
• Famille, amis	1.6	-	0.2	-	11.4	0.6
• Employeur	6.2	6.4	7.5	-	12.9	7.2
• Autre	-	0.9	0.4	-	-	0,2

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Réseau crédits consommation</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	100.0	16.4	8.7	10.2	18.7	24.1
• carte d'un magasin	11.8	100.0	8.0	20.0	15.0	17.3
• banque ou organisme de crédit	28.1	43.0	100.0	20.1	42.7	70.8
• autre organisme	1.1	3.0	1.0	100.0	5.2	2.6
• famille, amis	3.0	3.4	2.2	7.8	100.0	3.9
<b>Destination des crédits consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	34.0	60.6	14.9	21.9	27.3	23.4
• acquérir une auto ou une moto	61.5	25.7	64.4	45.9	49.3	52.8
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.5	5.0	3.9	6.6	10.4	4.5
• consommation courante ou facture exceptionnelle	16.2	36.4	15.8	25.1	53.1	20.1
• travaux dans le logement	13.8	9.7	16.4	25.5	19.5	13.2
• réaménagement des crédits	4.6	7.3	10.3	11.2	13.7	6.8
• autre (s)	15.6	36.8	20.5	26.9	47.3	21.9

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.7	6.4	5.5	9.8	15.9	5.1
• trop élevées	11.8	17.9	10.8	5.6	15.6	11.9
• élevées mais supportables	32.7	30.3	36.9	30.1	31.5	33.6
• supportables	35.3	30.5	36.5	38.3	24.5	36.5
• très supportables	15.0	13.7	10.3	16.2	8.4	12.3
• pas de remboursement	0.5	1.2	-	3.0	4.1	0.6
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	4.7	7.6	3.6	8.1	2.6	4.0
• non	95.3	92.4	96.4	91.9	97.4	96.0
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	4.4	7.3	5.8	4.8	1.7	5.2
<b>Souscription future à un crédit conso. ... oui</b>	7.7	7.9	6.8	7.2	15.1	7.3
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	12.5	11.4	9.5	10.9	7.1	10.2
• suffisant sauf imprévu	40.3	30.7	38.2	42.8	22.2	37.5
• c'est juste	31.4	34.5	34.7	24.9	31.8	33.6
• c'est difficile	11.2	16.4	14.4	15.4	24.9	14.6
• les dettes sont nécessaires	4.6	6.9	3.2	6.0	14.0	4.1
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.9	3.4	1.3	1.1	-	1.6
• un peu améliorée	9.3	11.2	11.1	13.8	8.2	10.4
• restée stable	46.2	45.9	48.7	48.5	37.0	48.0
• un peu dégradée	34.0	28.0	31.9	26.1	30.2	31.6
• nettement dégradée	8.6	11.5	7.0	10.5	24.6	8.4

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

En pourcentage		Novembre 2016			
Univers concerné	Equipement Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	18.5	29.6	19.1	33.7	18.4
• 2 à 20 000 habitants	19.1	19.6	13.4	19.2	14.5
• 20 à 100 000 habitants	15.3	14.5	14.3	10.2	12.2
• plus de 100 000 habitants	33.0	30.1	33.9	27.0	36.7
• agglomération parisienne	14.1	6.2	19.3	9.9	18.2
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	66.3	65.5	77.7	70.8	74.6
• un enfant	15.2	15.7	11.7	14.7	10.8
• deux enfants	11.4	14.1	5.4	10.1	8.2
• trois et quatre enfants	6.7	4.6	4.5	4.4	5.2
• cinq enfants et plus	0.4	0.1	0.7	-	1.2
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.7	1.0	1.5	0.8	-
• commerçant. artisan	5.5	5.0	3.1	4.3	1.1
• cadre. profession libérale	8.4	13.2	7.9	11.0	12.3
• profession intermédiaire	20.3	18.1	17.4	14.1	14.4
• employé	15.2	12.3	19.5	7.4	16.8
• ouvrier	18.6	25.4	15.0	16.5	19.0
• retraité	28.6	23.0	30.0	43.6	30.2
• autre inactif	2.7	2.0	5.6	2.3	6.2
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	41.3	54.6	30.3	64.0	48.6
• en concubinage	16.2	17.9	10.4	10.5	8.5
• célibataire	19.3	14.6	29.9	8.9	24.6
• divorcé (e)	16.8	9.7	24.0	9.2	15.3
• veuf (ve)	6.4	3.1	5.4	7.4	3.0
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.2	1.1	1.1	0.4	0.8
• 25 à 34 ans	16.6	20.3	11.8	8.3	13.0
• 35 à 44 ans	19.8	20.4	19.2	16.6	22.5
• 45 à 54 ans	23.0	23.2	23.6	19.2	20.0
• 55 à 64 ans	17.6	17.2	17.4	24.3	21.2
• 65 ans et plus	20.8	17.8	26.9	31.2	22.5
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	48.8	61.8	28.5	89.7	35.0
• locataire HLM	18.7	9.5	26.8	2.3	23.2
• autre locataire	32.5	28.7	44.7	8.0	41.8

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Types de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de conso. seuls	66.9	56.4	76.7	37.5	76.2
• accession à la propriété seule	-	-	-	-	-
• autre immobilier seul	-	-	-	-	-
• accession et conso.	26.0	32.9	16.0	36.1	17.3
• autre immobilier et conso.	2.4	2.3	2.7	15.4	3.5
• autres combinaisons	4.7	8.4	4.6	11.0	3.0
• aucun prêt	-	-	-	-	-
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	56.2	41.2	78.9	42.3	72.8
• non	43.8	58.8	21.1	57.7	27.2
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	9.5	2.7	12.6	2.7	6.3
• de 1 à 2	40.2	29.2	56.7	31.2	45.3
• de 2 à 3	32.4	39.7	23.1	35.2	32.6
• de 3 à 5	14.9	24.7	6.4	27.2	13.8
• 5 et plus	3.0	3.0	1.2	3.7	2.0

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

En pourcentage	Novembre 2016				
Univers concerné	Equiperment Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	4.3	7.7	5.2	6.8	4.2
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	7.8	10.7	6.2	34.6	7.3
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	1.3	1.7	0.5	2.7	0.9
<b>Taux variable</b> • oui	8.9	9.8	7.7	11.4	9.8
<b>Renégociations</b> • oui	59.8	66.4	60.0	62.9	69.0
<b>Réseaux d'accès aux crédits des accédants</b> (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	82.6	85.6	84.7	86.8	65.0
• Autre organisme financier ou de crédit	22.2	15.6	17.3	17.1	38.3
• Famille, amis	1.9	0.4	-	-	-
• Employeur	6.5	8.2	5.5	6.5	-
• Autre	-	0.2	-	-	-

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Réseau crédits consommation</b> (Combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	35.0	28.1	17.9	25.2	16.3
• carte d'un magasin	44.8	8.4	31.3	12.7	18.7
• banque ou organisme de crédit	54.9	75.3	86.8	80.5	95.4
• autre organisme	2.4	2.2	2.2	5.0	4.2
• famille, amis	4.5	3.6	10.5	5.7	7.9
<b>Destination des crédits de consommation utilisés</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	100.0	11.5	25.8	17.3	16.2
• acquérir une auto ou une moto	25.9	100.0	20.7	32.4	27.1
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.8	0.9	8.2	3.9	6.2
• consommation courante ou facture exceptionnelle	23.2	7.7	118.4	12.5	41.4
• travaux dans le logement	9.8	8.1	5.6	100.0	13.0
• réaménagement des crédits	4.7	3.5	17.4	6.7	100.0
• autre (s)	19.1	6.7	37.9	10.0	28.3

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto moto	Consommation courante	Travaux logement	Réaménager crédits
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	6.0	3.8	15.6	5.6	14.8
• trop élevées	15.0	9.4	27.1	13.5	22.8
• élevées mais supportables	30.5	37.6	32.4	34.6	36.0
• supportables	32.7	38.3	17.7	36.4	25.1
• très supportables	15.0	10.8	5.0	9.7	1.3
• pas de remboursement	0.8	0.1	2.2	0.2	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	5.8	2.5	9.1	2.4	13.4
• non	94.2	97.5	90.9	97.6	86.6
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	5.6	7.9	2.0	3.0	3.5
<b>Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui</b>	11.3	5.9	11.3	5.6	15.3
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	10.9	11.4	2.3	9.3	1.4
• suffisant sauf imprévu	32.0	42.5	17.9	39.5	23.7
• c'est juste	34.8	33.5	26.6	34.6	33.0
• c'est difficile	17.9	10.2	35.7	11.8	31.7
• les dettes sont nécessaires	4.4	2.4	17.5	4.8	10.2
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.7	1.9	1.0	0.8	2.9
• un peu améliorée	8.6	10.6	5.7	10.9	11.3
• restée stable	47.7	50.4	33.7	47.1	35.3
• un peu dégradée	32.0	32.0	37.5	30.7	32.7
• nettement dégradée	9.0	5.1	22.1	10.5	17.8

## **ANNEXE 11**

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



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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Zone de résidence</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	12.1	23.7	23.8	13.5	17.3
• 2 à 20 000 habitants	19.5	20.7	16.9	13.9	16.6
• 20 à 100 000 habitants	20.7	12.5	8.3	9.6	12.6
• plus de 100 000 habitants	36.8	32.6	48.2	50.7	42.6
• agglomération parisienne	10.9	10.5	2.8	12.3	10.9
<b>Nombre d'enfants au foyer</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	78.0	68.9	65.0	87.3	80.1
• un enfant	12.6	19.0	27.0	9.6	13.3
• deux enfants	7.6	11.6	6.6	2.7	5.7
• trois et quatre enfants	1.8	0.5	1.4	0.4	0.9
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	-
<b>PCS du chef de famille</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	-	-	-	0.6	0.3
• commerçant. artisan	-	4.4	4.9	2.3	2.4
• cadre. profession libérale	5.9	16.0	5.9	12.7	11.3
• profession intermédiaire	27.7	35.3	27.4	21.9	26.1
• employé	25.7	21.0	6.1	21.6	21.3
• ouvrier	30.5	19.0	47.1	15.0	21.7
• retraité	-	-	-	-	-
• autre inactif	10.2	3.3	8.6	25.9	16.9
<b>Situation familiale</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	11.7	13.0	41.1	5.1	10.7
• en concubinage	36.0	44.9	44.6	30.7	35.6
• célibataire	49.0	35.6	14.3	59.5	49.4
• divorcé (e)	3.3	6.5	-	4.7	4.3
• veuf (ve)	-	-	-	-	-
<b>Age du chef de ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	22.1	0.6	7.5	21.4	16.6
• 25 à 34 ans	77.9	99.4	92.5	75.6	83.4
• 35 à 44 ans	-	-	-	-	-
• 45 à 54 ans	-	-	-	-	-
• 55 à 64 ans	-	-	-	-	-
• 65 ans et plus	-	-	-	-	-
<b>Statut d'occupation</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	2.7	89.3	90.4	3.0	25.5
• locataire HLM	19.7	-	-	16.1	12.7
• autre locataire	77.6	10.7	9.6	80.9	61.8

**Tableau 2 : La diffusion des crédits**

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Types de crédits</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits conso. seuls	100.0	-	-	-	22.3
• accession à la propriété seule	-	76.8	-	-	14.4
• autre immobilier seul	-	10.7	-	-	2.0
• accession et conso.	-	-	68.6	-	5.0
• autre immobilier et conso.	-	-	9.6	-	0.7
• autres combinaisons	-	12.5	21.8	-	4.0
• aucun prêt	-	-	-	100.0	51.6
<b>Utilisation du découvert bancaire</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	69.3	27.4	73.8	31.0	42.0
• non	30.7	72.6	26.2	69.0	58.0
<b>Niveau de revenus déclaré (en SMIC)</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	13.3	5.5	-	28.2	18.5
• de 1 à 2	47.3	36.2	18.4	37.7	38.2
• de 2 à 3	36.2	40.6	53.9	26.0	33.1
• de 3 à 5	3.2	15.2	27.7	7.9	9.7
• 5 et plus	-	2.5	-	0.2	0.5

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale</b> • oui	-	7.8	16.3	-	2.7
<b>Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement</b> • oui	-	10.4	15.2	-	3.1
<b>Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier</b> • oui	-	6.2	-	-	1.2
<b>Taux variable</b> • oui	-	2.4	2.2	-	2.4
<b>Renégociations</b> • oui	-	35.5	38.9	-	36.5
<b>Réseaux d'accès au crédit des accédants</b> (combinaisons possibles)	-	100.0	100.0	-	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	-	89.6	83.9	-	88.0
• Autre organisme financier ou de crédit	-	10.7	18.8	-	12.9
• Famille, amis	-	1.5	-	-	1.1
• Employeur	-	15.1	6.7	-	12.7
• Autre	-	0.7	-	-	0.5

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Réseau crédits consommation</b> (Combinaisons possibles)	100.0	-	100.0	-	100.0
• vendeur	15.7	-	22.3	-	17.4
• carte d'un magasin	16.5	-	11.1	-	15.1
• banque ou organisme de crédit	82.8	-	71.6	-	80.2
• autre organisme	1.0	-	-	-	0.6
• famille, amis	11.4	-	-	-	8.7
<b>Destination des crédits de consommation utilisés</b>	100.0	-	100.0	-	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	32.9	-	20.3	-	29.8
• acquérir une auto ou une moto	72.0	-	65.3	-	70.3
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	1.6	-	5.3	-	2.5
• consommation courante ou facture exceptionnelle	16.5	-	5.3	-	13.8
• travaux dans le logement	1.3	-	17.9	-	5.4
• réaménagement des crédits	8.1	-	-	-	6.1
• autre (s)	20.4	-	7.1	-	17.1

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

En pourcentage

Novembre 2016

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble
<b>Appréciation sur les charges de remboursement</b>	100.0	100.0	100.0	-	100.0
• beaucoup trop élevées	5.3	2.9	5.8	-	4.4
• trop élevées	13.5	8.4	16.0	-	11.9
• élevées mais supportables	37.6	43.8	38.5	-	40.2
• supportables	32.6	38.5	35.4	-	35.4
• très supportables	11.0	6.4	4.3	-	8.1
• pas de remboursement	-	-	-	-	-
<b>Dossier de surendettement déposé</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	4.9	0.6	-	2.8	2.7
• non	95.1	99.4	100.0	97.2	97.3
<b>Souscription future à un emprunt immobilier ... oui</b>	10.1	3.4	3.2	21.1	14.0
<b>Souscription future à un crédit de conso. ... oui</b>	9.1	2.5	10.3	2.7	4.7
<b>Le budget du ménage</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	7.3	17.4	10.1	16.2	14.0
• suffisant sauf imprévu	41.0	41.8	35.3	30.2	35.2
• c'est juste	36.4	33.9	36.2	39.2	37.4
• c'est difficile	15.3	6.9	9.2	14.1	12.6
• les dettes sont nécessaires	-	-	9.2	0.3	0.8
<b>Situation financière passée</b>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.0	1.2	-	4.4	3.2
• un peu améliorée	14.3	21.8	14.4	20.7	19.0
• restée stable	51.5	55.1	27.3	53.8	51.5
• un peu dégradée	23.4	17.7	49.3	15.6	20.3
• nettement dégradée	7.8	4.2	9.0	5.5	6.0



## TABLE DES MATIERES

<b>• INTRODUCTION</b>	<b>5</b>
<b>I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS</b>	<b>14</b>
<b>II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT</b>	<b>24</b>
<b>III. DES SITUATIONS PARTICULIERES</b>	<b>27</b>
<b>CONCLUSION</b>	<b>41</b>
<b>• ANNEXE 1 : Le questionnaire de l'enquête réalisée par la SOFRES</b>	<b>43</b>
<b>• ANNEXE 2 : Les taux de réponse à l'enquête réalisée par la SOFRES</b>	<b>47</b>
<b>• ANNEXE 3 : La significativité des résultats présentés</b>	<b>51</b>
<b>• ANNEXE 4 : Ménages avec crédits et ménages sans crédit</b>	<b>55</b>
<b>• ANNEXE 5 : Les ménages avec crédits</b>	<b>59</b>
<b>• ANNEXE 6 : Des situations particulières</b>	<b>77</b>
<b>• ANNEXE 7 : Des profils particuliers</b>	<b>95</b>
<b>• ANNEXE 8 : Les ménages fragiles</b>	<b>107</b>
<b>• ANNEXE 9 : Les ménages de 55 ans et plus</b>	<b>119</b>
<b>• ANNEXE 10 : L'usage des crédits à la consommation</b>	<b>127</b>
<b>• ANNEXE 11 : Les ménages de moins de 30 ans</b>	<b>139</b>
<b>TABLE DES MATIÈRES</b>	<b>147</b>