

OBSERVATOIRE DES CREDITS AUX MÉNAGES

Avril 2024
36^{ème} Rapport Annuel

LES CRÉDITS AUX MÉNAGES EN NOVEMBRE 2023

Pr Michel MOUILLART

SOMMAIRE

INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS	21
II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT	23
III. DES SITUATIONS PARTICULIERES	25
ANNEXES	31
TABLE DES MATIÈRES	173

La photographie des ménages endettés que propose la 36^{ème} vague de l'enquête réalisée par KANTAR pour l'Observatoire des Crédits aux Ménages a été prise en novembre 2023.

L'enquête a été réalisée par voie postale auprès d'un échantillon représentatif de 13 000 ménages : 8 685 ont répondu dans les délais (un ménage métropolitain sur 3 500 a été enquêté). Le taux de réponse (66,8 %) a certes reculé par rapport à la précédente vague : mais il est élevé pour une enquête réalisée par voie postale, dans un contexte économique et social chahuté par les crises sanitaires, économiques et internationales qui se succèdent depuis 2020.

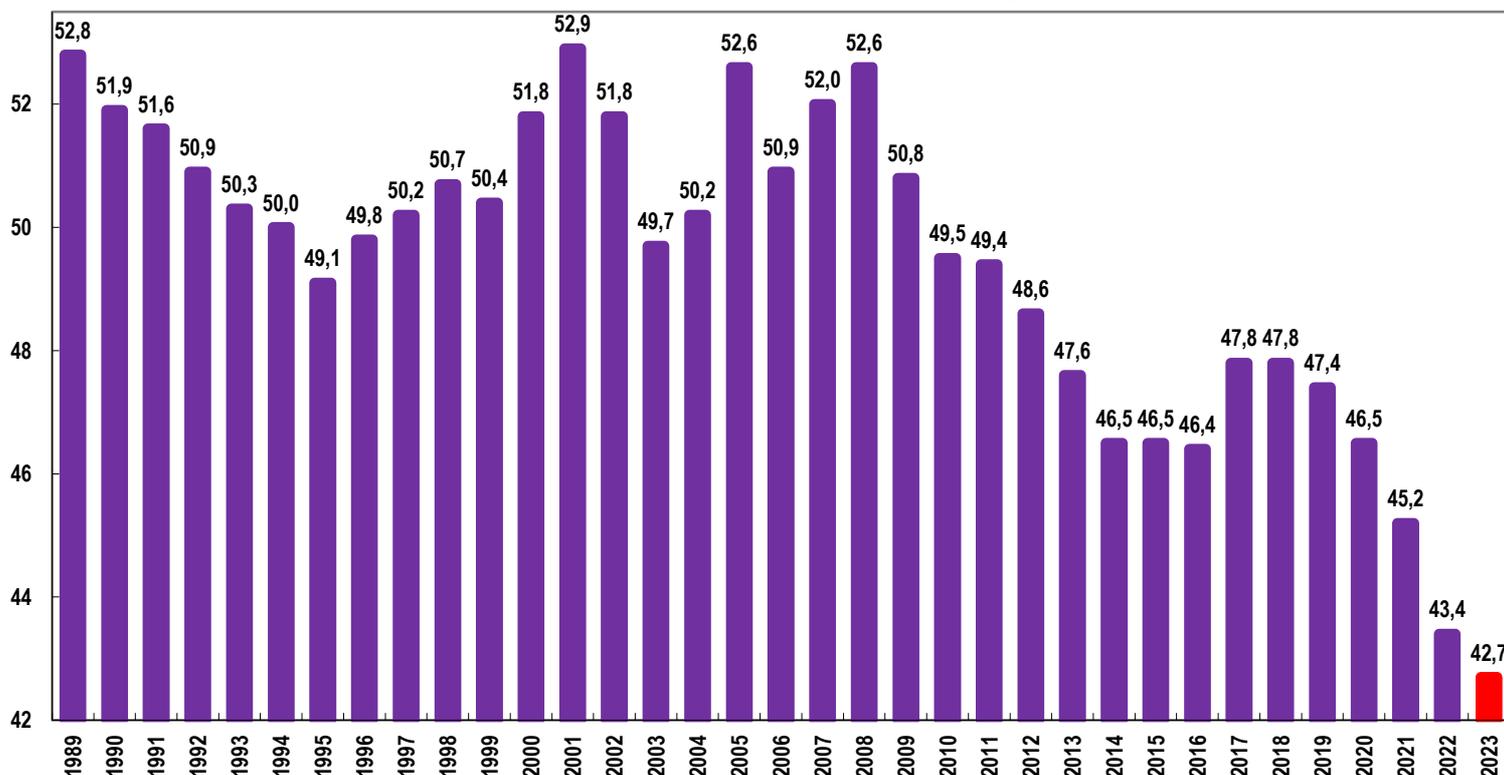
La taille de l'échantillon disponible autorise, comme chaque année, l'étude de sous populations spécifiques dès lors cependant que leur taille est suffisante. Mais il est bien évident que dans ce cas, la possibilité de croisement de critères multiples est très limitée.

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

1. En 2023, recul historique de la part des ménages détenant des crédits

Le recul du taux de détention des crédits par les ménages s'est poursuivi en 2023, pour la 5^{ème} année consécutive. Et la part des ménages détenant des crédits s'est établie à 42,7 % : un niveau historiquement bas, le plus bas que l'Observatoire des Crédits aux Ménages a eu à connaître depuis la fin des années 80.

La proportion de ménages détenant des crédits
(Source : Observatoire des Crédits aux Ménages)

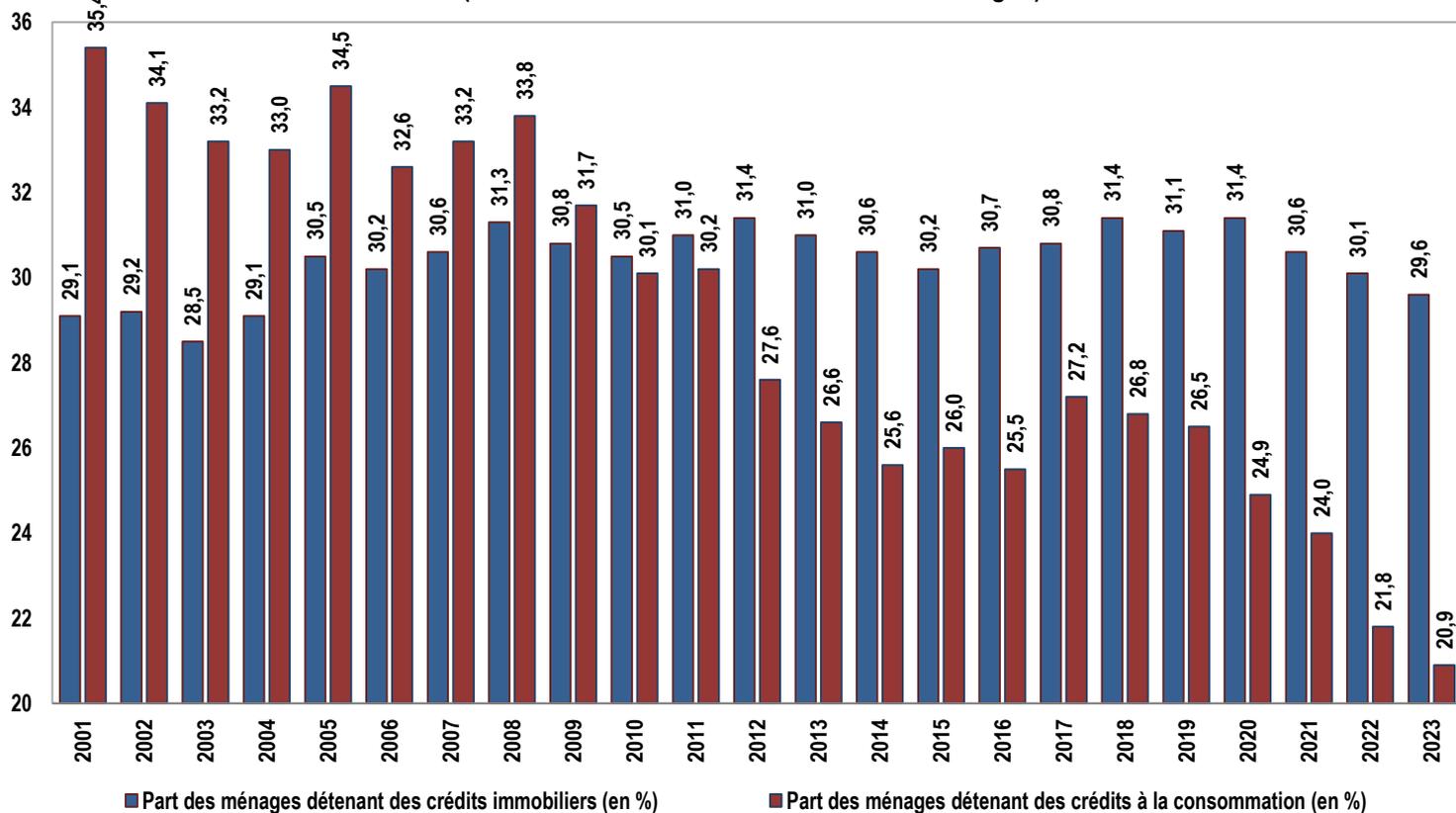


Déjà, entre 2008 et 2014, le taux de détention des crédits s'était fortement réduit, pour se stabiliser à un niveau proche de 46,5 % jusqu'en 2016. Ce recul avait résulté de la chute rapide de la part des ménages détenant des crédits à la consommation.

Mais à partir de 2016, la remontée du taux de détention des crédits immobiliers a accompagné celle des crédits à la consommation (dont les LOA). Elle s'est appuyée sur une reprise vigoureuse de l'accession à la propriété grâce à une amélioration rapide des conditions de crédit (baisse des taux des crédits et allongement des durées des prêts accordés) et à un allègement sans précédent des taux d'apport personnel exigés. De plus la diffusion des crédits immobiliers a bénéficié du regain du taux de détention des crédits pour financer l'acquisition d'un autre logement (principalement un investissement locatif privé porté par le dispositif Pinel). En revanche, les crédits destinés au financement des travaux ont poursuivi leur repli, en réponse à une demande n'affichant guère d'enthousiasme pour les travaux de rénovation énergétique.

Le rebond de la détention des crédits immobiliers a alors résisté à la crise sanitaire : et en 2020, 31,4 % des ménages détenaient des crédits immobiliers et 24,2 % étaient en cours d'accession à la propriété, des niveaux parmi les plus élevés observés depuis le début des années 2000.

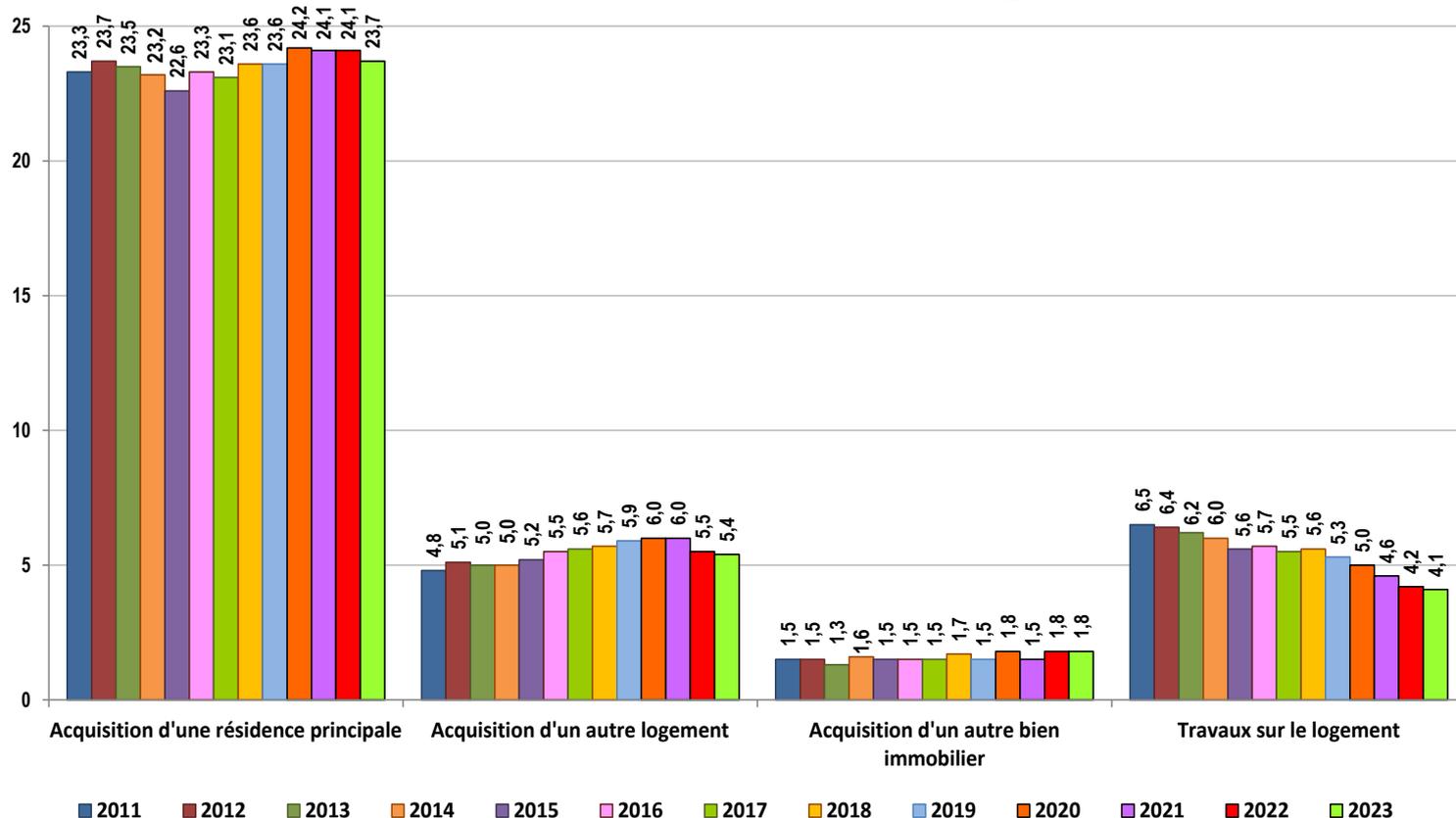
La part des ménages détenant des crédits
(Source : Observatoire des Crédits aux Ménages)



Pourtant, dès 2021 le taux de détention des crédits immobiliers a commencé à diminuer, pour revenir en 2023 à son niveau du milieu des années 2000. Sous l'effet du resserrement de l'accès au crédit, de la perte d'efficacité des soutiens publics à l'accession à la propriété et à l'investissement locatif

privé, puis à partir de l'été 2022 de la remontée des taux des crédits immobiliers, le recours aux crédits immobiliers s'est fait moins intense. L'usage des crédits destinés à l'accession à la propriété et à l'investissement locatif privé a reculé, comme d'ailleurs le financement des travaux sur le logement, confirmant les tendances qui se renforcent au fil des années. Entre 2020 et 2023, le nombre de ménages détenant des crédits immobiliers a ainsi baissé de près de 290 000.

Taux de détention des crédits immobiliers (en %) : selon le type de biens financés



L'inertie du taux de détention des crédits immobiliers qui se constate au début de chaque crise économique ou financière renvoie au décalage habituel entre l'accord des prêts (et/ou la signature du compromis ou du contrat de vente) et le décaissement des premiers fonds empruntés (la mise en force des crédits et, éventuellement, la signature de l'acte notarié). Ainsi, après une année 2019 de très forte activité du marché des crédits immobiliers, le déclenchement de la crise sanitaire et la mise en œuvre du 1^{er} confinement se sont accompagnés d'un repli sensible de l'activité des marchés immobiliers et une chute de la production de nouveaux crédits, mais sans que cela ne se traduise par une diminution du taux de détention des crédits immobiliers. De même, la reprise d'activité des marchés immobiliers et des crédits immobiliers constatée en 2021 ne s'est pas accompagnée d'un rebond du taux de détention, interférant avec les conséquences décalées du trou d'air de l'année 2020 : d'autant que la sortie des anciennes générations nombreuses d'acquéreurs pèse maintenant plus que par le passé sur le rythme d'amortissement de la dette immobilière.

Ainsi, le repli du taux de détention des crédits immobiliers constaté dès 2021 a amorcé un mouvement de recul, dans un contexte de resserrement de l'accès au crédit et de dégradation de l'activité des marchés immobiliers. Et il participe depuis à la baisse du taux global de détention des crédits par les

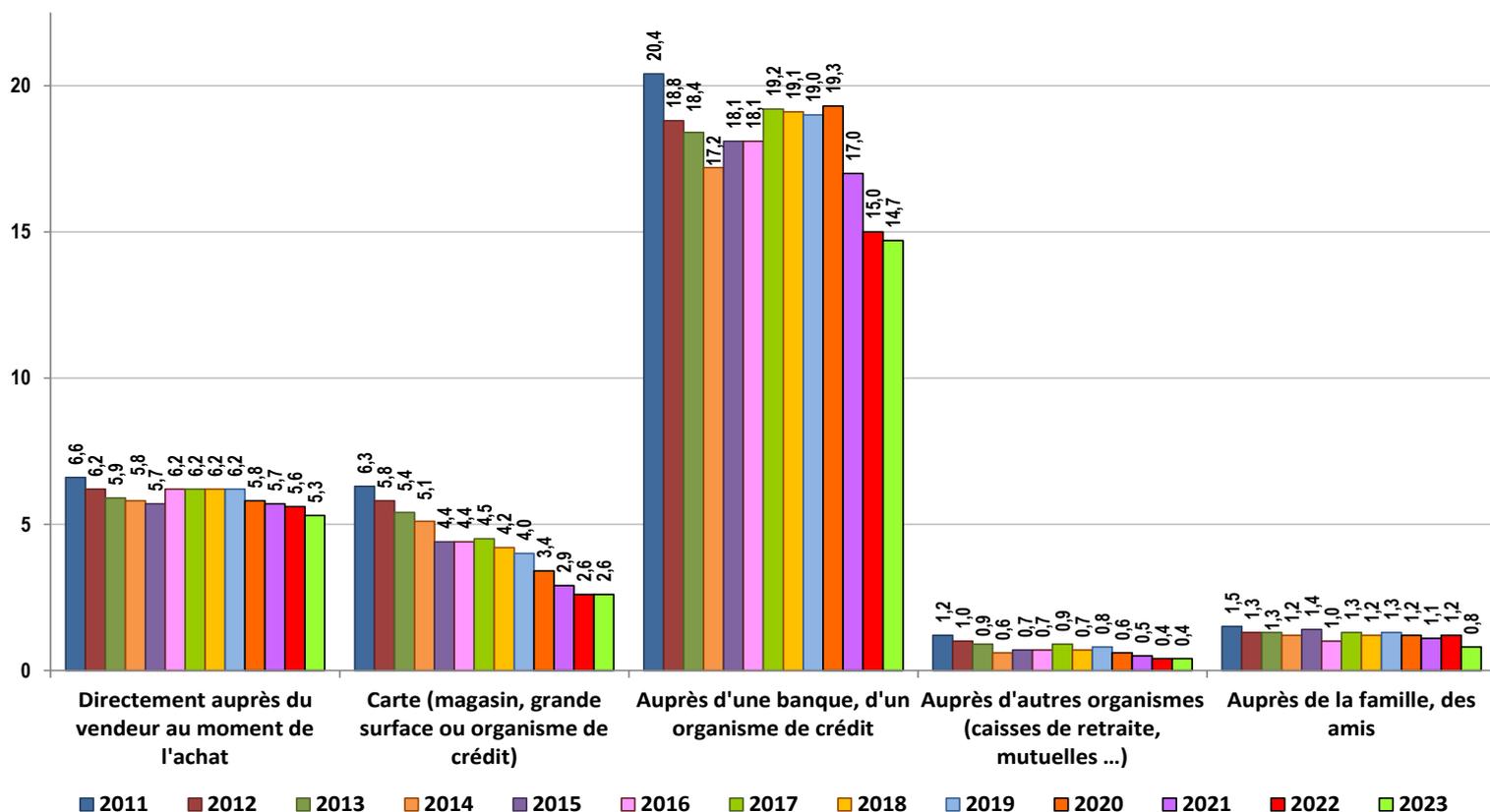
ménages : il porte d'ailleurs à lui seul plus de 35 % de la diminution du nombre de ménages détenant des crédits constatée entre 2020 et 2023 (pour une diminution de 770 000, au total).

2. Le taux de détention des crédits à la consommation au plus bas

Entre 2008 et 2014, le taux de détention des crédits à la consommation (dont les LOA) avait rapidement reculé, passant de 33,8 % à 25,6 %. Les deux crises économiques qui se sont succédées durant ces années avaient conduit les ménages à réviser leurs projets de consommation. Et de plus, les ménages ont fortement réduit leur utilisation des crédits renouvelables sous l'effet de la loi Lagarde. L'usage des crédits à la consommation a encore diminué entre 2012 et 2014, avec un taux de détention passant de 27,6 % à 25,6 %, donc en deçà du point le plus bas constaté en 1995 : dans un environnement économique peu propice à la réalisation des projets de consommation durable (électroménager, automobile et motocycle, travaux d'amélioration du logement), le renforcement des dispositions de la loi Lagarde par la loi Hamon a encore plus restreint le recours aux crédits renouvelables.

Cependant, dès l'automne 2014 la demande de crédits à la consommation s'est stabilisée, bénéficiant du dynamisme de la production des établissements de crédit et de l'amélioration des conditions de crédit faites à la clientèle. Ce rebond avait permis au taux global de détention des crédits de se stabiliser dès 2015, puis de remonter.

Taux de détention des crédits à la consommation (en %) : selon le réseau de distribution



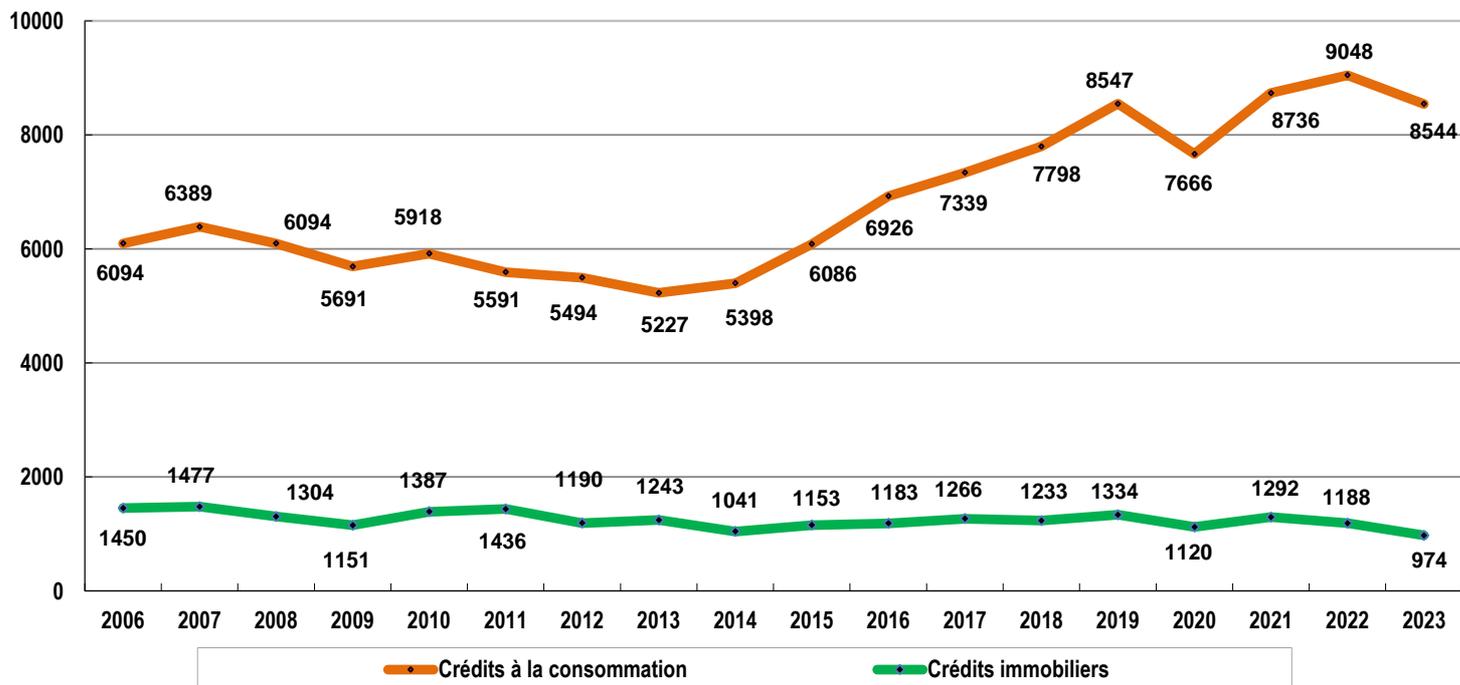
Le rebond du taux de détention des crédits à la consommation constaté en 2017 avait été porté par une augmentation de la demande des ménages auprès des banques et des organismes de crédit.

L'importance de ce réseau de distribution s'est confirmée jusqu'en 2020 : d'ailleurs, alors que la demande de crédits à la consommation subissait de plein fouet le contrecoup de la crise sanitaire et de ses conséquences économiques et sociales, leur diffusion par les banques et les organismes de crédit se renforçait encore. En revanche, le recul de la détention des cartes de crédit a repris dès 2017 : 3,4 % des ménages détenant ces produits en 2020, contre 4,5 % en 2017 et 7,7 % en 2009. Et ce recul coïncide en 2020 avec un affaissement du taux de détention des crédits obtenus directement auprès du vendeur : mais aussi, et dans une moindre mesure, après de la famille et des amis, voire auprès d'autres organismes (caisses de retraite, mutuelles, ...). Le taux global de détention des crédits à la consommation s'était ainsi établi à 24,9 % en 2020.

Depuis, la part des ménages détenant des crédits à la consommation n'a cessé de s'affaiblir, quel que soit leur réseau de distribution. Le taux de détention de ces crédits est ainsi descendu à 20,9 % en 2023, soit le niveau le plus bas constaté par l'Observatoire depuis 1989. Et pourtant le nombre de ménages contractant un nouveau crédit à la consommation s'est nettement redressé en 2021 puis en 2022, après le recul de 2020 d'une ampleur sans précédent depuis la fin des années 80.

En 2020, le nombre de ménages ayant contracté un nouveau crédit à la consommation (7,666 millions) avait en effet nettement diminué : - 10,3 %, après + 9,4 % en 2019. Le nombre de ménages concernés était donc redescendu sous le niveau de l'année 2018, même s'il restait élevé par référence à la situation du marché des crédits à la consommation observée de 2006 à 2017.

Le nombre de nouveaux ménages ayant contracté un crédit (en milliers) : hors crédits renouvelables
(Source : Observatoire des Crédits aux Ménages)



Après une année 2020 dégradée, le rebond des marchés des crédits immobiliers et à la consommation n'en a alors été que plus remarquable en 2021. De plus, le nombre de ménages ayant contracté un nouveau crédit à la consommation avait encore progressé en 2022, pour atteindre 9,05 millions de ménages. En revanche, après le rebond du marché de l'immobilier constaté en 2021, le nombre de ménages ayant contracté un nouveau crédit immobilier a rechuté en 2022 (- 8,0 %) dans un contexte

peu favorable à la réalisation d'un achat immobilier (hausse des prix et des taux d'intérêt, resserrement de l'accès au crédit, pertes de pouvoir d'achat, ...).

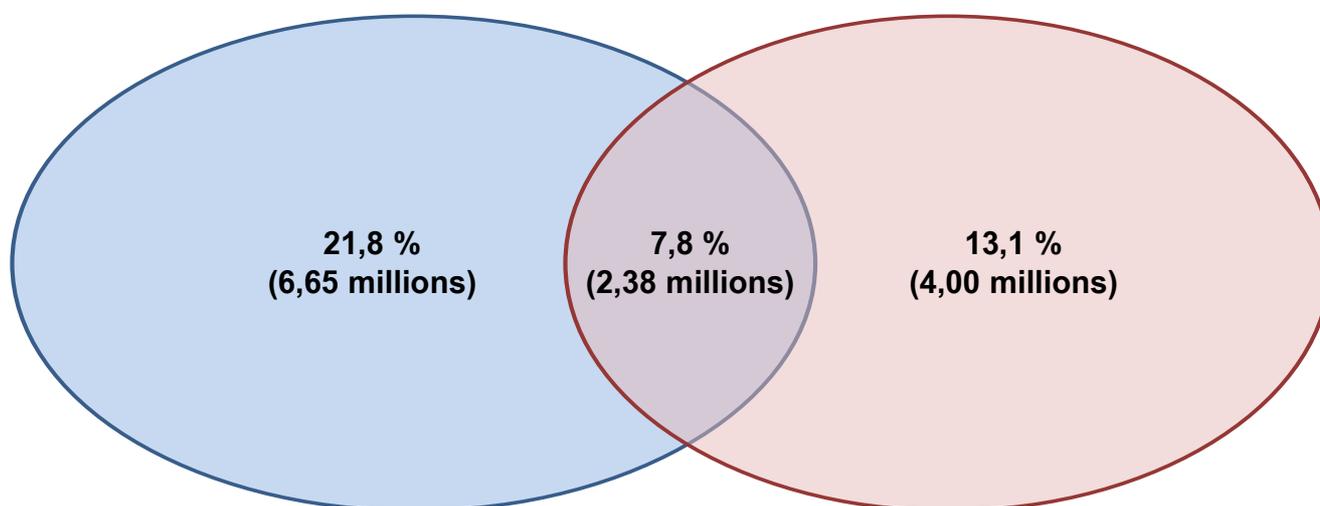
Sans amélioration notable de l'environnement des marchés immobiliers (hausse des taux, détérioration du pouvoir d'achat, difficultés d'accès au crédit, ...), la baisse du nombre de ménages ayant contracté un nouveau crédit immobilier s'est poursuivie en 2023 à un rythme beaucoup rapide qu'auparavant (- 18,0 % en 2023 et - 27,0 % depuis 2019). La diminution a aussi été rapide pour les crédits à la consommation (- 5,6 % en 2023),

3. Evolution dans les usages du crédit à la consommation

Lorsque les ménages sont inquiets sur leur avenir ou si leur contrainte budgétaire se resserre (en réponse à la dégradation de leur pouvoir d'achat ou sous l'effet de la montée du chômage, par exemple), ils diffèrent leurs projets de consommation durable : l'achat d'une automobile, mais aussi le remplacement de l'électroménager ou l'acquisition d'un équipement de loisir (les bateaux et les caravanes, notamment). De telles circonstances invitent en effet les ménages à plus de prudence dans la gestion de leurs dépenses, surtout lorsque leur financement fait appel au crédit. Mais cela est aussi le cas lors de la mise en place ou lors du renforcement de dispositions législatives applicables au crédit à la consommation.

Crédits immobiliers
29,6 %
(9,03 millions)

Crédits consommation
20,9 %
(6,38 millions)

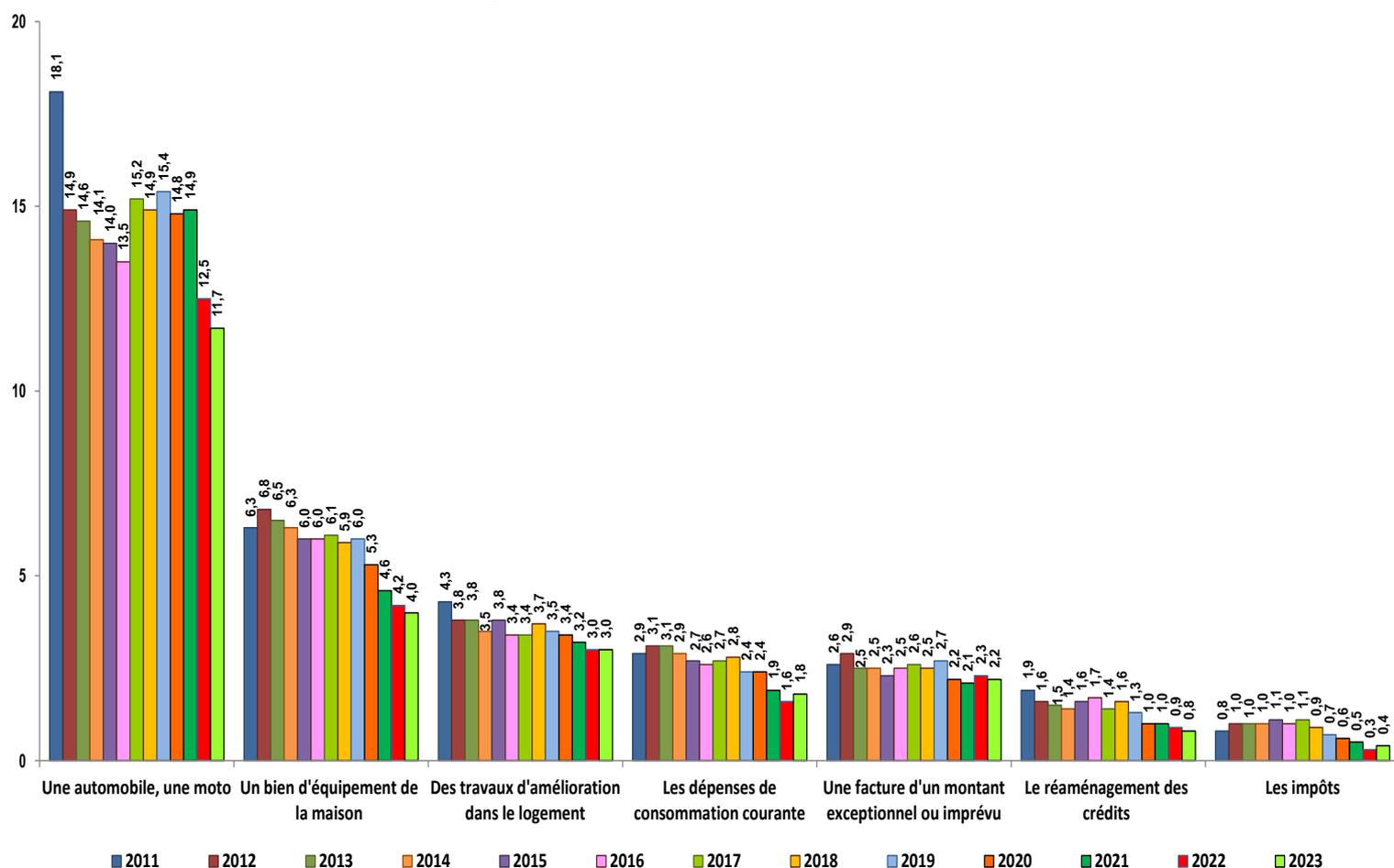


La diffusion des crédits parmi les ménages en 2023 (Source : OCM /2024/)
42,7 % de ménages avec un ou plusieurs crédits
(13,03 millions de ménages)

Ainsi dès 2009, et avant l'entrée en vigueur des principales dispositions de la loi Lagarde en juillet 2010, ils avaient réduit leur recours aux crédits renouvelables. Cette évolution s'est poursuivie depuis, d'autant que la loi Hamon de mars 2014 est venue renforcer les dispositions de la loi Lagarde applicables au crédit à la consommation : elle 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).

De même avec le déclenchement de la crise sanitaire, le taux de détention des crédits à la consommation qui s'était ressaisi entre 2017 et 2019 a rechuté, pour s'établir à 24,9 % en 2020 sous l'effet du recul de la détention des cartes de crédit et des crédits obtenus directement auprès du vendeur. La baisse s'est alors poursuivie depuis sous l'effet d'une forte dégradation de l'environnement économique et financier des ménages et de l'indicateur de sentiment que l'INSEE diffuse chaque mois : la part des ménages détenant des crédits à la consommation s'est établie à 20,9 % en 2023 (le niveau le plus bas que l'OCM a pu observer depuis 1989), tous les réseaux de distribution des crédits à la consommation étant affectés par cette nouvelle dégradation.

Taux de détention des crédits à la consommation (en %) : selon le type d'achat ou la destination du financement



Ainsi la part des ménages qui contractent des crédits à la consommation directement auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit qui s'était maintenue à haut niveau jusqu'en 2020, après avoir rebondi en 2017, a nettement reculé depuis : avec en 2023 14,7 % de l'ensemble des ménages (34,4 %

des seuls ménages avec crédit(s)), contre 19,3 % de l'ensemble des ménages en 2020 (41,5 % des seuls ménages avec crédit(s)). Dans le même temps, la part des ménages qui contractent un crédit à la consommation sur le lieu de vente a décroché après quatre années de relative stabilité, pour descendre à 5,3 % en 2023 (12,4 % des seuls ménages avec crédit(s)). Et la diffusion des « cartes » de magasin s'est stabilisée (2,6 % des ménages en 2023, soit 6,1 % des seuls ménages avec crédit(s)), après plusieurs années d'un recul parfois rapide observé 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.

Au-delà des évolutions associées aux transformations de la conjoncture et de la perception qu'ils peuvent en avoir, les ménages recourent toujours largement aux crédits à la consommation pour financer la réalisation de projets patrimoniaux et améliorer leur cadre de vie, donc pour réaliser des projets de consommation durable (pour acheter un bien d'équipement de la maison, une automobile, une moto) et améliorer leurs logements (rénovation, transformation et adaptation du logement, réalisation de travaux d'économie d'énergie). Au fil des années, ils ont en revanche 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 1,8 % des ménages en 2023 (4,2 % des ménages endettés). A cet égard, et en dépit d'un environnement général peu favorable, les ménages n'ont pas vraiment modifié leur pratique du crédit : les évolutions récentes confirmant l'inflexion des comportements amorcée avec le déclenchement de la crise de 2008, renforcée par la mise en œuvre des lois Lagarde et Hamon et amplifiée avec l'apparition de la crise de la Covid-19.

En revanche, en 2023 18,7 % des ménages (43,8 % des seuls ménages avec crédit(s)) détenaient en effet 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, 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. Ainsi la part des ménages qui souscrivent des crédits à la consommation pour acquérir une automobile ou un motocycle qui s'était relevée en 2017 pour se maintenir autour de 15 % en moyenne, a rapidement reculé à partir de 2022 : pour s'établir à 11,7 % en 2023 (27,4 % des seuls ménages avec crédit(s)), contre 14,9 % en 2021 (33,0 % des seuls ménages avec crédit(s)). Par ailleurs, 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 : il a lentement reculé pour s'établir à 3,0 % en 2023 (6,6 % des ménages avec crédit(s)).

4. Dégradation de la situation financière et budgétaire ressentie

Lors de chocs économiques ou financiers (comme durant les années 2008-2009 et 2012-2013, ou plus récemment en 2020), mais aussi lors de la détérioration de l'environnement économique national et international (comme en 2022), l'appréciation que les ménages détenant des crédits portent sur leur situation financière se dégrade plus ou moins rapidement. Mais pendant ces périodes, la situation de ces ménages ne se dégrade pas plus que celle des autres ménages, le recours au crédit n'étant pas synonyme de situation budgétaire ou financière plus délicate : tous les ménages, qu'ils soient endettés ou non, subissent de manière comparable les conséquences de la montée du chômage et de la stagnation du pouvoir d'achat, par exemple.

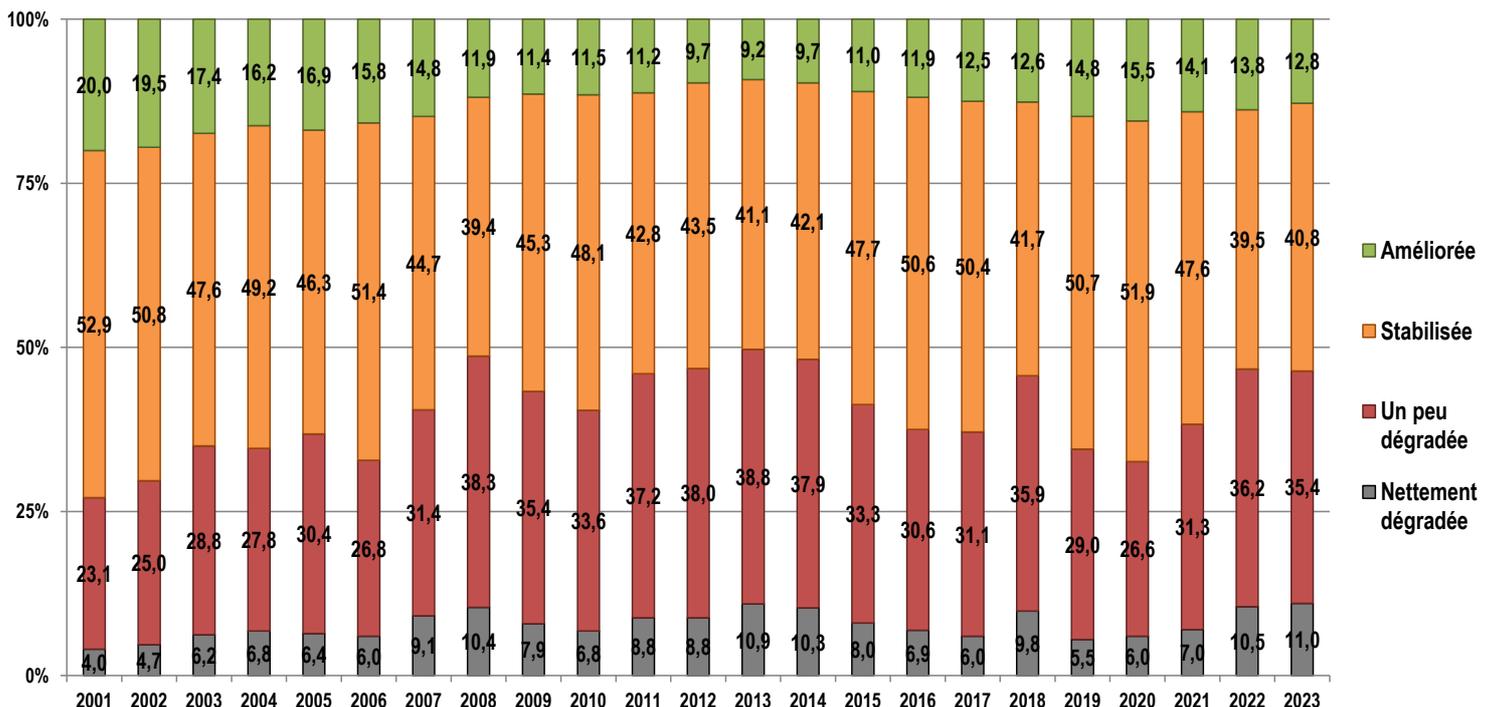
Ainsi, dès le début de l'année 2019 les ménages ont corrigé la perception qu'ils avaient eu jusqu'alors de leur environnement économique et professionnel. Les appréciations qu'ils portaient sur leurs situations financière et budgétaire se sont alors nettement améliorées, qu'ils soient ou non détenteurs de crédits. De même, la proportion de ceux qui considèrent que leur budget ne leur permet que d'y arriver difficilement ou que les dettes sont nécessaires avait reculé. Ce regain de confiance des ménages détenant des crédits s'est confirmé en 2020. Alors que leur environnement a été malmené par la crise sanitaire et ses conséquences économiques et sociales, les appréciations portées sur les situations financières et budgétaires se sont de nouveau améliorées.

Et à la fin de l'année 2020, 67,4 % des ménages détenant des crédits estimaient que leur situation financière s'était améliorée voire stabilisée au cours des 6 derniers mois contre 65,5 % en 2019 (respectivement 65,4 % pour l'ensemble des ménages contre 64,9 % en 2019), soit la proportion la plus élevée observée depuis 2005. De même, la proportion de ceux qui estiment être à l'aise avec leur budget s'est accrue : 20,1 % des ménages détenant des crédits contre 16,6 % un an auparavant.

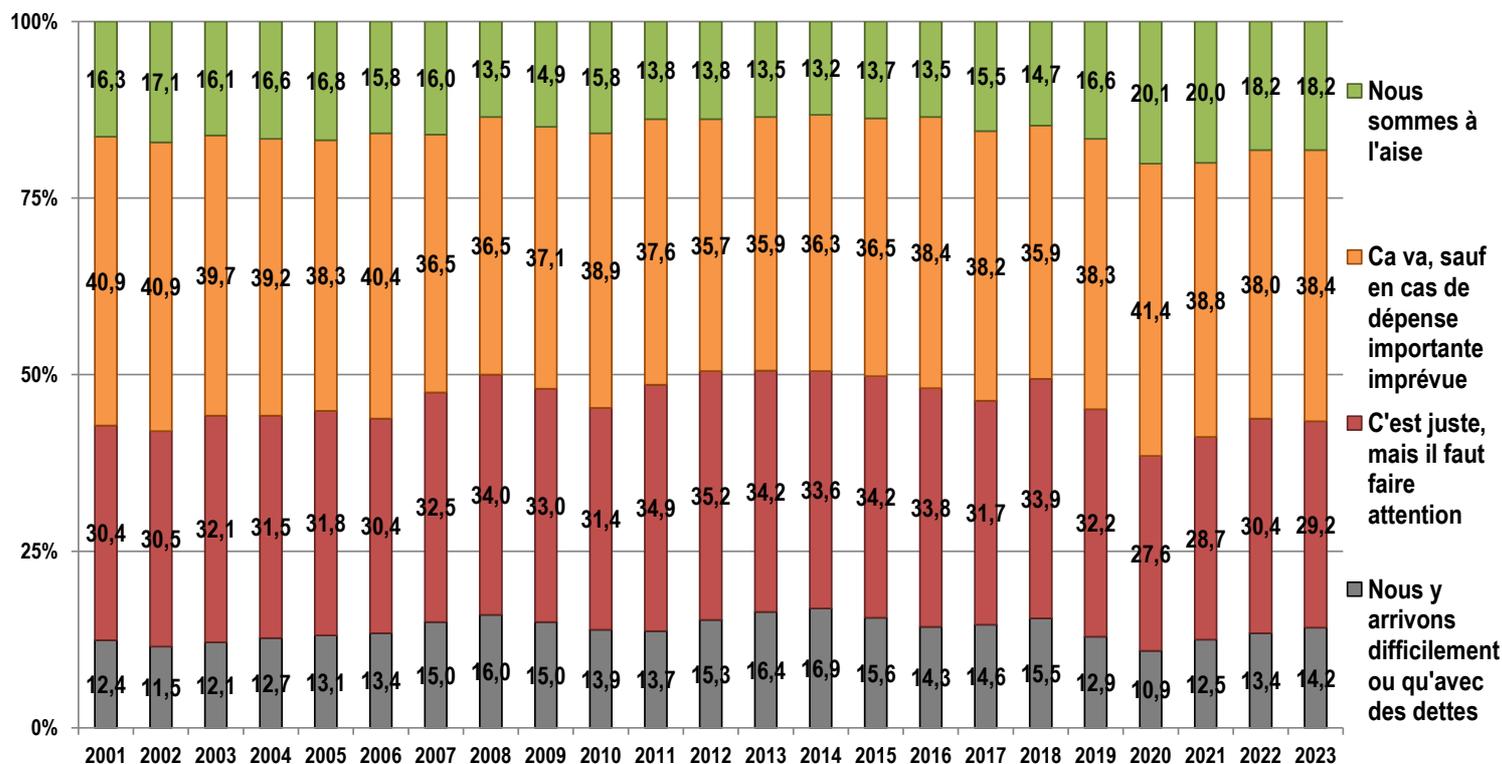
Paradoxalement, le ressenti des ménages détenant des crédits sur leurs situations financière et budgétaire s'était donc encore amélioré en 2020. Mais il est vrai que contre toute attente, les principaux indicateurs macroéconomiques décrivant l'environnement des ménages n'ont pas décroché aussi nettement que cela avait pu être le cas en 2013, par exemple. Les mesures de chômage partiel, la nouvelle « prime Covid » ou le recul de la mise en œuvre de la réforme des aides au logement, par exemple, avaient largement contribué à ces évolutions. D'ailleurs, le nombre de ménages en situation de surendettement a alors poursuivi son recul, à un rythme aussi rapide que celui constaté depuis près de deux années.

En revanche, après une année 2021 qui s'était dessinée en demi-teinte, la situation financière et budgétaire ressentie par les ménages s'est sensiblement dégradée en 2022 et encore un peu en 2023.

Appréciations portées sur la situation financière des 6 derniers mois : répartition de l'ensemble des ménages détenant des crédits (en %)



**Appréciations portées sur la situation budgétaire actuelle :
répartition de l'ensemble des ménages détenant des crédits (en %)**



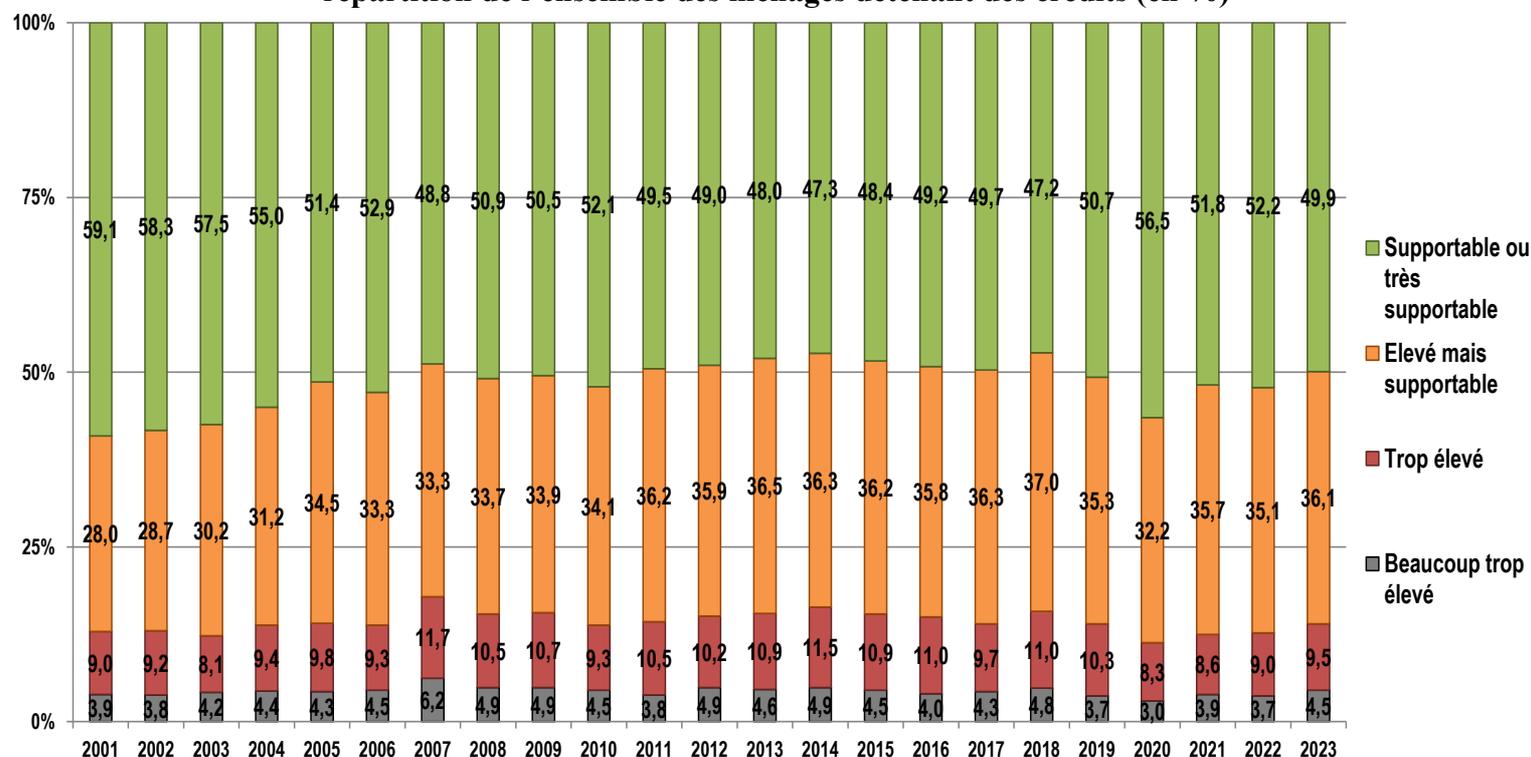
Certes, les soutiens publics n'ont pas faibli et les principaux indicateurs macroéconomiques ont en partie résisté. Mais l'environnement bancaire et financier des ménages s'est détérioré : les taux des crédits aux particuliers ont commencé à remonter après plusieurs années de recul et l'offre bancaire est devenue plus sélective. Pourtant, les situations de surendettement ont encore reculé. Mais pour la plupart des ménages, le pouvoir d'achat ne s'est pas amélioré, bien au contraire : d'autant que les tensions sur les prix se sont encore renforcées. Aussi l'appréciation portée par les ménages sur leur situation financière s'est nettement détériorée depuis deux ans, retombant aux niveaux constatés durant la 1^{ère} moitié des années 2010 : à la fin de l'année 2023, 46,4 % des ménages détenant des crédits estimaient que cette situation s'était dégradée (11,0 % nettement dégradée), contre 32,6 % en 2020 (respectivement 6,0 %). Dans ces conditions, 14,2 % estimaient ne pouvoir y arriver que difficilement ou avec des dettes, contre 10,9 % à la fin de 2020 : cette proportion est cependant comparable à celle qui se constate en longue période (14,0 % en moyenne, de 2001 à 2023). En outre, même si elle s'est récemment dégradée, la proportion de ceux qui se déclarent à l'aise avec leur budget se maintient un niveau élevé, à 18,2 % (20,1 % en 2020) : largement au-dessus de la moyenne de longue période (15,8 % depuis 2001) et bien au-delà des niveaux observés durant la 1^{ère} moitié des années 2010, par exemple.

5. Des charges de remboursement moins supportables

L'appréciation que les ménages portent sur le poids de leurs charges de remboursement ne se dégrade que rarement en raison d'un recours excessif au crédit ou en raison des conditions de crédit qui leur sont faites, mais en réponse à la détérioration de l'environnement général. Et *a contrario*, lorsqu'ils ressentent une amélioration de leur situation budgétaire et financière, à chaque fois qu'ils expriment

un regain d'optimisme, lorsque les conditions de crédit se sont suffisamment améliorées, les ménages considèrent que le poids des charges de remboursement de leurs crédits s'allège.

Appréciations portées sur le poids des charges de remboursement : répartition de l'ensemble des ménages détenant des crédits (en %)



Ainsi dès 2019, après une année d'hésitations l'amélioration des situations financière et budgétaire ressenties et des conditions de crédit devenues plus avantageuses se sont accompagnées d'un repli significatif de la part des ménages détenant des crédits estimant le poids des charges de remboursement élevées ou beaucoup trop élevées. Cette situation n'a pas été remise en cause par le déclenchement de la crise sanitaire et en 2020, 56,5 % des ménages détenant des crédits estimaient que le poids de leurs charges de remboursement étaient supportables ou très supportables contre 47,2 % en 2018, s'établissant donc à un niveau qui ne s'était pas constaté depuis 2004. Dans ces conditions, 88,7 % des ménages estimaient alors que les charges de remboursement de leurs crédits étaient supportables, même si elles peuvent être élevées pour certains d'entre eux (pour 32,2 % des ménages détenant des crédits) : cette proportion se situant nettement au-dessus de la moyenne observée depuis le début des années 2000 (85,7 %). En dépit d'un recours accru aux crédits immobiliers et/ou à la consommation jusqu'au déclenchement de la crise sanitaire, l'amélioration rapide des conditions de crédit avait permis d'alléger le poids des charges de remboursement ressenties : pendant que l'élargissement de la production de crédits et la facilitation d'un accès à des crédits très bon marché permettaient de renforcer la demande des ménages sur les marchés immobiliers et des biens de consommation durable, procurant donc un soutien essentiel à la croissance économique française.

En revanche en 2021, alors que les conditions de crédit se sont encore améliorées et que les grands indicateurs de fragilité des ménages endettés (niveau du surendettement et défauts de remboursement, par exemple) résistaient et paradoxalement s'amélioraient encore dans un contexte de montée des incertitudes et d'altération du moral des ménages, le sentiment d'une dégradation du pouvoir d'achat

exprimé dans les appréciations portées sur les situations budgétaire et financière a pesé sur la perception du poids des charges de remboursement.

Et après une année 2022 d'hésitation, la proportion de ceux considérant que les charges sont supportables ou très supportables s'est contractée en 2023 : pour s'établir à 49,9 % (56,5 % en 2020) et redescendre sous sa moyenne de longue période (51,6 %). La dégradation de la situation financière et budgétaire des ménages dans un environnement économique incertain et la remontée rapide des taux des crédits ont largement contribué à cette dégradation.

Pourtant en 2023, 86,0 % des ménages estimaient que les charges de remboursement de leurs crédits étaient supportables, contre 85,8% en moyenne depuis le début des années 2000.

6. Nouvelle diminution des intentions de souscrire de nouveaux crédits

Les intentions de souscription de nouveaux crédits, qu'ils soient immobiliers ou à la consommation, dépendent largement de la perception que les ménages ont de leur environnement. Lorsque les ménages deviennent plus optimistes sur leur avenir et qu'ils estiment que leur contrainte budgétaire se desserre, ils renforcent leurs projets d'achat immobilier (l'accession à la propriété, la réalisation de travaux ou l'investissement locatif, par exemple) et de consommation durable (l'achat d'une automobile, mais aussi le remplacement de l'électroménager ou l'acquisition d'un équipement de loisir, par exemple). Et pendant ce temps, l'amélioration de leur confiance dans l'avenir se traduit presque toujours par le renforcement du sentiment que le poids des charges de remboursement de leurs crédits s'allège, bien au-delà de ce que de meilleures conditions de crédit auraient pu permettre.

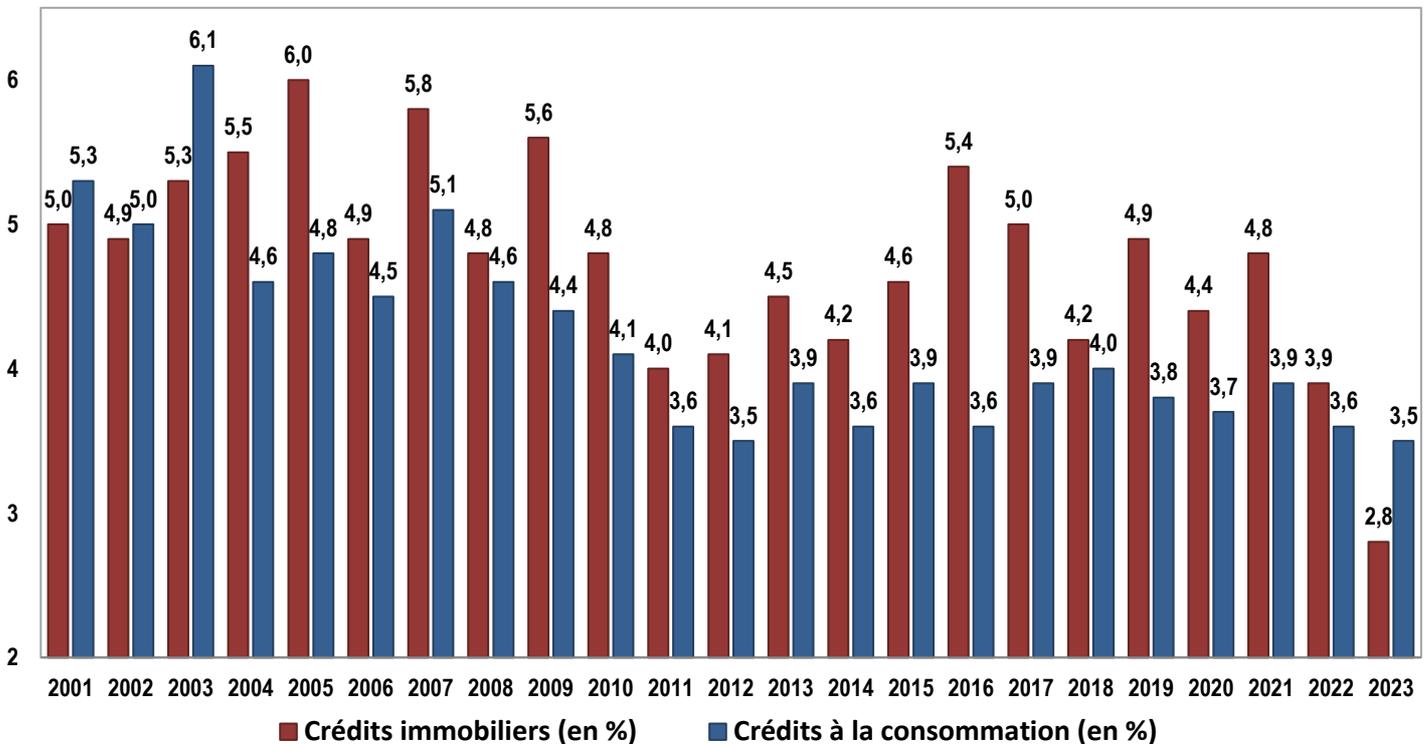
Pour la majorité des ménages, le recours au crédit constitue, en effet, un facilitateur indispensable leur permettant de concrétiser un projet, souvent nourri de longue date s'il s'agit d'immobilier. Lorsque le crédit leur paraît abondant, d'un accès simple et à des conditions leur paraissant financièrement supportables, ils envisagent donc d'y souscrire.

L'amélioration de la situation financière et budgétaire ressentie par les ménages durant l'année 2019 et une nouvelle amélioration des conditions de crédit ne pouvaient donc que renforcer les intentions de souscription à de nouveaux crédits immobiliers pour les 6 premiers mois de 2020. En revanche, la part des ménages envisageant de souscrire de nouveaux crédits à la consommation ne s'était pas redressée.

Mais avec le déclenchement de la crise sanitaire, la montée des incertitudes économiques et l'affaiblissement du moral des ménages, la réalité du marché des crédits n'a pas été aussi bonne qu'escompté : dans ce contexte, les intentions de souscription à de nouveaux crédits exprimées par les ménages à la fin de l'année 2020 ne laissaient pas entrevoir un bon début d'année 2021. Et dans le même temps, la part des ménages envisageant de souscrire de nouveaux crédits à la consommation avait de nouveau reculé.

Pourtant, après un début d'année un peu hésitant, la demande de crédits immobiliers et à la consommation s'est nettement redressée en 2021. Dans ces conditions, le rebond des intentions de souscrire de nouveaux crédits pour les 6 premiers mois de 2022 a exprimé le regain d'optimisme des ménages : avec une part de ménages exprimant l'intention d'en souscrire un crédit immobilier au cours du 1^{er} semestre de 2022 à 4,8 % sensiblement au-dessus de son niveau de longue période ; alors que les intentions de souscription à des crédits à la consommation (3,9 %) dans les 6 prochains mois se redressaient.

**La part des ménages ayant l'intention de souscrire des crédits
dans les 6 prochains mois (Source : Observatoire des Crédits aux Ménages)**



Mais l'année 2022 ne s'est pas déroulée comme les ménages (et la plupart des prévisions) s'y attendaient. Le déclenchement de la guerre en Ukraine, la dégradation de l'environnement économique et financier, les pertes de pouvoir d'achat associées à l'accélération de l'inflation, la remontée des taux d'intérêt, la montée des incertitudes qui se sont renforcées tout au long de l'année et la détérioration du moral des ménages, tout est venu démentir leurs anticipations. Aussi, compte tenu de cette expérience, n'est-il pas étonnant de constater que les intentions de souscription à des crédits pour les 6 premiers mois de 2023 ont nettement reculé : ce que la réalité des marchés a finalement confirmé, au fil des mois.

Aussi, forts de cette expérience, les ménages ont fait part d'intentions de souscrire de nouveaux crédits peu ambitieuses pour le 1^{er} semestre 2024. D'ailleurs, les intentions de souscrire des crédits immobiliers sont les plus faibles de ces 25 dernières années : à 2,8 %, elles s'établissent très en deçà de leur moyenne de longue période (4,8 % depuis le début des années 2000). Alors que les intentions concernant les crédits à la consommation se dégradent encore, mais un peu seulement : à 3,5 %, contre 4,2 % sur longue période. Concernant les crédits immobiliers, la dégradation brutale de l'environnement international constatée durant l'automne (durcissement des guerres et des conflits armés, renforcement des tensions préexistantes, agression d'Israël) et l'impact des dérèglements climatiques (tempêtes, inondations, ...) ont pesé sur la formation de nouveaux projets immobiliers pour les prochains mois, en l'absence d'une amélioration de la situation économique nationale. D'autant que l'annonce de la fin du PTZ sur de nombreux territoires est venue bouleverser beaucoup de nouveaux projets immobiliers : cela avait aussi été le cas en 2011 à l'annonce de la suppression du PTZ dans l'ancien ou en 2017 avec la fin de l'APL-accession. Et sans doute faut-il voir dans la forte diminution de la part des ménages ayant l'intention de souscrire un nouveau crédit immobilier dans les prochains

mois, la conséquence d'un environnement « médiatique » ayant largement porté le thème des difficultés de s'endetter, depuis le printemps 2023 : en soulignant notamment l'impact du niveau des taux d'intérêt sur la construction et les achats de logements anciens.

7. En guise de conclusion

Le recours au crédit contribue largement à la réalisation des projets immobiliers et de consommation des ménages. Pour ceux qui recourent aux crédits immobiliers, les évolutions constatées depuis la fin des années 2000 ont montré qu'ils étaient devenus plus attentifs à la préparation de leurs projets, avec comme conséquence le maintien à bas niveau de la sinistralité et le recul rapide des situations de surendettement bancaire. Cela a aussi été le cas 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. Ainsi les évolutions de la conjoncture économique et financière sont déterminantes dans le processus décisionnel des ménages, comme d'ailleurs les transformations de l'environnement législatif et réglementaire des marchés des crédits.

Au-delà des transformations du rapport des ménages à leur endettement, la dégradation brutale de l'environnement international (durcissement des guerres et des conflits armés, renforcement des tensions préexistantes, agression d'Israël) et l'impact des dérèglements climatiques (tempêtes, inondations, ...), mais aussi la dégradation économique et financière (reprise de l'inflation, remontée des taux des crédits, dégradation du pouvoir d'achat, montée des incertitudes) sont donc venus brouiller l'horizon décisionnel des ménages et affaiblir leur propension à réaliser de nouveaux projets de consommation et d'achats immobiliers. D'autant que le resserrement de l'accès au crédit (limitation des taux d'effort, notamment) a profondément bouleversé les habitudes des ménages.

Dans ce contexte, et après déjà quatre années de repli, le recul du taux de détention des crédits par les ménages s'est poursuivi en 2023 : à 42,7 %, ce taux s'établit au plus bas niveau que l'Observatoire des Crédits aux Ménages a eu à connaître depuis la fin des années 80. La part des ménages détenant des crédits immobiliers a encore baissé en 2023 (29,6 % contre 30,1 % en 2022 et 31,4 % en 2020) pour revenir à son niveau du milieu des années 2000 : le recours au crédit pour financer l'acquisition d'une résidence principale recule maintenant, alors que la part des ménages détenant des crédits pour financer l'acquisition d'un autre logement, d'un autre bien immobilier ou pour réaliser des travaux sur le logement poursuit son repli. En outre, la demande de crédits à la consommation s'est encore affaiblie en 2023, quel que soit leur réseau de distribution. Et le taux de détention de ces crédits est descendu à 20,9 % (contre 21,8 % en 2022 et 24,9 % en 2020), le niveau le plus bas constaté par l'Observatoire depuis 1989. Ainsi en 2023, 18,7 % des ménages 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 : le poids relatif de cette catégorie de ménages qui était resté pratiquement stable jusqu'en 2011 (28,7 % en 2011) a régulièrement reculé depuis. Et 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 : il s'est établi à 3,0 % en 2023.

Enfin, l'aggravation des incertitudes économiques et financières et la montée d'un sentiment de dégradation de leur pouvoir d'achat ont affecté l'optimisme dont les ménages faisaient preuve par le passé à l'égard de leur situation budgétaire et financière. Aussi depuis deux années, les intentions de souscription à de nouveaux crédits immobiliers ou à la consommation ont été remises en cause : les intentions de souscrire des crédits immobiliers sont d'ailleurs les plus faibles de ces 25 dernières années et très en deçà de leur moyenne de longue période, comme d'ailleurs celles concernant les crédits à la consommation.

Cependant, et même si elle s'est encore un peu dégradée, l'appréciation des ménages sur le poids des charges de remboursement de leurs crédits reste bonne : en 2023, 86,0 % des ménages détenant des crédits estiment néanmoins que leurs charges de remboursement sont supportables, soit une proportion encore supérieure à la moyenne de longue période (85,8 %). Mais la part des ménages estimant leurs charges trop ou beaucoup trop élevées s'élève : 14,0 % en 2023 contre 12,7 % en 2022 et 11,3 % en 2020.

I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2023

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	-	22.9	13.1	64.0	19.0
dont :						
• avec crédit(s)	42.7	100.0	14.5	8.1	77.4	29.4
• sans crédit	57.3	-	29.1	16.9	54.0	11.3
dont :						
• crédit immobilier seulement	21.8	51.0	3.8	0.7	95.5	19.6
• crédit immobilier et conso.	7.8	18.1	4.3	0.4	95.2	40.5
• consommation seulement	13.2	30.8	38.3	24.9	36.8	39.0
dont ⁽¹⁾ :						
• résidence principale seulement	14.5	34.0	-	-	100.0	19.6
• travaux seulement	1.0	2.3	9.7	-	90.3	14.6
• autres biens seulement	3.0	7.1	22.8	5.0	72.2	11.6
• résidence principale et travaux	1.0	2.4	-	-	100.0	54.1
• résidence principale et autres biens	2.0	4.6	-	-	100.0	14.7
• résidence principale et conso.	4.8	11.2	-	-	100.0	44.0
• travaux et conso.	0.8	1.9	11.3	1.3	87.4	24.3
• autres biens et conso.	0.6	1.5	32.1	2.4	65.6	25.7
• résidence principale, travaux et conso.	0.6	1.4	-	-	100.0	54.0
• crédits conso. seulement	13.2	30.8	38.3	24.9	36.8	39.0

(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 97.2 % des ménages endettés.

Tableau 2 : La détention des crédits par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et conso.	Conso. seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété	Découvert bancaire
Zone de résidence	21.8	7.8	13.2	42.7	23.7	19.0
• communes rurales	26.0	11.9	12.3	50.2	31.0	23.1
• 2 à 20 000 habitants	21.4	7.3	14.2	42.9	23.1	21.0
• 20 à 100 000 habitants	17.7	7.1	14.4	39.2	20.4	18.4
• plus de 100 000 habitants	19.8	6.4	13.3	39.6	20.9	16.6
• agglomération parisienne	24.2	5.6	11.5	41.3	22.8	16.3
Nombre d'enfants au foyer	21.8	7.8	13.2	42.7	23.7	19.0
• sans enfant	15.9	5.7	13.8	35.3	15.5	15.6
• un enfant	44.0	14.0	10.9	69.0	53.1	30.4
• deux enfants	48.5	18.8	10.5	77.9	62.3	32.8
• trois et quatre enfants	39.8	16.9	9.0	65.7	52.7	45.6
• cinq enfants et plus	40.6	16.5	8.8	66.1	53.1	45.3
PCS du chef de famille	21.8	7.8	13.2	42.7	23.7	19.0
• agriculteur	32.9	6.3	12.7	52.0	22.4	21.6
• commerçant, artisan	29.9	9.5	7.5	47.0	29.4	27.1
• cadre, profession libérale	44.6	13.3	7.2	65.1	45.9	14.2
• profession intermédiaire	38.7	11.4	12.0	62.1	42.0	25.2
• employé	23.7	7.7	16.8	48.2	28.9	27.9
• ouvrier	27.8	13.8	15.8	57.4	37.8	31.8
• retraité	5.5	2.6	14.2	22.3	3.9	9.3
• autre inactif	5.0	3.2	14.4	22.7	6.5	26.6
Situation familiale	21.8	7.8	13.2	42.7	23.7	19.0
• marié	22.9	9.9	13.2	46.0	24.7	15.7
• en concubinage	38.7	12.8	12.0	63.5	45.9	29.3
• célibataire	19.7	4.7	13.3	37.8	19.7	18.8
• divorcé (e)	13.8	4.6	15.1	33.5	15.0	20.6
• veuf (ve)	3.9	2.0	10.5	16.5	2.8	11.2
Age du chef de ménage	21.8	7.8	13.2	42.7	23.7	19.0
• moins de 25 ans	23.3	-	10.0	33.2	23.8	34.2
• 25 à 34 ans	35.7	11.3	14.7	61.8	45.3	33.1
• 35 à 44 ans	43.3	13.1	10.7	67.0	52.0	29.4
• 45 à 54 ans	32.8	12.1	11.6	56.6	35.9	21.9
• 55 à 64 ans	16.4	6.7	14.3	37.5	12.9	16.4
• 65 ans et plus	4.6	2.6	14.0	21.3	3.4	9.5
Statut d'occupation	21.8	7.8	13.2	42.7	23.7	19.0
• propriétaire	32.5	11.5	7.6	51.6	37.1	14.6
• locataire HLM	1.2	0.2	24.9	26.3	-	28.3
• autre locataire	3.6	1.5	22.0	27.1	-	26.3
Niveau de revenu déclaré	21.8	7.8	13.2	42.7	23.7	19.0
• moins de 1 SMIC	2.4	1.6	13.2	17.2	3.0	24.5
• de 1 à 2 SMIC	14.4	4.0	16.6	35.0	15.3	18.7
• de 2 à 3 SMIC	26.4	10.9	11.8	49.0	30.4	19.8
• de 3 à 5 SMIC	41.0	14.9	9.1	65.1	44.0	16.3
• 5 SMIC et plus	51.0	14.6	4.5	69.6	44.9	11.2

II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT

Tableau 3 : 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
Ménages endettés	4.5	9.5	36.1	36.6	13.2
dont :					
• crédit immobilier seulement	2.6	7.3	37.3	39.4	13.3
• crédit immobilier et à la consommation	6.5	12.0	48.3	26.2	7.1
• crédit à la consommation seulement	6.6	11.7	26.6	38.3	16.8
dont :					
• locataires hors HLM	8.3	15.1	27.4	35.3	14.0
• locataires HLM	7.9	13.7	32.2	36.9	9.3
• propriétaires et accédants	3.5	8.1	38.1	36.9	13.5

Tableau 4 : Des appréciations contrastées

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Ensemble des ménages endettés	Charges très supportables	Charges beaucoup trop élevées
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0
• crédits à la conso. seuls	30.8	37.0	44.3
• accession à la propriété seule	34.0	29.9	20.2
• autre immobilier seul	9.9	18.4	5.7
• accession et consommation	11.2	4.6	16.4
• autre immobilier et consommation	3.8	4.6	4.2
• autres combinaisons	10.4	5.5	9.1
Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire	29.4	13.1	77.5
Le budget des ménages	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	18.2	51.2	2.7
• suffisant sauf imprévu	38.4	34.8	6.3
• c'est juste	29.2	12.7	22.3
• c'est difficile	11.0	1.2	41.0
• les dettes sont nécessaires	3.2	0.2	27.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.3	3.5	0.3
• un peu améliorée	11.5	21.4	5.6
• restée stable	40.8	50.4	13.0
• un peu dégradée	35.4	20.4	30.4
• nettement dégradée	10.9	4.3	50.6

III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIÈRES

**Tableau 5 : 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
Novembre 17	16,0	8,4	19,2	43,6	12,8
Novembre 18	16,6	9,4	17,8	43,8	13,1
Novembre 19	16,7	8,2	19,4	44,3	13,5
Novembre 20	16,6	7,2	18,5	42,8	12,7
Novembre 21	16,1	6,4	16,9	39,4	12,9
Novembre 22	16,7	7,1	14,8	38,6	13,6
Novembre 23	16,5	6,7	14,3	37,6	12,9

Tableau 6 : Le taux de détention des crédits par les ménages (en %)
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
Novembre 17	6,1	3,2	15,9	25,2	3,3
Novembre 18	5,1	3,7	16,8	25,6	3,2
Novembre 19	5,1	3,5	16,2	24,8	3,1
Novembre 20	4,8	3,2	16,1	24,1	3,0
Novembre 21	4,8	3,0	14,7	22,5	3,2
Novembre 22	4,7	2,6	14,5	21,9	3,4
Novembre 23	4,6	2,7	14,0	21,3	3,4

Tableau 7 : Le taux de détention des crédits par les ménages (en %)
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
Novembre 17	20,6	10,2	17,0	47,8	23,1
Novembre 18	21,0	10,4	16,4	47,8	23,6
Novembre 19	20,9	10,2	16,3	47,4	23,6
Novembre 20	21,6	9,8	15,1	46,5	24,2
Novembre 21	21,2	9,4	14,6	46,2	24,1
Novembre 22	21,5	8,5	13,3	43,4	24,0
Novembre 23	21,8	7,8	13,2	42,7	23,8

Tableau 8 : Le taux de détention des crédits par les ménages (en %)
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
Novembre 17	18,6	9,4	29,5	57,5	25,3
Novembre 18	21,4	10,3	25,0	56,7	27,6
Novembre 19	19,7	11,2	27,2	58,1	29,1
Novembre 20	29,9	12,3	18,4	60,6	37,2
Novembre 21	22,2	17,6	22,7	62,6	35,2
Novembre 22	20,7	10,4	18,6	49,7	30,1
Novembre 23	28,8	6,7	18,0	53,4	35,5

Tableau 9 : La situation des ménages par tranche d'âge

En pourcentage						Novembre 2023	
Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Part dans l'ensemble des ménages	8.4	10.5	10.3	9.9	15.4	54.4	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	19.5	13.8	12.9	10.2	6.7	11.9	19.0
... utilisent des crédits à la conso.	24.0	18.7	21.1	18.7	12.4	18.2	21.0
... n'utilisent aucun crédit	57.8	66.4	70.0	76.4	86.0	73.1	57.3
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	12.8	15.0	14.1	11.3	11.9	13.3	14.0
... ont des charges supportables ou très supportables	57.2	52.6	58.2	58.2	61.0	57.0	49.5
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	15.4	10.1	11.8	9.6	7.7	10.5	12.9
... connaissent une situation financière dégradée	45.4	44.6	46.8	46.4	46.6	46.1	45.3

En pourcentage		Novembre 2023		
Univers concerné	Moins de 30 ans	55 ans et plus	Ensemble des ménages	
Part dans l'ensemble des ménages	3.1	54.4	100.0	
Part de ceux qui ...				
... utilisent le découvert bancaire	30.0	11.9	19.0	
... utilisent des crédits à la conso.	24.7	18.2	21.0	
... n'utilisent aucun crédit	46.6	73.1	57.3	
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	8.8	13.3	14.0	
... ont des charges supportables ou très supportables	38.2	57.0	49.5	
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	16.0	10.5	12.9	
... connaissent une situation financière dégradée	48.5	46.1	45.3	

Tableau 10 : L'origine des crédits à la consommation

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Orga- nisme de Crédit	Famille amis	Ensemble crédits à la consom- mation	Ensemble ménages avec crédits
Part dans l'ensemble des ménages	12.4	6.1	34.3	0.8	2.0	49.0	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	33.9	43.3	43.5	34.3	55.8	39.6	29.4
... utilisent des crédits immobiliers	37.1	25.0	39.1	29.5	40.4	29.6	69.2
... ont un dossier de surendettement	5.5	5.1	3.6	-	12.2	3.8	2.2
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	17.3	27.0	20.5	10.3	29.6	18.4	14.0
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	17.2	22.8	22.8	29.1	34.3	20.9	14.2
... connaissent une situation financière dégradée	50.3	52.2	51.2	66.0	57.7	50.5	46.3
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	1.5	2.0	2.5	6.5	-	2.4	3.0
à la consommation	10.3	14.9	7.3	15.4	7.4	8.1	5.7

ANNEXE 1

**Le questionnaire de l'enquête réalisée
par KANTAR**

KANTAR

3, avenue Pierre Masse - 75014 Paris
 Tél. Vert : 0 800 36 90 58
 E-mail : metaskope@kantat.com

Ce questionnaire est à remplir par :

2023

10/23

LES CRÉDITS 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 ③
- Locataire (non HLM) }
- Logé à titre gratuit..... } Passez à ③
- Dans une autre situation }

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

- Oui → Passez à ③
- Non → Passez à ⑤

③ Pour chaque prêt :
INDIQUEZ

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

A TYPE DE PRÊT Répondez ligne par ligne	B PRÊT OBTENU EN :	C ORGANISME qui a accordé le prêt <i>Notez en clair le nom complet de l'organisme et reportez le code correspondant de la liste ci-dessous</i>	D		
			Taux fixe	Taux variable	Ne sait pas
• Prêt à taux zéro <input type="checkbox"/>	[][][][]	[][][][]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prêt conventionné..... <input type="checkbox"/>	[][][][]	[][][][]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prêt d'épargne logement..... <input type="checkbox"/>	[][][][]	[][][][]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prêt de l'employeur <input type="checkbox"/>	[][][][]	[][][][]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Autre prêt (précisez)					
1er : [][][][] <input type="checkbox"/>	[][][][]	[][][][]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2e : [][][][] <input type="checkbox"/>	[][][][]	[][][][]	<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 2023
- En 2022
- 2019 à 2021
- 2018 ou avant

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

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

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

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

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

Merci de continuer à répondre au verso

LES AUTRES TYPES DE CRÉDIT à usage non professionnel

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

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

Plusieurs réponses possibles

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

Passez à ⑧

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

POUR ACHETER

Plusieurs réponses possibles

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

POUR PAYER

Plusieurs réponses possibles

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

VOTRE OPINION SUR VOS PRÊTS IMMOBILIERS ET VOS AUTRES CRÉDITS

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

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

- beaucoup trop élevé
- 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 avant prélèvement à la source. Comptez tous les revenus de tous les membres du foyer : salaires, primes, 13^{ème} mois, allocations, retraites, revenus des placements, etc. 1 seule réponse
- Moins de 1380 €
 - De 1381 € à 2780 €
 - De 2781 € à 4140 €
 - De 4141 € à 5520 €
 - De 5521 € à 6900 €
 - De 6901 € à 9660 €
 - 9661 € et plus

ANNEXE 2

Les taux de réponse à l'enquête réalisée par KANTAR

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 %
Echantillon Novembre 2017	13 000	10 402	80.0 %
Echantillon Novembre 2018	13 000	9 866	75.9 %
Echantillon Novembre 2019	13 000	10 053	77.2 %
Echantillon Novembre 2020	13 000	9 842	75.7 %
Echantillon Novembre 2021	13 000	8 955	68.9 %
Echantillon Novembre 2022	13 000	8 988	69.1 %
Echantillon Novembre 2023	13 000	8 685	66.8 %

ANNEXE 3

La significativité des résultats présentés

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

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

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

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

RÉSULTATS OBTENUS

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

ANNEXE 4

Ménages avec crédits et ménages sans crédit

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages avec crédits	Ménages sans crédit
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	21.8	25.6	18.9
• 2 à 20 000 habitants	18.3	18.4	18.2
• 20 à 100 000 habitants	14.0	12.9	14.9
• plus de 100 000 habitants	31.1	28.8	32.8
• agglomération parisienne	14.9	14.4	15.2
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	79.9	66.0	90.2
• un enfant	10.8	17.4	5.8
• deux enfants	7.4	13.6	2.9
• trois et quatre enfants	1.9	2.9	1.1
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.9	1.1	0.8
• commerçant, artisan	4.0	4.4	3.7
• cadre, profession libérale	13.7	20.9	8.3
• profession intermédiaire	14.3	20.7	9.4
• employé	10.7	12.1	9.7
• ouvrier	13.7	18.4	10.2
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	37.8	40.7	35.7
• en concubinage	16.0	23.8	10.2
• célibataire	22.1	19.6	24.0
• divorcé (e)	16.7	13.1	19.4
• veuf (ve)	7.4	2.8	10.8
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	0.5	0.8
• 25 à 34 ans	10.6	15.4	7.1
• 35 à 44 ans	16.6	26.1	9.6
• 45 à 54 ans	18.1	24.0	13.7
• 55 à 64 ans	18.6	16.4	20.3
• 65 ans et plus	35.3	17.6	48.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	64.0	77.4	54.0
• locataire HLM	13.1	8.1	16.9
• autre locataire	22.9	14.5	29.1

Tableau 2 : La situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages avec crédits	Ménages sans crédit
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	19.0	29.4	11.3
• non	81.0	70.6	88.7
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0
• oui	2.9	2.2	3.3
• non	97.1	97.8	96.7
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2.8	3.0	2.6
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	3.5	5.7	1.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	20.7	18.2	22.5
• suffisant sauf imprévu	37.2	38.4	36.2
• c'est juste	29.2	29.2	29.2
• c'est difficile	11.1	11.0	11.3
• les dettes sont nécessaires	1.8	3.2	0.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.6	1.3	1.8
• un peu améliorée	9.4	11.5	7.8
• restée stable	43.8	40.8	45.9
• un peu dégradée	35.5	35.4	35.5
• nettement dégradée	9.8	10.9	9.0
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)			
• moins de 1	11.6	4.7	16.9
• de 1 à 2	39.6	32.3	45.1
• de 2 à 3	29.9	34.1	26.7
• de 3 à 5	16.1	24.3	9.8
• 5 et plus	2.9	4.7	1.5

ANNEXE 5

Les ménages avec crédits

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédit conso. seulement
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	25.6	25.9	33.5	20.4
• 2 à 20 000 habitants	18.4	17.9	17.3	19.7
• 20 à 100 000 habitants	12.9	11.4	13.0	15.3
• plus de 100 000 habitants	28.8	28.3	25.6	31.5
• agglomération parisienne	14.4	16.5	10.7	13.0
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	66.0	58.1	58.2	83.8
• un enfant	17.4	21.7	19.5	8.9
• deux enfants	13.6	16.6	18.0	6.0
• trois et quatre enfants	2.9	3.5	4.1	1.3
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	0.1	0.0
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.1	1.4	0.7	0.9
• commerçant, artisan	4.4	5.5	5.0	2.3
• cadre, profession libérale	20.9	28.0	23.5	7.6
• profession intermédiaire	20.7	25.3	20.9	13.0
• employé	12.1	11.7	10.7	13.7
• ouvrier	18.4	17.4	24.4	16.4
• retraité	19.7	9.5	12.8	40.6
• autre inactif	2.7	1.2	2.1	5.5
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	40.7	39.7	48.1	38.1
• en concubinage	23.8	28.4	26.4	14.6
• célibataire	19.6	20.0	13.6	22.3
• divorcé (e)	13.1	10.5	10.0	19.2
• veuf (ve)	2.8	1.3	1.9	5.9
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.5	0.8	-	0.5
• 25 à 34 ans	15.4	17.4	15.5	11.9
• 35 à 44 ans	26.1	33.0	28.0	13.6
• 45 à 54 ans	24.0	27.2	28.2	16.0
• 55 à 64 ans	16.4	14.1	16.2	20.3
• 65 ans et plus	17.6	7.5	12.0	37.7
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	77.4	95.5	95.2	36.8
• locataire HLM	8.1	0.7	0.4	24.9
• autre locataire	14.5	3.8	4.3	38.3

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédit conso. seulement
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	30.8	-	-	100.0
• Accession à la propriété seule	34.0	66.5	-	-
• Autre immobilier seul	9.9	19.3	-	-
• Accession et conso.	11.2	-	61.9	-
• Autre immobilier et conso.	3.8	-	21.0	-
• Autres combinaisons	10.4	14.3	17.1	-
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	29.4	19.6	40.5	39.0
• non	70.6	80.4	59.5	61.0
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	4.7	1.3	2.4	11.6
• de 1 à 2	32.3	26.0	20.3	49.7
• de 2 à 3	34.1	35.9	41.5	26.6
• de 3 à 5	24.3	30.1	30.5	11.1
• 5 et plus	4.7	6.7	5.3	0.9

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédit conso. seulement
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale				
• oui	12.7	19.5	15.4	-
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement				
• oui	9.6	10.7	22.6	-
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier				
• oui	4.2	5.8	6.6	-
Taux variable				
• oui	2.9	2.9	2.9	-
Renégociations				
• oui	36.5	33.4	45.6	-
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	-
• Banque généraliste ou mutualiste	88.9	88.8	88.9	-
• Autre organisme financier ou de crédit	11.7	11.7	11.6	-
• Famille, amis	0.6	0.6	0.5	-
• Employeur	2.5	2.7	1.9	-
• Autre	0.5	0.5	0.6	-

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédit conso. seulement
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	-	100.0	100.0
• vendeur	25.3	-	25.3	25.3
• carte d'un magasin	12.4	-	8.4	14.8
• banque ou organisme de crédit	70.2	-	73.9	67.9
• autre organisme	1.7	-	1.3	1.9
• famille, amis	4.0	-	4.4	3.8
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	-	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	19.2	-	13.3	22.6
• acquérir une auto ou une moto	56.1	-	62.0	52.6
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	5.2	-	3.9	5.9
• consommation courante ou facture exceptionnelle	18.8	-	10.7	23.6
• travaux dans le logement	14.3	-	24.8	8.2
• réaménagement des crédits	3.8	-	1.9	4.6
• autre (s)	18.0	-	13.2	20.8

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédit conso. seulement
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.5	2.6	6.5	6.6
• trop élevées	9.5	7.3	12.0	11.7
• élevées mais supportables	36.1	37.3	48.3	26.6
• supportables	36.6	39.4	26.2	38.3
• très supportables	12.9	13.3	7.0	15.8
• pas de remboursement	0.3	-	-	1.0
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.2	0.7	2.5	4.6
• non	97.8	99.3	97.5	95.4
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	3.0	3.5	2.3	2.4
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	5.7	3.5	7.5	8.4
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	18.2	23.5	15.5	11.1
• suffisant sauf imprévu	38.4	40.7	40	33.6
• c'est juste	29.2	27.9	30.7	30.3
• c'est difficile	11	6.5	10.1	19
• les dettes sont nécessaires	3.2	1.3	3.7	6.1
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.3	1.1	0.7	2.0
• un peu améliorée	11.5	13	12.2	8.7
• restée stable	40.8	43.6	38.8	37.5
• un peu dégradée	35.4	34.7	36	36.3
• nettement dégradée	10.9	7.7	12.3	15.5

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale	Au moins un crédit immobilier		
		Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	28.5	26.9	32.9	27,0
• 2 à 20 000 habitants	17.8	11.8	21.3	22,8
• 20 à 100 000 habitants	12.1	9.3	12.7	11,4
• plus de 100 000 habitants	27.4	31.9	22.6	25,1
• agglomération parisienne	14.3	20.1	10.5	13,7
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	52.0	63.9	70.6	63.7
• un enfant	24.1	19.9	10.8	16.4
• deux enfants	19.5	12.4	13.0	17.6
• trois et quatre enfants	4.3	3.7	5.2	2.4
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	0.4	0.0
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.9	2.6	1.0	3.9
• commerçant, artisan	5.0	9.1	5.5	15.8
• cadre, profession libérale	26.5	38.5	16.8	33.7
• profession intermédiaire	25.3	23.1	22.4	20.7
• employé	13.1	4.7	4.9	4.4
• ouvrier	21.8	10.7	19.9	9.8
• retraité	6.2	11.2	27.3	9.5
• autre inactif	1.4	0.3	2.1	2.2
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	39.3	51.8	47.1	40.2
• en concubinage	31.0	22.2	19.5	22.6
• célibataire	18.3	17.5	15.5	24.8
• divorcé (e)	10.5	8.0	13.0	9.9
• veuf (ve)	0.9	0.4	4.9	2.6
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	-	-	-
• 25 à 34 ans	20.3	10.7	14.3	9.0
• 35 à 44 ans	36.5	25.4	18.2	35.6
• 45 à 54 ans	27.3	29.0	23.4	29.3
• 55 à 64 ans	10.1	26.2	19.1	19.2
• 65 ans et plus	5.0	8.7	25.1	7.0
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100	84.1	93	80.3
• locataire HLM	-	2.5	0.4	2.1
• autre locataire	-	13.4	6.6	17.5

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	61.1	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	48.2	28.8	41.1
• Accession et conso.	20.2	-	-	-
• Autre immobilier et conso.	-	11.5	24.3	14.6
• Autres combinaisons	18.6	40.3	46.9	44.3
• Aucun prêt	-	-	-	-
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	27.1	16.8	35.8	21.7
• non	72.9	83.2	64.2	78.3
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.5	0.4	3.9	0.8
• de 1 à 2	25.4	9.6	30.8	19.4
• de 2 à 3	38.1	35.3	33.2	26.5
• de 3 à 5	29.6	41.2	26.2	36.3
• 5 et plus	5.4	13.5	5.9	16.9

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale				
• oui	9.2	100.0	13.6	20.3
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement				
• oui	8.1	10.2	100.0	12.0
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier				
• oui	3.3	6.7	5.3	100.0
Taux variable				
• oui	2.9	3.4	3.9	0.7
Renégociations				
• oui	36.5	36.1	44.7	54.7
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	88.9	90.9	90.4	86.1
• Autre organisme financier ou de crédit	11.7	9.0	10.0	11.8
• Famille, amis	0.6	-	1.7	-
• Employeur	2.5	2.3	2.4	3.6
• Autre	0.5	0.5	0,6	-

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	24.3	27.2	25.7	24.4
• carte d'un magasin	8.3	10.7	6.6	8.9
• banque ou organisme de crédit	73.4	69.9	75.7	75.6
• autre organisme	1.3	1.0	2.6	2.2
• famille, amis	5.1	2.9	5.3	8.9
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	12.6	10.9	13.4	11.8
• acquérir une auto ou une moto	66.2	59.2	39.7	57.0
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	3.3	7.1	4.9	3.4
• consommation courante ou facture exceptionnelle	11.1	11.0	14.7	4.8
• travaux dans le logement	22.0	23.7	50.4	34.4
• réaménagement des crédits	1.7	2.8	1.4	0.9
• autre (s)	10.4	10.3	20.4	25.4

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.7	2.2	6.4	3.8
• trop élevées	9.1	6.2	14.6	11.7
• élevées mais supportables	42.5	38.7	35.6	34.7
• supportables	35.5	37.9	31.5	32.9
• très supportables	9.2	15.1	11.9	16.9
• pas de remboursement	0.1	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.2	0.2	2.7	0.5
• non	98.8	99.8	97.3	99.5
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2.8	5.8	4.3	6.3
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	4.6	4.5	5.4	1.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	18.9	36.1	15.0	38.2
• suffisant sauf imprévu	40.2	42.4	42.4	37.8
• c'est juste	30.7	17.3	28.9	19.7
• c'est difficile	8.3	3.1	9.6	1.8
• les dettes sont nécessaires	1.9	1.1	4.2	2.6
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.0	1.6	0.9	3.5
• un peu améliorée	13.1	16	9.9	8.6
• restée stable	41.3	47.8	37.1	47.7
• un peu dégradée	34.8	29.9	41.9	35
• nettement dégradée	9.7	4.8	10.3	5.3

**Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages
(possesseurs au moins un crédit)**

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	18.2	11.0	28.5
• 2 à 20 000 habitants	21.0	14.4	18.3
• 20 à 100 000 habitants	16.3	15.7	11.9
• plus de 100 000 habitants	31.6	36.1	27.5
• agglomération parisienne	12.8	22.7	13.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	78.9	71.7	63.0
• un enfant	10.8	15.3	18.8
• deux enfants	8.6	10.2	14.8
• trois et quatre enfants	1.7	2.8	3.2
• cinq enfants et plus	0.0	0.0	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.4	-	1.2
• commerçant, artisan	3.4	1.2	4.9
• cadre, profession libérale	13.9	5.8	23.8
• profession intermédiaire	22.4	13.9	21.2
• employé	16.2	20.3	10.5
• ouvrier	13.6	23.2	18.7
• retraité	23.1	29.0	18.1
• autre inactif	6.0	6.5	1.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	23.9	20.8	46.0
• en concubinage	21.1	16.0	25.1
• célibataire	29.0	34.8	16.2
• divorcé (e)	21.6	23.2	10.4
• veuf (ve)	4.4	5.2	2.3
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	0.5	0.5
• 25 à 34 ans	15.8	20.3	14.8
• 35 à 44 ans	24.0	15.0	27.7
• 45 à 54 ans	20.6	18.7	25.2
• 55 à 64 ans	17.6	18.5	15.9
• 65 ans et plus	21.2	27.0	16.0
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	-	-	100
• locataire HLM	-	100.0	-
• autre locataire	100.0	-	-

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Type de crédits	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	81.2	94.7	14.7
• Accession à la propriété seule	-	-	43.9
• Autre immobilier seul	13.3	4.4	9.7
• Accession et conso.	-	-	14.5
• Autre immobilier et conso.	5.4	0.9	3.9
• Autres combinaisons	-	-	13.3
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	45.4	54.5	23.8
• non	54.6	45.5	76.2
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	12.2	19.6	1.7
• de 1 à 2	48.0	57.2	26.7
• de 2 à 3	26.3	19.8	37.0
• de 3 à 5	12.5	3.1	28.7
• 5 et plus	1.0	0,3	5.8

Tableau 3 :
Les formes de crédits immobiliers actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	11.8	3.9	13.8
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	4.4	0.5	11.5
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	5.1	1.1	4.3
Taux variable • oui	-	-	2.9
Renégociations • oui	-	-	36.5
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)			100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	-	-	88.9
• Autre organisme financier ou de crédit	-	-	11.7
• Famille, amis	-	-	0.6
• Employeur	-	-	2.5
• Autre	-	-	0.5

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• vendeur	21.5	23.3	27.5
• carte d'un magasin	14.4	20.2	9.6
• banque ou organisme de crédit	73.2	66.9	69.8
• autre organisme	0.9	2.8	1.8
• famille, amis	4.5	5.6	3.4
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	22.0	31.5	14.6
• acquérir une auto ou une moto	54.3	41.0	61.0
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	6.3	6.1	4.6
• consommation courante ou facture exceptionnelle	29.8	30.2	10.8
• travaux dans le logement	4.4	2.7	21.9
• réaménagement des crédits	6.0	6.3	1.8
• autre (s)	24.6	24.2	13.4

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	8.3	7.9	3.5
• trop élevées	15.1	13.7	8.1
• élevées mais supportables	27.4	32.2	38.1
• supportables	35.3	36.9	36.9
• très supportables	12.5	9.3	13.3
• pas de remboursement	1.5	-	0.2
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0
• oui	4.9	8.7	1.1
• non	95.1	91.3	98.9
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	5.7	0.6	2.7
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	6.1	16.8	4.5
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	8.9	5.8	21.3
• suffisant sauf imprévu	33.9	23.1	40.8
• c'est juste	29.1	34.4	28.6
• c'est difficile	20.9	26	7.6
• les dettes sont nécessaires	7.3	10.8	1.7
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.6	0.8	1.1
• un peu améliorée	10	8.1	12.1
• restée stable	35.1	36.6	42.4
• un peu dégradée	36.5	30.3	35.8
• nettement dégradée	15.8	24.2	8.6

ANNEXE 6

Des situations particulières

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2022-2023	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23.9	25.9	22.7	29.0
• 2 à 20 000 habitants	13.0	22.3	14.8	17.7
• 20 à 100 000 habitants	12.7	13.5	14.7	11.6
• plus de 100 000 habitants	33.2	25.5	29.7	28.3
• agglomération parisienne	17.2	12.8	18.1	13.3
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	67.0	73.6	55.4	50.4
• un enfant	19.2	15.5	27.1	21.4
• deux enfants	8.7	9.5	16.1	23.0
• trois et quatre enfants	5.1	1.4	0.9	5.0
• cinq enfants et plus	-	0.0	0.6	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.1	0.6	0.5	1.0
• commerçant, artisan	4.7	2.1	3.0	5.8
• cadre, profession libérale	21.3	15.7	43.4	27.6
• profession intermédiaire	24.2	17.0	23.2	25.4
• employé	16.7	17.6	15.2	10.8
• ouvrier	18.4	19.8	10.5	22.9
• retraité	7.6	22.9	2.5	5.2
• autre inactif	6.1	4.4	1.8	1.1
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	34.8	34.2	29.7	45.7
• en concubinage	28.9	20.6	32.5	27.9
• célibataire	21.3	22.6	24.4	16.2
• divorcé (e)	12.1	18.4	12.4	9.5
• veuf (ve)	2.9	4.2	1.0	0.7
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	3.4	-	1.8	-
• 25 à 34 ans	29.7	27.3	41.6	12.0
• 35 à 44 ans	30.1	15.4	30.7	37.7
• 45 à 54 ans	18.7	19.7	19.0	34.0
• 55 à 64 ans	11.7	15.4	5.0	11.7
• 65 ans et plus	6.5	22.2	2.0	4.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	47,3	57,7	100	100
• locataire HLM	9,2	21,5	-	-
• autre locataire	47,3	20,8	-	-

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2022-2023	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	11.4	31.5	-	-
• Accession à la propriété seule	11.5	15.2	73.2	53.1
• Autre immobilier seul	8.3	4.4	-	-
• Accession et conso.	3.4	10.2	12.7	25.4
• Autre immobilier et conso.	2.3	2.9	-	-
• Autres combinaisons	8.7	5.8	14.2	21.5
• Aucun prêt	54.2	30.0	-	-
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	26.2	48.0	15.2	29.8
• non	73.8	52.0	84.8	70.2
Niveau de revenus déclaré (en SMC)	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.7	11.3	1.4	0.6
• de 1 à 2	34.0	38.5	25.2	21.5
• de 2 à 3	34.8	30.1	35.3	37.9
• de 3 à 5	21.6	16.9	29.8	33.9
• 5 et plus	7.8	3.2	8.3	6.1

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit consommation	Accédants 2022-2023	Renégociations
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	11.5	6.9	5.8	9.1
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	6.4	6.3	5.8	10.0
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	4.1	0.8	2.8	5.0
Taux variable • oui	-	1.5	0.9	3.8
Renégociations • oui	41.4	36.7	14.5	100.0
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	96.0	87.5	92.9	88.8
• Autre organisme financier ou de crédit	6.4	9.7	8.7	12.2
• Famille, amis	-	0,9	-	0.3
• Employeur	2,2	6,1	0.7	3.1
• Autre	-	1,0	0.7	0.3

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2022-2023	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	16.3	32.4	13.9	27.1
• carte d'un magasin	11.6	22.8	11.1	7.9
• banque ou organisme de crédit	74.4	63.4	77.8	75.4
• autre organisme	-	3.4	-	0.8
• famille, amis	4.7	3.4	8.3	3.3
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	18.6	40.9	24.8	15.7
• acquérir une auto ou une moto	54.7	49.2	64.7	68.8
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	-	7.6	7.7	3.6
• consommation courante ou facture exceptionnelle	10.0	28.5	15.8	12.9
• travaux dans le logement	4.5	12.6	16.5	17.5
• réaménagement des crédits	-	2.7	2.0	2.0
• autre (s)	28.3	23.4	8.2	11.2

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2022-2023	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	2.3	8.2	2.1	3.9
• trop élevées	7.3	11.4	6.1	10.2
• élevées mais supportables	37.1	37.6	53.8	44.0
• supportables	28.0	37.4	32.8	33.8
• très supportables	25.2	5.4	5.2	8.0
• pas de remboursement	-	-	-	0,1
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.9	2.4	1.5	1.5
• non				
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	100.0	4.7	1.1	3.2
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	6.2	100	3.7	4.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	31.5	7.8	27.3	19.7
• suffisant sauf imprévu	39.1	35.6	36.4	41.8
• c'est juste	22.6	32.1	30.8	27.8
• c'est difficile	4.6	18.9	4.7	8.8
• les dettes sont nécessaires	2.2	5.6	0.8	1.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	6.3	0.2	2.6	1.2
• un peu améliorée	19.4	10.2	16.2	14.5
• restée stable	41.5	27.6	39.9	42.6
• un peu dégradée	25.9	42.1	35.2	31.5
• nettement dégradée	6.8	20.0	6.1	10.2

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situations financières nettement améliorée	Charges très supportables
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	18.4	30.0	18.4
• 2 à 20 000 habitants	16.5	13.3	20.1
• 20 à 100 000 habitants	11.9	10.7	13.0
• plus de 100 000 habitants	34.2	35.5	30.6
• agglomération parisienne	18.9	10.6	17.9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	83.5	83.1	79.2
• un enfant	9.0	6.2	11.3
• deux enfants	6.4	8.0	6.5
• trois et quatre enfants	1.1	2.7	3.0
• cinq enfants et plus	-	-	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.2	0.7	0.5
• commerçant, artisan	4.6	9.8	5.4
• cadre, profession libérale	25.5	15.8	24.7
• profession intermédiaire	13.4	13.7	17.4
• employé	6.1	16.5	6.7
• ouvrier	8.0	14.1	11.3
• retraité	39.4	20.8	33.0
• autre inactif	1.8	8.6	1.0
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	45.9	33.5	46.2
• en concubinage	15.1	22.5	18.2
• célibataire	20.8	32.3	17.4
• divorcé (e)	10.8	5.7	14.3
• veuf (ve)	7.5	6.0	3.8
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.4	2.9	-
• 25 à 34 ans	9.2	24.8	10.1
• 35 à 44 ans	15.2	19.1	16.7
• 45 à 54 ans	17.9	14.8	22.1
• 55 à 64 ans	20.4	16.9	21.4
• 65 ans et plus	36.9	21.5	29.6
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	77.9	47.6	80.4
• locataire HLM	6.7	11.3	5.6
• autre locataire	15.4	41.2	14.0

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situations financières nettement améliorée	Charges très supportables
Type de crédits	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	7.0	16.7	37.0
• Accession à la propriété seule	13.3	7.7	29.9
• Autre immobilier seul	7.2	3.7	18.4
• Accession et conso.	3.0	1.2	4.6
• Autre immobilier et conso.	1.8	-	4.6
• Autres combinaisons	5.5	6.5	5.4
• Aucun prêt	62.1	64.3	-
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	3.7	19.9	13.1
• non	96.3	80.1	86.9
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.5	7.5	2.1
• de 1 à 2	23.7	35.5	23.4
• de 2 à 3	32.7	30.2	30.5
• de 3 à 5	32.6	19.6	35.0
• 5 et plus	9.5	7.2	9.0

Tableau 3 :
Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situations financières nettement améliorée	Charges très supportables
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	9.6	5.4	15.1
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	3.0	2.2	8.8
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	3.3	4.0	5.5
Taux variable • oui	1.1	5.3	2.1
Renégociations • oui	38.0	42.3	32.0
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	91.7	100.0	91.0
• Autre organisme financier ou de crédit	8.7	-	8.5
• Famille, amis	-	-	0.9
• Employeur	2.0	-	2.7
• Autre	0.1	-	-

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situations financières nettement améliorée	Charges très supportables
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• vendeur	31.7	39.3	30.0
• carte d'un magasin	7.4	17.9	15.0
• banque ou organisme de crédit	64.3	57.1	56.4
• autre organisme	2.2	-	2.7
• famille, amis	2.2	-	5.5
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	11.1	36.8	18.8
• acquérir une auto ou une moto	61.3	50.8	49.9
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	5.5	1.7	5.2
• consommation courante ou facture exceptionnelle	3.9	14.5	7.0
• travaux dans le logement	14.2	4.4	12.9
• réaménagement des crédits	0.6	-	0.9
• autre (s)	24.4	14.3	19.8

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situations financières nettement améliorée	Charges très supportables
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	0.7	-	-
• trop élevées	0.3	1,1	-
• élevées mais supportables	21.2	17.7	-
• supportables	41.7	45.7	-
• très supportables	35.9	33.3	100.0
• pas de remboursement	0.2	2.3	-
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0
• oui	0.4	4.8	1.1
• non	99.6	95.2	98.9
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	4.2	11.0	5.7
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	1.30	0.4	2.4
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	100.0	56.0	51.2
• suffisant sauf imprévu	-	35.9	34.8
• c'est juste	-	8.00	12.7
• c'est difficile	-	-	1.2
• les dettes sont nécessaires	-	-	0,2
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	4.3	100.0	3.5
• un peu améliorée	17.6	-	21.4
• restée stable	62.3	-	50.4
• un peu dégradée	15.1	-	20.4
• nettement dégradée	0.6	-	4.3

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	22.0	22.1	20.4	27.1
• 2 à 20 000 habitants	19.5	21.0	16.0	20.0
• 20 à 100 000 habitants	16.1	12.9	16.8	14.3
• plus de 100 000 habitants	28.7	30.4	36.2	23.6
• agglomération parisienne	13.7	13.6	10.5	14.9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	73.5	72.0	80.9	62.2
• un enfant	15.7	13.4	12.0	17.1
• deux enfants	8.1	11.5	5.2	15.4
• trois et quatre enfants	2.6	2.6	1.9	5.4
• cinq enfants et plus	0.0	0.4	0.0	0.0
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.5	-	-	0.6
• commerçant, artisan	5.4	8,0	2.7	9.6
• cadre, profession libérale	8.9	2.9	3.2	6.5
• profession intermédiaire	14.0	17.8	9.8	17.3
• employé	13.2	15.6	18.8	15.5
• ouvrier	17.5	17.2	18.6	24.3
• retraité	28.6	15.0	30.8	20.9
• autre inactif	12.0	23.5	16.0	5.4
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	29.7	24.3	17.5	33.3
• en concubinage	15.3	10.5	14.4	25.9
• célibataire	25.6	32.8	28.3	22.0
• divorcé (e)	23.6	24.5	33.6	15.6
• veuf (ve)	5.8	7.9	6.2	3.2
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.9	2.5	1.0	-
• 25 à 34 ans	12.6	8.9	7.4	15.4
• 35 à 44 ans	21.5	27.3	15.3	22.7
• 45 à 54 ans	19.8	25.0	24.5	28.1
• 55 à 64 ans	18.2	20.3	21.6	14.1
• 65 ans et plus	26.9	15.9	30.2	19.7
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	46.7	31.6	18.7	60
• locataire HLM	23.1	28.1	38.8	13.6
• autre locataire	30.2	40.3	42.5	26.4

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	20.8	43.7	21.2	44.3
• Accession à la propriété seule	13.1	10.0	5.0	20.2
• Autre immobilier seul	1.9	3.5	0.2	5.7
• Accession et conso.	6.6	7.6	3.1	4.2
• Autre immobilier et conso.	1.2	2.5	2.4	4.2
• Autres combinaisons	3.8	7.5	1.5	9.1
• Aucun prêt	52.6	25.4	66.4	-
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	43.4	85.7	40.3	77.5
• non	56.6	14.3	59.7	22.5
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	28.9	44.0	35.3	16.1
• de 1 à 2	43.5	37.8	50.1	38.2
• de 2 à 3	20.8	16.7	10.6	37.2
• de 3 à 5	5.8	1.6	2.6	7.3
• 5 et plus	1.0	-	1.4	1.2

Tableau 3 :
Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	2.6	3.3	0.4	6.2
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	4.3	9.3	3.9	13.3
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.0	2.5	0.3	3.6
Taux variable • oui	3.8	12.7	-	7.7
Renégociations • oui	38.6	35.1	45.0	39.3
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	86.5	78.2	81.0	89.4
• Autre organisme financier ou de crédit	10.0	18.0	21.9	11.5
• Famille, amis	3,2	5,4	-	-
• Employeur	1.5	3.6	-	1.1
• Autre	1.7	-	-	1.4

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	25.9	27.5	36.2	23.3
• carte d'un magasin	12.0	18.1	15.8	21.6
• banque ou organisme de crédit	73.7	76.6	65.2	81.9
• autre organisme	2.3	3.2	-	2.6
• famille, amis	6.2	5.3	13.0	5.2
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	24.1	27.6	20.9	23.0
• acquérir une auto ou une moto	48.4	27.7	39.6	46.7
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4.1	9.7	5.1	7.6
• consommation courante ou facture exceptionnelle	36.8	65.9	44.2	57.3
• travaux dans le logement	11.4	14.6	16.4	17.5
• réaménagement des crédits	4.9	11.2	13.9	8.3
• autre (s)	26.1	42.8	34.0	39.5

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Commission de surendettement	Charges beaucoup trop élevées
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	20.9	39.7	22.7	100.0
• trop élevées	26.4	39.8	21.5	-
• élevées mais supportables	30.5	10.5	24.7	-
• supportables	16.8	9.3	24.7	-
• très supportables	5.1	0,8	6.4	-
• pas de remboursement	0.3	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	7.6	12.3	100.0	10.9
• non	92.4	87.7	-	89.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	1.9	3.4	0.9	1.5
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	7.1	10.5	3	10.3
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	1.3	-	2.9	2.7
• suffisant sauf imprévu	8.8	-	20.4	6.3
• c'est juste	28.6	-	25.5	22.3
• c'est difficile	45.8	-	43.1	41.0
• les dettes sont nécessaires	15.6	100.0	8.0	27.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	-	-	2.6	0,3
• un peu améliorée	-	0.3	8.5	5.6
• restée stable	-	3.3	26.7	13
• un peu dégradée	-	13.3	35.9	30.4
• nettement dégradée	100.0	83.1	26.3	50.6

ANNEXE 7

Des profils particuliers

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.7	36.6	23.5	36.3	25.4
• 2 à 20 000 habitants	17.8	19.9	15.6	26.4	15.5
• 20 à 100 000 habitants	12.5	11.0	9.5	11.2	7.4
• plus de 100 000 habitants	28.6	24.3	29.7	14.9	35.4
• agglomération parisienne	16.4	8.3	21.7	11.3	16.2
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	54.0	86.9	78.9	57.8	39.8
• un enfant	24.4	7.6	11.1	11.5	33.1
• deux enfants	18.2	2.3	8.7	22.2	21.5
• trois et quatre enfants	3.2	2.4	1.4	8.5	5.6
• cinq enfants et plus	0.1	0,8	-	-	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.0	1.9	4.0	-	0.6
• commerçant, artisan	4.0	0.9	9.6	5.4	11.4
• cadre, profession libérale	26.4	11.0	37.0	22.1	39.1
• profession intermédiaire	25.7	20.4	21.0	28.3	28.9
• employé	15.0	4.9	4.4	4.8	6.1
• ouvrier	20.0	10.4	6.7	33.3	10.4
• retraité	6.3	49.7	16.6	6.1	3.5
• autre inactif	1.6	0.9	0.7	-	-
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	36.0	55.5	52.1	32.8	44.2
• en concubinage	31.3	15.7	17.8	32.7	30.0
• célibataire	20.7	5.8	21.2	24.0	17.3
• divorcé (e)	11.2	14.1	7.2	9.5	8.3
• veuf (ve)	0.9	8.8	1.7	1.0	0.3
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.1	-	-	-	-
• 25 à 34 ans	20.3	5,7	2.2	31.7	16.7
• 35 à 44 ans	36.6	3.0	17.0	29.1	48.6
• 45 à 54 ans	27.1	24.5	31.2	28.6	23.8
• 55 à 64 ans	10.0	21.0	37.1	5.3	9.0
• 65 ans et plus	4.8	45.7	12.5	5.3	1.9
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100	90.3	72.2	100	100
• locataire HLM	-	-	5.0	-	-
• autre locataire	-	9.7	22.8	-	-

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits 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
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	19.6	14.6	11.6	54.1	14.7
• non	80.4	85.4	88.4	45.9	85.3
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.4	0.5	0.7	4.3	-
• de 1 à 2	29.8	36.9	14.0	30.5	9.2
• de 2 à 3	36.7	31.8	37.0	33.6	31.9
• de 3 à 5	27.3	24.7	36.4	26.1	46.0
• 5 et plus	4.9	6.2	11.9	5.4	12.9

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	-	-	81.8	-	77.0
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	-	100.0	-	100.0	-
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	-	-	22.3	-	26.4
Taux variable • oui	2.7	-	-	7.2	2.2
Renégociations • oui	31.7	-	-	46.0	38.1
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	-	-	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	88.6	-	-	89.0	89.9
• Autre organisme financier ou de crédit	12.0	-	-	11.7	9.7
• Famille, amis	0.6	-	-	2.4	-
• Employeur	2.7	-	-	1.9	3.7
• Autre	0.6	-	-	-	-

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	2.7	1,8	2.6	5.7	-
• trop élevées	6.7	7.0	5.0	23.7	5.2
• élevées mais supportables	39.5	19.5	27.1	43.3	43.0
• supportables	39.7	39.0	42.8	25.1	39.8
• très supportables	11.3	32.7	22.4	2.3	11.9
• pas de remboursement	0.1	-	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.0	0.5	-	-	-
• non	99.0	99.5	100.0	100.0	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2.2	6.1	4.9	2.5	9.3
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	3.7	1.4	4.7	5	0.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	18.9	24.0	39.6	8.9	39.6
• suffisant sauf imprévu	40.3	44.2	38.7	35.2	45.4
• c'est juste	32.2	25.7	17.3	34.4	12.3
• c'est difficile	7.3	4.3	2.8	19.1	2.2
• les dettes sont nécessaires	1.3	1,8	1,5	2.3	0,5
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	0.8	0.5	1.7	3.0	1.8
• un peu améliorée	12.9	6.7	13.5	12.7	15.2
• restée stable	41	48.1	50.8	36.1	53.4
• un peu dégradée	36.3	36.4	30.3	38.7	24.9
• nettement dégradée	8.9	8.3	3.6	9.5	4.7

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	36.2	20.0	24.8	34.9
• 2 à 20 000 habitants	18.4	19.5	16.1	23.2
• 20 à 100 000 habitants	13.5	13.2	9.2	14.7
• plus de 100 000 habitants	24.0	33.5	26.1	17.7
• agglomération parisienne	7.9	13.7	23.8	9.5
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	51.0	93.2	89.9	49.7
• un enfant	23.1	3.9	3.6	19.4
• deux enfants	21.6	2.9	6.4	20.8
• trois et quatre enfants	4.3	-	-	10.1
• cinq enfants et plus	-	-	-	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.3	-	-	-
• commerçant, artisan	4.6	2.5	6.8	3.1
• cadre, profession libérale	21.1	16.2	35.2	14.0
• profession intermédiaire	23.6	8.8	18.4	28.5
• employé	14.1	5.1	4.0	6.3
• ouvrier	28.1	7.1	14.4	35.8
• retraité	6.5	54.7	21.3	12.3
• autre inactif	1.8	5.6	-	-
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	46.8	49.4	54.5	45.4
• en concubinage	31.6	7.4	10.8	21.7
• célibataire	11.2	17.1	22.3	14.2
• divorcé (e)	9.2	16.0	12.4	17.1
• veuf (ve)	1.2	10.0	-	1,7
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	-	-	-	-
• 25 à 34 ans	18.8	-	1.4	14.5
• 35 à 44 ans	34.6	2.9	8.1	30.9
• 45 à 54 ans	29.6	14.5	35.9	22.9
• 55 à 64 ans	10.8	32.1	35.9	19.4
• 65 ans et plus	6.2	50.6	18.7	12.3
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100	87.4	65.6	100
• locataire HLM	-	1.3	2.4	-
• autre locataire	-	11.3	32.1	-

Tableau 2 : La diffusion de crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-
• Accession et conso.	100.0	-	-	-
• Autre immobilier et conso.	-	100.0	100.0	-
• Autres combinaisons	-	-	-	100.0
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	44.0	21.3	25.7	54.0
• non	56.0	78.7	74.3	46.0
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	1.6	9.3	0,7	4,3
• de 1 à 2	20.0	35.9	11.4	29.4
• de 2 à 3	47.1	31.8	31.5	37.7
• de 3 à 5	28.8	18.9	43.4	27.3
• 5 et plus	2.5	4.1	13.0	1,3

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	-	-	73.7	-
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	-	100.0	-	100.0
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	-	-	29.6	-
Taux variable • oui	2.9	-	-	-
Renégociations • oui	46.0	-	-	40.4
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	-	-	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	88.9	-	-	91.6
• Autre organisme financier ou de crédit	11.7	-	-	10.4
• Famille, amis	0,4	-	-	1,5
• Employeur	1.7	-	-	4.3
• Autre	0.5	-	-	-

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	24.7	29.2	27.1	19.6
• carte d'un magasin	8.3	10.6	9.5	3.5
• banque ou organisme de crédit	74.2	74.6	74.5	76.3
• autre organisme	0.9	2.3	1.4	4.2
• famille, amis	4.8	0.9	2.4	7.7
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	13.6	18.9	17.1	10.7
• acquérir une auto ou une moto	70.5	33.6	64.4	42.4
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	3.1	3.7	8.2	4.9
• consommation courante ou facture exceptionnelle	9.8	11.2	7.5	18.2
• travaux dans le logement	17.5	46.4	14.1	51.8
• réaménagement des crédits	1.8	1.0	5.1	2.6
• autre (s)	9.3	30.1	16.7	14.9

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	6.5	9.2	-	11.1
• trop élevées	10.8	6.5	6.9	22.1
• élevées mais supportables	51.3	31.7	50.1	36.9
• supportables	26.0	39.3	21.8	26.7
• très supportables	5.2	13.4	21.2	3.2
• pas de remboursement	0,1	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.9	8.5	-	3.9
• non	98.1	91.45	100	96.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2.0	4.1	4.6	1.5
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	7.4	7.1	5.4	10.5
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	12.6	16.8	31.9	3.2
• suffisant sauf imprévu	39.2	44.1	43.5	41.7
• c'est juste	33.2	24.8	22.7	34.3
• c'est difficile	12	9.7	1.8	11
• les dettes sont nécessaires	2.9	4.6	-	9.9
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	0.4	-	-	-
• un peu améliorée	12.1	13.3	13	7.7
• restée stable	40.7	32	51.7	35.7
• un peu dégradée	33.3	44.8	32.4	39.4
• nettement dégradée	13.4	9.9	2.9	17.2

ANNEXE 8

Les ménages fragiles

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre									
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Zone de résidence	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
Nombre d'enfants au foyer	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	-	-	-	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.2	0.3	2.8	2.0	2.6	1.3	3.1	1.3	1.6	2.6
• commerçant, artisan	8.2	6.2	4.6	5.8	5.0	4.6	3.6	3.8	2.0	3.3
• cadre, profession libérale	4.9	4.0	5.1	2.3	5.3	5.5	6.7	6.8	3.8	6.1
• profession intermédiaire	15.8	13.4	14.1	13.6	11.1	13.7	12.0	11.3	12.3	11.6
• employé	18.4	22.4	18.5	19.5	18.9	17.4	14.8	17.2	16.0	16.3
• ouvrier	34.0	29.8	31.8	30.5	27.5	29.3	29.0	30.1	33.0	29.5
• retraité	12.0	14.9	17.5	20.4	22.9	21.3	22.5	22.1	27.1	24.1
• autre inactif	4.6	9.0	5.7	5.8	6.8	6.8	8.4	7.3	4.2	6.5
Situation familiale	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
Age du chef de ménage	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
Statut d'occupation	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

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Zone de résidence	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
Nombre d'enfants au foyer	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
PCS du chef de famille	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
Situation familiale	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
Age du chef de ménage	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
Statut d'occupation	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

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre						
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	22.0	23.3	26.8	25.1	31.1	20.9	22.7
• 2 à 20 000 habitants	17.9	17.0	16.9	18.1	15.9	20.9	18.9
• 20 à 100 000 habitants	12.4	13.9	13.3	11.2	10.0	12.7	15.1
• plus de 100 000 habitants	33.0	32.0	29.2	30.4	30.9	35.0	31.4
• agglomération parisienne	14.7	13.8	13.8	15.2	12.1	10.5	11.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.8	67.2	66.4	72.5	62.5	71.9	71.7
• un enfant	16.6	18.4	17.9	14.1	16.1	13.2	14.5
• deux enfants	12.6	9.8	10.9	8.2	14.1	9.1	10.6
• trois et quatre enfants	5.4	4.5	4.4	5.0	7.2	5.6	3.1
• cinq enfants et plus	0.6	0.1	0.4	0.2	-	0.1	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.4	0.9	0.5	0.2	0.4	0.2	0.2
• commerçant, artisan	4.3	4.8	4.5	4.1	4.4	3.9	6.1
• cadre, profession libérale	4.3	4.8	5.7	5.6	6.8	6.4	4.2
• profession intermédiaire	13.7	15.1	13.9	13.6	9.4	14.4	13.5
• employé	18.3	17.2	17.0	14.6	18.8	17.3	16.7
• ouvrier	27.1	25.3	23.2	21.5	25.6	22.1	20.1
• retraité	22.5	24.7	27.4	31.8	23.3	22.8	24.7
• autre inactif	9.4	7.2	7.8	8.6	11.2	12.9	14.3
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	33.8	29.6	25.8	29.7	29.7	26.6	22.8
• en concubinage	13.2	17.6	20.5	16.2	19.2	18.4	18.6
• célibataire	23.2	23.0	23.5	20.5	23.2	28.7	27.2
• divorcé (e)	25.4	23.4	24.1	27.1	25.2	22.4	25.3
• veuf (ve)	4.4	6.4	6.1	6.5	2.8	3.9	6.1
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.5	0.1	0.8	-	0.8	3.3	1.3
• 25 à 34 ans	14.1	17.3	15.1	12.7	16.1	10.8	11.1
• 35 à 44 ans	20.4	23.6	20.6	16.4	21.8	21.0	21.0
• 45 à 54 ans	27.5	20.7	22.8	25.8	25.1	25.6	23.5
• 55 à 64 ans	19.7	16.9	18.5	19.0	21.5	18.8	19.0
• 65 ans et plus	17.8	21.4	22.2	26.1	14.8	20.5	24.1
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	30.5	28.0	27.3	30.1	28.3	31.7	33.7
• locataire HLM	30.8	30.8	30.9	35.0	33.7	30.5	28.8
• autre locataire	38.7	41.2	41.9	34.9	38.0	37.8	37.5

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits 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
Utilisation du découvert bancaire	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
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	-	-	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 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre						
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	32.1	39.6	32.6	28.7	31.6	31.2	32.2
• Accession à la propriété seule	9.9	8.4	7.2	7.5	8.4	8.1	10.8
• Autre immobilier seul	2.0	1.9	1.4	1.7	2.3	1.0	3.0
• Accession et conso.	8.6	8.1	6.2	7.6	6.7	9.1	7.3
• Autre immobilier et conso.	2.7	3.2	2.4	2.2	1.9	2.6	2.1
• Autres combinaisons	4.1	4.8	5.5	5.4	4.6	5.8	5.4
• aucun prêt	40.6	34.0	44.7	46.9	44.6	42.2	39.3
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	61.4	58.4	61.8	61.0	64.8	56.8	59.7
• non	38.4	41.6	38.2	39.0	35.2	43.2	40.3
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	23.9	19.7	26.8	25.9	28.7	28.0	31.2
• de 1 à 2	45.9	49.3	45.8	49.2	45.3	42.9	42.9
• de 2 à 3	22.3	23.1	18.6	17.3	18.0	20.8	20.6
• de 3 à 5	7.0	7.2	7.8	6.7	7.3	7.9	4.1
• 5 et plus	0.9	0.7	1.0	0.9	0.8	0.4	1.1

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre									
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	2.3	4.4	3.6	4.5	3.2	2.8	1.7	2.4	2.7	2.3
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	6.6	8.9	5.1	0.3	6.9	5.7	6.3	4.7	4.9	7.1
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.4	1.4	1.1	0.4	1.0	1.6	1.5	0.5	2.8	0.7
Taux variable • oui	31.3	27.8	20.3	23.5	18.9	21.5	-	24.6	-	26.7
Renégociations • oui	34.7	50.7	55.6	44.0	50.7	52.7	-	45.2	-	38.3
Réseaux d'accès du crédits des accédants (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	-	-	-	-	-

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	4.0	3.3	3.0	2.3	2.2	2.2	2.6	2.8	4.3	2.8
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	4.5	8.2	5.3	5.7	5.3	6.0	5.8	7.4	6.1	5.2
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.4	2.5	1.4	0.6	0.5	0.8	0.6	0.7	1.3	1.0
Taux variable • oui	-	-	18.6	16.0	17.9	14.7	11.6	13.9	12.9	8.7
Renégociations • oui	-	-	29.1	28.6	25.0	27.2	41.6	35.0	39.2	49.1
Réseaux d'accès du crédits des accédants (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 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre						
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	3.0	4.0	2.5	1.5	4.5	3.1	3.1
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	5.4	6.4	6.6	7.3	4.2	6.8	7.0
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.1	0.1	1.1	0.5	1.7	0.9	2.2
Taux variable • oui	10.0	8.0	9.3	8.2	5.6	4.5	6.1
Renégociations • oui	55.0	53.3	67.5	51.8	48.9	48.1	38.1
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	78.7	82.3	82.9	77.7	82.8	80.3	83.6
• Autre organisme financier ou de crédit	24.0	21.8	17.9	20.2	19.9	19.3	15.2
• Famille, amis	2.2	-	1.3	1.7	0.8	-	1,9
• Employeur	3.9	3.4	3.2	4.4	3.2	1.8	1.9
• Autre	1.1	-	2.2	2.1	-	3.3	0.9

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre										
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	
Réseau crédits consommation	-	-	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	-	-	16.4	19.7	12.9	19.0	21.6	19.9	16.5	17.9	
• carte d'un magasin	-	-	36.4	49.1	51.9	52.3	45.0	43.4	50.7	45.1	
• banque ou organisme de crédit	-	-	71.0	65.9	67.6	65.4	66.7	67.7	67.8	71.1	
• autre organisme	-	-	12.6	2.5	3.3	4.2	2.3	3.6	5.3	2.8	
• famille, amis	-	-	2.2	3.8	6.2	7.2	5.8	9.6	9.2	6.9	
Destination des crédits	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 loisir 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
• autre (s)	30.7	28.6	31.9	29.3	39.4	28.2	-	35.6	-	40.3	

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Réseau crédits consommation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	16.5	17.3	18.5	18.3	16.7	16.6	16.3	19.0	15.7	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
Destination des crédits	-	-	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 loisir 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
• autre (s)	-	-	37.2	40.2	44.3	40.3	37.3	35.8	39.3	39.0

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre						
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	17.8	18.4	17.6	21.1	21.1	11.8	26.3
• carte d'un magasin	26.8	23.9	27.2	26.6	19.5	9.8	17.1
• banque ou organisme de crédit	75.0	78.9	79.6	72.9	79.5	37.5	74.8
• autre organisme	2.5	2.7	2.0	4.5	2.6	0.2	2.3
• famille, amis	12.3	10.0	11.2	11.1	8.9	5.7	7.2
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	31.5	32.0	28.0	31.7	30.7	33.7	23.5
• acquérir une auto ou une moto	36.2	37.2	39.6	38.2	44.5	43.7	40.9
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	12.0	7.3	10.8	10.6	7.9	7.5	9.0
• consommation courante ou facture exceptionnelle	53.3	60.4	53.2	59.8	51.1	54.5	50.9
• travaux dans le logement	9.8	10.7	14.4	10.6	13.4	11.0	15.4
• réaménagement des crédits	12.7	13.6	14.8	14.6	13.9	15.7	9.3
• autre (s)	44.2	41.4	43.2	42.2	43.2	30.3	31.4

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre									
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Appréciation sur les charges de remboursement	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
Dossier de surendettement déposé	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
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3	4.1	2.4	5.6	3.5	4.7
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8	7.0	4.6	12.5	8.5	9.7
Le budget du ménage	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
Situation financière passée	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

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Appréciation sur les charges de remboursement	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
Dossier de surendettement déposé	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
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	5.2	4.0	3.8	4.2	2.5	3.2	2.0	1.2	2.4	2.8
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	11.2	7.4	11.5	11.1	5.6	6.8	7.0	5.3	6.1	7.3
Le budget du ménage	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
Situation financière passée	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

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Novembre						
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100	100	100
• beaucoup trop élevées	61.1	54.5	57.1	54.3	63.5	57.0	56.6
• trop élevées	13.8	15.8	15.3	13.6	10.2	15.3	20.9
• élevées mais supportables	10.9	13.7	15.2	13.0	12.7	11.9	10.8
• supportables	9.8	13.3	8.2	16.6	8.0	11.6	9.7
• très supportables	2.0	1.4	2.9	1.4	5.7	4.3	2.0
• pas de remboursement	2.4	1.3	1.3	1.1	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	55.7	54.6	56.8	60.1	53.8	53.3	49.9
• non	44.3	45.4	43.2	39.9	46.2	46.7	50.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2.6	4.3	3.0	2.3	4.0	3.3	1.9
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	6.8	10.3	5.5	5.8	4.0	9.7	6.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	2.3	1.6	3.6	2.5	3.3	4.1	2.2
• suffisant sauf imprévu	13.8	14.0	14.4	15.7	13.0	11.9	12.1
• c'est juste	26.4	27.3	23.5	24.2	24.3	23.0	19.6
• c'est difficile	33.5	28.1	31.0	31.2	32.3	31.2	33.7
• les dettes sont nécessaires	24.0	29.0	27.5	26.4	27.1	29.9	32.4
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.9	1.9	1.4	1.0	1.2	1.5	1.3
• un peu améliorée	8.9	6.7	5.6	7.2	5.6	4.7	6.0
• restée stable	29.8	28.2	29.7	28.6	22.8	20.3	17.4
• un peu dégradée	33.1	27.1	35.2	33.2	33.9	30.6	31.0
• nettement dégradée	26.3	36.1	28.1	30.0	36.6	43.0	44.2

ANNEXE 9

Les ménages de 55 ans et plus

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	55-59 ans	60-64 ans	65-69 ans	70-74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.9	21.9	19.2	18.2	15.9	19.5	21,8
• 2 à 20 000 habitants	18.4	19.9	21.7	18.7	16.4	18.8	18,3
• 20 à 100 000 habitants	11.2	13.5	15.7	16.9	16.4	15.0	14,0
• plus de 100 000 habitants	27.6	30.0	31.8	31.0	35.6	31.7	31,1
• agglomération parisienne	17.8	14.6	11.7	15.2	15.7	15.0	14,9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	97.0	98.4	98.7	99.5	99.9	98.8	79.9
• un enfant	2.1	1.0	1.0	0.5	0,1	0.8	10.8
• deux enfants	0.6	0.6	0.3	-	-	0.3	7.4
• trois et quatre enfants	0.3	-	-	-	-	-	1.9
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	-	-	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.2	1.3	-	-	-	0.6	0.9
• commerçant, artisan	5.9	5.0	2.1	0.2	0,3	2.4	4.0
• cadre, profession libérale	22.8	18.7	0.4	-	-	7.2	13.7
• profession intermédiaire	20.3	13.5	-	-	-	5.7	14.3
• employé	15.7	11.1	-	-	-	4.6	10.7
• ouvrier	21.1	14.1	-	-	-	6.0	13.7
• retraité	3.6	29.8	95.1	98.4	97.9	69.8	37,7
• autre inactif	8.3	6.6	2.5	1.5	1.8	3.8	5,0
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	40.0	46.9	46.0	46.3	41.4	44.0	37.8
• en concubinage	12.2	10.3	5.2	3.4	2.7	6.2	16.0
• célibataire	27.3	20.4	17.0	13.3	8.2	16.1	22.1
• divorcé (e)	16.9	16.9	22.7	25.5	20.2	20.5	16.7
• veuf (ve)	3.6	5.5	9.1	11.4	27.6	13.2	7.4
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	-	-	-	-	-	-	0.7
• 25 à 34 ans	-	-	-	-	-	-	10.6
• 35 à 44 ans	-	-	-	-	-	-	16.6
• 45 à 54 ans	-	-	-	-	-	-	18.1
• 55 à 64 ans	100.0	100.0	-	-	-	34.5	18.6
• 65 ans et plus	-	-	100.0	100.0	100.0	65.5	35.3
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	65.1	68.9	67.9	65.9	70.3	67.9	64
• locataire HLM	13.0	14.3	14.8	13.8	11.3	13.2	13.1
• autre locataire	21.9	16.8	17.3	20.4	18.4	18.8	22.9

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	55-59 ans	60-64 ans	65-69 ans	70-74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	16.0	12.9	17.1	15.6	11.0	14.1	13.2
• Accession à la propriété seule	8.6	7.2	4.6	1.9	0.3	4.0	14.5
• Autre immobilier seul	8.0	6.8	3.9	2.6	1.3	4.1	4.2
• Accession et conso.	3.5	2.2	1.4	1.1	0.3	1.5	4.8
• Autre immobilier et conso.	3.1	2.9	1.9	1.7	1.1	2.0	1.6
• Autres combinaisons	2.9	1.7	1.3	0.8	-	1.2	4.5
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	19.5	13.8	12.9	10.2	6.7	11.9	19.0
• non	80.5	86.2	87.1	89.8	93.3	88.1	81.0
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	14.3	12.7	13.9	10.9	10.4	12.2	11.6
• de 1 à 2	34.2	40.4	47.9	48.8	52.0	45.6	39.6
• de 2 à 3	30.7	29.4	24.2	28.1	28.3	28.1	29.9
• de 3 à 5	16.6	15.0	12.4	10.8	7.9	12.0	16.1
• 5 et plus	4.3	2.5	1.7	1.4	1.4	2.1	2.9

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	55-59 ans	60-64 ans	65-69 ans	70-74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	8.5	6.9	2.2	2.2	0.3	3.5	12.7
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	4.7	3.8	4.3	2.5	2.2	3.3	9.6
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.1	1.6	0.7	0.5	0.1	0.9	4.2
Taux variable • oui	4.3	2.1	5.4	2.9	-	3.6	2.9
Renégociations • oui	42.5	41.9	29.1	37.9	50.6	39.4	36.5
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	85.6	88.7	85.0	79.0	51.0	85.0	88.9
• Autre organisme financier ou de crédit	15.4	14.1	13.7	23.9	49.0	16.3	11.7
• Famille, amis	-	-	1,3	-	-	0,3	0.6
• Employeur	2.2	-	1.1	-	-	1.0	2.5
• Autre	0.3	-	-	-	-	0.1	0.5

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	55-59 ans	60-64 ans	65-69 ans	70-74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	24.2	28.8	28.0	27.7	29.3	27.5	25.3
• carte d'un magasin	9.6	12.9	17.2	17.0	22.2	15.7	12.4
• banque ou organisme de crédit	71.3	67.5	64.0	67.9	58.7	65.9	70.2
• autre organisme	0.6	0.6	3.2	2.5	0.6	1.5	1.7
• famille, amis	2.2	1.2	1.6	1.9	1.8	1.9	4.0
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	14.3	16.8	21.2	24.2	19.7	19.2	19.2
• acquérir une auto ou une moto	50.3	56.3	48.0	48.6	35.6	47.8	56.1
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	9.8	5.7	4.3	6.2	2.8	5.8	5.2
• consommation courante ou facture exceptionnelle	20.6	13.8	19.0	20.2	27.9	20.3	18.8
• travaux dans le logement	16.5	20.4	19.2	16.0	13.1	17.1	14.3
• réaménagement des crédits	2.9	4.9	3.1	4.1	4.5	3.9	3.6
• autre (s)	27.5	15.9	16,3	21.7	26.7	21.7	18.0

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	55-59 ans	60-64 ans	65-69 ans	70-74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.3	3.5	5.2	4.8	5.4	4.6	4.5
• trop élevées	8.5	11.5	8.9	6.5	6.5	8.7	9.5
• élevées mais supportables	29.9	32.1	27.5	30.5	25.7	29.4	36.1
• supportables	41.0	34.8	39.3	34.9	36.0	37.5	36.6
• très supportables	16.2	17.8	18.9	23.3	25.0	19.5	12.9
• pas de remboursement	0.2	0.4	0.3	-	1.3	0.4	0.3
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	4.8	2.0	3.9	2.5	1.5	2.8	2.9
• non	95.2	98	96.1	97.5	98.5	97.2	97.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2.6	1.0	1.1	0.4	0.2	0.9	2.8
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	3.5	2.3	3.1	2.5	1.5	2.4	3.5
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	22.8	22.4	21.2	20.5	22.8	22.0	20.7
• suffisant sauf imprévu	35.6	38.7	36.8	39.5	40.1	38.4	37.2
• c'est juste	26.2	28.9	30.2	30.3	29.4	29.1	29.2
• c'est difficile	12.2	9.1	10.4	9	7.1	9.3	11.1
• les dettes sont nécessaires	3.2	1	1.4	0.6	0.6	1.2	1.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.3	1.5	1.6	0.5	0.8	1.1	1.6
• un peu améliorée	8.4	8.2	6.2	6	5.6	6.7	9.4
• restée stable	44.9	45.6	45.3	47	46.9	46.1	43.8
• un peu dégradée	35.2	35.5	37.7	38.1	40.7	37.8	35.5
• nettement dégradée	10.2	9.1	9.1	8.3	6.0	8.2	9.8

ANNEXE 10

L'usage des crédits à la consommation

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	21.6	14.5	27.7	28.5	22.5	25.2
• 2 à 20 000 habitants	17.8	17.6	19.3	23.8	19.0	18.8
• 20 à 100 000 habitants	17.5	16.3	14.4	9.7	10.7	14.4
• plus de 100 000 habitants	32.1	34.3	27.0	28.2	35.4	29.3
• agglomération parisienne	11.0	17.3	11.7	9.7	12.5	12.2
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	75.3	84.1	73.2	75.4	56.5	74.3
• un enfant	11.6	6.2	13.7	18.2	17.0	12.9
• deux enfants	10.8	8.0	10.3	6.4	24.3	10.4
• trois et quatre enfants	2.2	1.6	2.7	-	2.3	2.4
• cinq enfants et plus	0.2	-	0.1	-	0.0	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.7	-	0.6	-	-	0.8
• commerçant, artisan	3.7	1.4	3.4	-	6.5	3.3
• cadre, profession libérale	13.8	12.2	13.1	8.4	10.0	13.4
• profession intermédiaire	17.7	14.7	16.1	30.1	18.4	15.9
• employé	11.2	12.9	13.1	8.9	29.1	12.6
• ouvrier	15.1	11.6	21.6	19.8	15.4	19.4
• retraité	34.5	43.8	27.5	29.7	12.0	30.3
• autre inactif	2.3	3.3	4.7	3,1	8.6	4.2
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	46.1	41.6	40.3	33.8	25.2	41.8
• en concubinage	16.9	8.9	20.2	18.8	30.4	19.0
• célibataire	17.3	23.6	19.2	16.5	27.1	19.1
• divorcé (e)	15.0	20.5	15.9	28.7	13.9	15.7
• veuf (ve)	4.7	5.4	4.4	2.2	3.5	4.4
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	-	-	0.4	-	-	0.3
• 25 à 34 ans	12.6	6.7	14.4	13.1	25.1	13.3
• 35 à 44 ans	16.6	12.4	20.1	14.1	35.5	18.9
• 45 à 54 ans	19.6	21.7	21.0	31.6	17.5	20.6
• 55 à 64 ans	19.7	16.6	18.6	8.4	9.0	18.8
• 65 ans et plus	31.6	42.7	25.5	32.8	13.0	28.2
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	63.6	45.1	58.2	61.1	49.2	58.5
• locataire HLM	14.5	25.4	15.0	25.8	22.3	15.8
• autre locataire	21.9	29.4	26.8	13.0	28.5	25.7

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	62.9	75.0	60.9	70.5	59.6	62.9
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	22.4	15.3	24.3	12.0	27.7	22.9
• Autre immobilier et conso.	8.9	5.7	8.4	7.9	3.5	6.4
• Autres combinaisons	5.7	4.0	6.3	9.6	9.2	7.8
• Aucun prêt	-	-	-	-	-	-
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	33.9	43.3	43.5	34.3	55.8	39.6
• non	66.1	56.7	56.5	65.7	44.2	60.4
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	6.8	13.4	7.8	16.2	13.2	8.2
• de 1 à 2	37.1	44.6	38.4	36.3	44.4	38.8
• de 2 à 3	33.3	25.1	33.0	29.6	22.5	32.2
• de 3 à 5	20.3	14.7	18.3	8.9	19.9	18.3
• 5 et plus	2.6	2.1	2.6	9.0	-	2.6

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	6.2	4.8	5.7	2.5	4.4	5.7
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	8.4	4.4	9.0	12.6	10.9	8.4
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.4	1.6	2.6	2.3	5.4	2.5
Taux variable • oui	3.0	2.5	3.5	-	2.4	2.9
Renégociations • oui	51.3	44.5	46.9	31.1	29.5	45.6
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	89.3	67.7	89.9	80.7	86.1	88.9
• Autre organisme financier ou de crédit	10.0	33.8	11.3	19.3	10.5	11.6
• Famille, amis	0,6	-	0,2	-	3,4	0,5
• Employeur	2.2	-	1.9	-	-	1.9
• Autre	-	-	0.8	-	-	0.6

Tableau 4 : Les crédits consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	100.0	19.9	7.9	6.4	14.4	25.3
• carte d'un magasin	9.8	100.0	6.4	7.1	1.0	12.4
• banque ou organisme de crédit	22.0	36.0	100.0	22.6	29.9	70.1
• autre organisme	0.4	1.0	0.5	100.0	3.7	1.7
• famille, amis	2.3	0.3	1.7	8.7	100.0	4.0
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	29.0	61.7	14.2	18.4	13.5	19.2
• acquérir une auto ou une moto	65.0	26.8	57.6	63.1	61.9	56.1
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	5.5	7.9	5.9	4.8	9.7	5.2
• consommation courante ou facture exceptionnelle	11.5	32.8	23.4	15.4	40.1	18.8
• travaux dans le logement	11.5	9.9	17.4	8.8	19.8	14.3
• réaménagement des crédits	3.2	5.8	4.7	10.4	5.0	3.6
• autre (s)	13.1	31.2	20.5	41.0	28.0	18.0

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	6.0	11.3	7.7	8.5	9.0	6.6
• trop élevées	11.3	15.7	12.8	1.8	20.6	11.8
• élevées mais supportables	33.7	32.2	36.7	43.9	25.1	34.8
• supportables	34.2	24.0	32.3	25.6	23.1	33.7
• très supportables	14.7	15.4	10.0	20.1	18.5	12.5
• pas de remboursement	0,1	1.4	0.5	-	3.7	0.7
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	5.5	5.1	3.6	-	12.2	3.8
• non	94.5	94.9	96.4	100	87.8	96.2
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	1.5	2.0	2.5	6.5	-	2.4
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	10.3	14.9	7.3	15,4	7.4	8.1
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	15.9	7.6	11.7	18.1	6.8	12.7
• suffisant sauf imprévu	35.7	35.9	36	41.1	25.4	36.0
• c'est juste	31.2	33.7	29.5	11.7	33.6	30.4
• c'est difficile	11.5	15.5	17.1	19.2	27.4	15.7
• les dettes sont nécessaires	5.7	7.3	5.7	9,9	6.9	5.2
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.4	2.2	1.2	-	-	1.5
• un peu améliorée	8.5	11	9.6	10.2	21.3	10.0
• restée stable	38.8	34.6	37.9	23.8	21	38.0
• un peu dégradée	35.7	38.4	36.2	46.7	35.7	36.2
• nettement dégradée	14.6	13.8	15.0	19.3	22.0	14.3

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto Moto	Consommation courante	Travaux Logement	Réaménager crédits
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	17.9	30.4	13.7	32.1	16.4
• 2 à 20 000 habitants	17.1	19.2	25.6	19.6	23.3
• 20 à 100 000 habitants	18.7	14.6	11.5	10.4	19.6
• plus de 100 000 habitants	32.4	28.3	29.5	26.3	23.7
• agglomération parisienne	13.8	7.4	19.6	11.5	17.1
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	76.1	69.3	77.1	70.8	87.3
• un enfant	11.5	15.8	9.4	15.0	9.3
• deux enfants	9.8	12.1	11.9	11.4	3.4
• trois et quatre enfants	2.4	2.7	1.6	2.5	-
• cinq enfants et plus	0,2	0.0	-	0.3	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.2	1.1	-	1.3	-
• commerçant, artisan	2.5	3.7	1.7	4.2	3.8
• cadre, profession libérale	9.8	13.4	8.1	14.6	6.1
• profession intermédiaire	18.3	17.0	11.4	16.0	21.2
• employé	14.7	12.7	17.1	7.2	18.1
• ouvrier	15.1	24.1	19.2	16.5	13.0
• retraité	33.2	24.8	35.6	35.7	37.7
• autre inactif	6.1	3.3	6.9	4.4	-
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	39.1	46.3	22.3	53.2	31.1
• en concubinage	13.3	23.3	18.1	18.9	5.6
• célibataire	27.2	15.3	29.8	10.2	34.0
• divorcé (e)	17.4	12.3	20.9	14.0	19.3
• veuf (ve)	2.9	2.9	8.9	3.7	10.0
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	-	0.2	-	-	-
• 25 à 34 ans	14.1	17.0	6.8	5.7	6.1
• 35 à 44 ans	16.9	21.5	26.1	19.4	18.9
• 45 à 54 ans	22.1	21.4	14.3	18.9	24.3
• 55 à 64 ans	15.1	17.8	17.2	24.0	20.1
• 65 ans et plus	31.8	22.2	35.6	31.9	30.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	44.5	63.6	28.3	89.1	29.4
• locataire HLM	26.0	11.6	27.6	3.0	27.8
• autre locataire	29.4	24.8	44.1	7.9	42.8

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto Moto	Consommation courante	Travaux Logement	Réaménager crédits
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	74.2	59.0	84.7	36.0	80.8
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	16.2	28.8	10.2	28.0	11.6
• Autre immobilier et conso.	6.5	6.4	2.8	19.1	5.5
• Autres combinaisons	2.9	5.7	2.3	16.8	2.1
• Aucun prêt	-	-	-	-	-
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	45.4	38.1	80.6	33.5	72.8
• non	54.6	61.9	19.4	66.5	27.2
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	13.0	3.2	24.7	5.1	16.7
• de 1 à 2	46.4	36.3	45.5	29.9	53.2
• de 2 à 3	26.4	36.7	24.0	35.5	15.0
• de 3 à 5	13.1	21.0	4.6	25.7	12.8
• 5 et plus	1.0	2.8	1,3	3.8	2,3

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto Moto	Consommation courante	Travaux Logement	Réaménager crédits
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	3.2	6.0	1.9	9.4	4.4
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	5.9	5.9	3.3	29.5	3.3
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.5	2.5	-	5.9	-
Taux variable • oui	4.3	3.4	3.0	3,1	10,4
Renégociations • oui	57.8	47.2	47,5	36,6	53,6
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	76.8	90.6	68,6	87,9	82,4
• Autre organisme financier ou de crédit	23.1	10.3	34,8	14,0	17,6
• Famille, amis	-	-	-	-	-
• Employeur	1.1	1.7	-	1,5	-
• Autre	-	0.6	-	-	-

Tableau 4 : Les crédits consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto Moto	Consommation courante	Travaux Logement	Réaménager crédits
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	38.2	29.3	11.1	20.2	22.6
• carte d'un magasin	40.0	6.0	26.4	8.6	20.1
• banque ou organisme de crédit	52.1	72.0	87.4	85.0	92.4
• autre organisme	1.6	1.9	0.5	1.0	4.8
• famille, amis	2.8	4.4	9.2	5.5	5.6
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	100.0	7.7	19.7	10.9	25.8
• acquérir une auto ou une moto	22.6	100.0	26.2	29.1	23.5
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	7.6	2.6	16.9	3.8	10.6
• consommation courante ou facture exceptionnelle	21.7	8.2	100.0	12.2	42.1
• travaux dans le logement	8.1	7.4	7.7	100.0	12.3
• réaménagement des crédits	4.8	1.5	7.4	3.1	100.0
• autre (s)	10.5	5.8	35.3	13.8	25.6

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto Moto	Consommation courante	Travaux Logement	Réaménager crédits
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	8.0	5.4	20.9	8.0	15.3
• trop élevées	15.3	10.2	31.5	10.9	22.4
• élevées mais supportables	27.6	39.4	21.9	37.3	45.2
• supportables	36.5	33.7	21.4	32.7	14.0
• très supportables	12.3	11.0	4.4	11.2	3.2
• pas de remboursement	0.3	0,3	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	4.2	2.7	9.2	4.4	14.6
• non	95.8	97.3	90.8	95.6	85.4
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2.3	2.3	0.7	0.7	-
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	17.3	7	11.2	7.1	6.1
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	7.4	13.8	2.2	12.5	2.1
• suffisant sauf imprévu	32	38.6	14.7	40	23.1
• c'est juste	34.4	31	22.6	32.2	34
• c'est difficile	18.5	14	38.5	10	24.6
• les dettes sont nécessaires	7.6	2.6	21.9	5.3	16.2
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.0	1.4	1.2	0.5	-
• un peu améliorée	8.3	10.9	6.3	8.1	7.1
• restée stable	35.3	39.5	23.6	34.2	35.8
• un peu dégradée	35.3	35.9	38.4	45.9	37.8
• nettement dégradée	18.1	12.3	30.4	11.4	19.3

ANNEXE 11

Les ménages de moins de 30 ans

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble des ménages
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	12.2	28.5	53.6	15.6	21.3
• 2 à 20 000 habitants	3.7	24.8	8.1	10.7	13.3
• 20 à 100 000 habitants	20.4	7.6	9.0	14.0	13.0
• plus de 100 000 habitants	53.1	34.7	22.1	53.3	45.8
• agglomération parisienne	10.6	4.4	7.3	6.4	6.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	81.8	76.9	64.4	89.9	83.0
• un enfant	14.5	23.1	11.8	1.9	10.9
• deux enfants	3,7	-	15.4	5.0	4.0
• trois et quatre enfants	-	-	8.5	3,2	2.0
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	-	-	-	3.2	1.5
• commerçant, artisan	-	10,2	-	-	2.9
• cadre, profession libérale	8.3	16.4	22.1	6.4	10.7
• profession intermédiaire	16.6	17.1	8.1	22.0	18.7
• employé	40.2	30.5	28.6	21.0	27.7
• ouvrier	26.7	25.8	19.1	22.8	24.1
• retraité	-	-	-	-	-
• autre inactif	8.3	-	22,2	24.6	14.4
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	-	15.4	15.8	2.3	6.5
• en concubinage	50.3	43.7	62.1	46.2	47.3
• célibataire	41.4	35.8	22.1	51.5	43.2
• divorcé (e)	8.3	5.2	-	-	3.0
• veuf (ve)	-	-	-	-	-
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	11.7	18.5	-	32.0	22.3
• 25 à 34 ans	88.3	81.5	100.0	68.0	77.7
• 35 à 44 ans	-	-	-	-	-
• 45 à 54 ans	-	-	-	-	-
• 55 à 64 ans	-	-	-	-	-
• 65 ans et plus	-	-	-	-	-
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	-	100	100	8.7	39.5
• locataire HLM	46.4	-	-	10.3	13.1
• autre locataire	53.6	-	-	81.0	47.3

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble des ménages
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits conso. Seuls	100.0	-	-	-	18.0
• Accession à la propriété seule	-	89.7	-	-	25.8
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	-	-	70.6	-	4.7
• Autre immobilier et conso.	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	-	10.4	20.9	-	5.0
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	62.8	15.0	58.2	22.5	30.0
• non	37.2	85.0	41.8	77.5	70.0
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 1	8.3	-	-	16.5	9.1
• de 1 à 2	64.6	37.8	7.3	49.3	45.9
• de 2 à 3	27.1	48.7	92.7	27.6	38.1
• de 3 à 5	-	13.5	-	3.3	5.5
• 5 et plus	-	-	-	3.3	1.5

Tableau 3 : Les formes de crédits immobiliers actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble des ménages
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	-	5.2	22.1	-	3.0
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	-	10.3	7.3	-	3.5
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	-	-	-	-	-
Taux variable • oui	-	-	-	-	-
Renégociations • oui	-	3,4	8.1	-	4.3
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Banque généraliste ou mutualiste	-	91.7	92.7	-	91.9
• Autre organisme financier ou de crédit	-	8.3	7.3	-	8.1
• Famille, amis	-	-	-	-	-
• Employeur	-	-	-	-	-
• Autre	-	-	-	-	-

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble des ménages
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	12.5	-	38.9	-	19.7
• carte d'un magasin	-	-	-	-	-
• banque ou organisme de crédit	89.6	-	61.1	-	81.8
• autre organisme	-	-	-	-	-
• famille, amis	-	-	16.7	-	4.5
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement ménager	8.3	-	-	-	6.0
• acquérir une auto ou une moto	79.3	-	69.4	-	76.6
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	8.3	-	8.5	-	8.3
• consommation courante ou facture exceptionnelle	18.7	-	-	-	13.6
• travaux dans le logement	-	-	16.2	-	4.4
• réaménagement des crédits	-	-	-	-	-
• autre (s)	24.1	-	9.0	-	19.9

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

En pourcentage

Novembre 2023

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble des ménages
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	6.5	-	-	-	2.2
• trop élevées	8.3	-	29.4	-	6.6
• élevées mais supportables	52.1	43.9	70.6	-	50.1
• supportables	24.8	50.9	-	-	35.5
• très supportables	-	5.2	-	-	2.7
• pas de remboursement	8,3	-	-	-	2.8
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	-	-	-	2.0	0.9
• non	100	100	100	98	99.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	8.3	3.3	-	14.0	9.0
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	12.2	10.6	18,5	-	6.5
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	12.4	16.0	-	28.4	20.1
• suffisant sauf imprévu	28.8	49.3	33.3	31.7	36.4
• c'est juste	28.7	27.5	59.4	22.6	27.6
• c'est difficile	30.1	7.2	-	14.1	14.0
• les dettes sont nécessaires	-	-	7,3	3.2	2.0
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	-	-	-	12.5	5.8
• un peu améliorée	8.3	15.2	8.5	17.5	14.6
• restée stable	28	34.7	55.4	26.6	31.1
• un peu dégradée	53.6	42.2	28.8	33.9	39.5
• nettement dégradée	10.2	7.9	7,3	9.6	9.0

ANNEXE 12

Les évolutions intervenues entre 1989 et 2023

La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2023

Taux de détention (en %)	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Ensemble des ménages endettés	52.8	51.9	51.6	50.9	50.3	50.0	49.1	49.8	50.2	50.7	50.4	51.8	52.9
dont :													
• crédit immobilier seulement	20.7	22.6	21.0	21.6	21.1	21.0	21.8	20.8	18.4	18.1	18.3	17.3	17.5
• crédit immobilier et crédit à la conso.	12.9	11.1	11.5	11.2	11.4	11.1	10.1	11.0	11.4	11.2	10.7	11.3	11.6
• crédits conso. seulement	19.2	18.2	19.1	18.1	17.8	17.9	17.2	18.0	20.4	21.4	21.4	23.2	23.8
dont :													
• avec au moins un crédit immobilier	33.6	33.7	32.5	32.8	32.5	32.1	31.9	31.8	29.8	29.3	29.0	28.6	29.1
– acquisition résidence principale	24.3	24.4	24.3	24.2	24.5	24.1	24.2	23.5	23.3	22.7	22.2	22.6	22.3
– acquisition autre logement	6.5	6.7	5.8	6.1	7.1	6.8	6.7	7.3	4.1	4.0	4.2	4.3	4.0
– acquisition autre bien immobilier	1.4	1.4	1.2	1.4	1.8	1.6	1.1	1.6	1.0	1.1	1.2	1.0	0.9
– crédits travaux	7.1	7.4	6.6	6.7	6.5	6.4	6.7	7.0	5.5	6.0	5.6	5.0	5.5
• avec au moins un crédit à la conso.	32.1	29.3	30.6	29.3	29.2	29.0	27.3	29.0	31.8	32.6	32.1	34.5	35.4
– auprès du vendeur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.6	6.5	6.3
– carte d'un magasin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.7	14.1	13.6
– banque, organisme de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.7	19.8	21.5
– autres organismes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1	1.7	1.7
– famille, amis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	0.9	1.3
Fréquence d'utilisation du découvert bancaire	22.0	22.6	23.1	22.3	21.5	21.7	20.4	22.3	23.2	22.7	24.3	23.8	24.1

La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2023

Taux de détention (en %)	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Ensemble des ménages endettés	51.3	49.7	50.2	52.6	50.9	52.0	52.6	50.8	49.5	49.4	48.6	47.6	46.5
dont :													
• crédit immobilier seulement	17.2	16.5	17.2	18.1	18.3	18.8	18.8	19.1	19.4	19.2	21.0	21.0	20.9
• crédit immobilier et crédit à la conso.	12.0	12.0	11.9	12.4	11.9	11.8	12.5	11.7	11.1	11.8	10.4	10.0	9.7
• crédits conso. seulement	22.1	21.2	21.1	22.1	20.7	21.4	21.3	20.0	19.0	18.4	17.2	16.6	15.9
dont :													
• avec au moins un crédit immobilier	29.2	28.5	29.1	30.5	30.2	30.6	31.3	30.8	30.5	31.0	31.4	31.0	30.6
– acquisition résidence principale	22.4	21.8	22.4	22.9	22.9	23.0	23.5	23.2	23.2	23.3	23.7	23.5	23.2
– acquisition autre logement	3.9	3.9	4.2	4.8	5.0	4.7	4.8	4.4	4.5	4.8	5.1	5.0	5.0
– acquisition autre bien immobilier	1.0	1.2	1.2	1.3	1.3	1.7	1.7	1.5	1.5	1.5	1.5	1.3	1.6
– crédits travaux	5.9	5.6	5.8	6.6	6.0	6.3	7.1	6.7	6.3	6.5	6.4	6.2	6.0
• avec au moins un crédit à la conso.	34.1	33.2	33.0	34.5	32.6	33.2	33.8	31.7	30.1	30.2	27.6	26.6	25.6
– auprès du vendeur	5.3	5.8	7.1	6.9	6.6	7.0	7.2	7.4	6.8	6.6	6.2	5.9	5.8
– carte d'un magasin	10.8	10.0	10.5	12.2	10.0	10.3	9.6	7.7	6.8	6.3	5.8	5.4	5.1
– banque, organisme de crédit	17.6	17.5	20.7	21.0	21.0	21.4	21.5	20.4	19.7	20.4	18.8	18.4	17.2
– autres organismes	1.5	1.6	1.6	1.8	1.5	1.8	2.2	1.4	1.3	1.2	0.9	0.9	0.6
– famille, amis	1.0	0.8	1.3	1.5	1.4	1.4	1.5	1.4	1.3	1.5	1.3	1.3	1.2
Fréquence d'utilisation du découvert bancaire	22.8	23.4	24.5	24.4	24.4	24.1	24.6	25.1	24.4	25.4	26.1	26.0	26.4

Taux de détention (en %)	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Ensemble des ménages endettés	46.5	46.4	47.8	47.8	47.4	46.5	45.2	43.4	42.7
dont :									
• crédit immobilier seulement	20.5	20.9	20.6	21.0	20.9	21.6	21.2	21.5	21.8
• crédit immobilier et crédit à la conso.	9.7	9.8	10.2	10.4	10.2	9.8	9.4	8.5	7.8
• crédits conso. seulement	16.3	15.7	17.0	16.4	16.3	15.1	14.6	13.3	13.2
dont :									
• avec au moins un crédit immobilier	30.2	30.7	30.8	31.4	31.1	31.4	30.6	30.1	29.6
– acquisition résidence principale	22.6	23.3	23.1	23.6	23.6	24.2	24.1	24.1	23.7
– acquisition autre logement	5.2	5.5	5.6	5.7	5.9	6.0	6.0	5.5	5.4
– acquisition autre bien immobilier	1.5	1.5	1.5	1.7	1.5	1.8	1.5	1.8	1.8
– crédits travaux	5.6	5.7	5.5	5.6	5.3	5.0	4.6	4.2	4.1
• avec au moins un crédit à la conso.	26.0	25.5	27.2	26.8	26.5	24.9	24.0	21.8	20.9
– auprès du vendeur	5.7	6.2	6.2	6.2	6.2	5.8	5.7	5.6	5.3
– carte d'un magasin	4.4	4.4	4.5	4.2	4.0	3.4	2.9	2.6	2.6
– banque, organisme de crédit	18.1	18.1	19.2	19.1	19.0	19.3	6.1	5.6	5.6
– autres organismes	0.7	0.7	0.9	0.7	0.8	0.6	0.5	0.4	0.4
– famille, amis	1.4	1.0	1.3	1.2	1.3	1.2	1.1	1.2	0.8
Fréquence d'utilisation du découvert bancaire	25.9	25.6	25.3	24.2	23.0	20.5	20.2	18.4	19.0

Tableau 1 :
Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés
(selon le modèle d'endettement principal)

Tableau 2 :
La situation financière des ménages endettés
(selon le modèle d'endettement principal)

Tableau 3 :
L'appréciation sur le poids des charges de remboursement
(selon le modèle d'endettement principal)

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Observatoire des Crédits aux Ménages

Ménages endettés En % de l'ensemble	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Zone de résidence													
• Communes rurales	26.8	27.8	27.4	27.0	28.0	27.4	28.2	29.0	27.9	28.2	28.1	28.8	27.0
• 2 à 20 000 habit.	15.5	15.7	16.2	16.3	16.1	17.0	17.9	16.8	17.0	16.5	16.5	17.4	18.0
• 20 à 100 000 habit.	13.1	12.9	13.2	13.2	13.8	13.4	12.5	12.4	13.6	13.4	13.0	12.7	13.1
• 100 000 habit. et +	28.1	27.5	27.4	27.9	28.3	27.4	27.1	27.6	27.5	28.0	28.2	27.3	27.2
• Paris et agglo.	16.6	16.1	15.8	15.6	13.8	14.8	14.3	14.2	14.0	13.8	14.2	13.8	14.6
Situation familiale													
• Marié	74.0	74.3	73.1	69.6	68.4	68.3	66.9	65.2	64.7	62.7	61.7	61.1	59.8
• Concubinage	6.5	6.9	7.7	8.5	8.6	9.0	9.8	10.2	9.7	10.5	10.9	11.4	11.9
• Célibataire	10.8	9.3	8.9	10.9	11.9	11.0	11.2	12.5	12.9	14.1	15.0	14.8	15.2
• Divorcé (e)	4.5	5.3	6.1	6.7	6.9	7.0	7.6	7.3	7.5	7.9	7.8	7.9	9.2
• Veuf (ve)	4.1	4.1	4.2	4.2	4.1	4.8	4.5	4.7	5.2	4.8	4.5	4.8	3.9
Nombre d'enfant(s)													
• Sans	55.1	55.7	55.4	57.2	60.2	60.3	60.5	62.1	62.9	63.9	63.0	64.5	64.0
• Un	20.1	19.7	19.9	19.2	18.3	18.1	18.2	16.7	17.2	17.1	17.4	17.0	16.8
• Deux	16.0	16.4	16.5	15.9	15.3	15.2	14.9	15.5	14.5	14.0	14.2	13.8	13.8
• Trois et plus	8.9	8.2	8.2	7.7	6.2	6.4	6.4	5.7	5.4	5.0	5.4	4.7	5.4
PCS du chef de ménage													
• Agriculteur	3.0	3.1	2.9	2.3	2.6	2.5	2.6	2.4	2.2	2.2	1.6	1.8	1.7
• Commerçant, artisan	7.2	6.7	6.7	5.7	6.3	6.4	6.7	6.3	6.1	5.8	5.7	5.6	5.6
• Profession libérale, cadre supérieur	11.3	11.3	11.1	12.4	12.9	12.8	13.3	13.9	13.4	13.3	13.3	12.4	13.4
• Profession intermédiaire	18.1	18.1	17.8	18.7	19.1	18.8	18.4	18.1	18.2	18.3	18.3	17.7	17.4
• Employé	13.2	14.0	13.8	13.7	13.2	12.9	13.1	13.2	13.6	13.7	13.2	14.1	13.6
• Ouvrier	29.3	29.2	29.2	29.0	25.7	25.8	25.5	25.7	25.6	25.5	25.5	25.2	25.4
• Retraité	14.1	14.1	15.3	15.3	17.1	17.6	17.9	17.9	18.4	18.7	19.7	19.9	19.7
• Autre	3.7	3.6	3.1	2.9	3.0	3.2	2.5	2.5	2.3	2.6	2.7	3.2	3.2
Age du chef de ménage													
• Moins de 25 ans	3.4	2.7	2.1	2.5	2.4	1.8	2.0	2.0	0.9	1.6	2.3	1.4	1.5
• 25 à 34 ans	28.4	29.3	28.6	23.7	23.2	22.6	22.6	21.5	21.9	22.2	21.8	23.0	22.0
• 35 à 44 ans	25.3	25.8	25.8	32.4	30.5	30.4	29.5	29.5	28.9	28.4	27.9	27.1	27.1
• 45 à 54 ans	22.3	21.8	21.8	19.5	21.2	21.1	22.0	24.1	24.7	24.1	23.5	23.8	25.0
• 55 à 64 ans	13.4	12.8	13.4	13.3	13.1	13.7	13.2	12.5	12.3	11.7	11.9	12.1	12.2
• 65 ans et plus	7.2	7.5	8.3	8.7	9.5	10.3	10.7	10.5	11.2	12.1	12.7	12.5	12.1
Statut d'occupation du logement													
• Locataire HLM	12.4	12.6	13.5	13.1	11.6	11.7	12.0	11.8	12.8	12.1	12.0	12.6	12.2
• Locataire non HLM	26.8	25.6	25.3	26.2	24.3	23.3	23.2	23.6	22.4	23.8	24.4	23.6	24.0
• Propriétaire et accédant	60.8	61.8	61.2	60.7	64.0	65.0	64.8	64.6	64.8	64.1	63.5	63.8	63.8

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Ménages endettés En % de l'ensemble	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Zone de résidence													
• Communes rurales	26.7	27.1	28.8	28.9	28.6	28.8	29.1	29.2	29.3	30.2	26.3	28.6	27.5
• 2 à 20 000 habit.	18.3	18.3	17.9	17.7	17.5	17.0	17.8	18.1	18.2	18.0	19.5	17.4	18.0
• 20 à 100 000 habit.	13.1	12.9	12.4	12.1	12.7	12.6	12.7	12.4	12.3	12.3	12.4	12.3	12.5
• 100 000 habit. et +	27.7	27.3	26.8	26.9	26.5	27.0	26.8	27.0	26.9	26.2	28.4	28.5	28.6
• Paris et aggl.	14.2	14.4	14.1	14.4	14.7	14.6	13.6	13.3	13.3	13.3	13.4	13.3	13.4
Situation familiale													
• Marié	60.3	60.2	58.9	57.6	57.9	59.0	56.2	54.9	54.3	54.0	51.4	49.9	49.4
• Concubinage	12.2	12.6	13.8	13.4	14.5	13.7	15.5	14.4	14.1	15.2	16.3	16.5	16.4
• Célibataire	14.4	14.3	15.5	16.0	15.6	14.0	15.2	17.2	17.3	17.3	17.7	18.5	19.1
• Divorcé (e)	8.2	8.7	7.4	8.3	8.2	8.8	9.3	9.4	10.3	10.0	11.1	11.5	11.8
• Veuf (ve)	4.9	4.2	4.4	4.6	3.8	4.5	3.8	4.1	3.9	3.5	3.5	3.6	3.3
Nombre d'enfant(s)													
• Sans	64.1	64.0	63.6	63.3	62.2	61.6	61.8	63.6	64.5	64.0	64.1	64.2	64.6
• Un	16.6	16.7	17.0	16.9	17.6	16.9	16.8	16.2	15.5	16.1	16.6	16.1	16.1
• Deux	14.2	13.9	14.2	14.6	14.7	15.6	16.2	15.5	15.2	15.1	14.6	14.9	14.1
• Trois et plus	5.1	5.4	5.2	5.2	5.5	5.9	5.2	4.7	4.8	4.8	4.7	4.8	5.2
PCS du chef de ménage													
• Agriculteur	1.6	1.5	2.1	2.0	2.1	2.1	2.1	1.6	1.7	1.5	1.7	1.8	1.6
• Commerçant, artisan	5.2	5.5	5.1	5.4	5.2	4.9	4.9	5.8	5.2	5.9	6.0	5.9	5.7
• Profession libérale, cadre supérieur	13.8	14.6	14.5	14.2	14.6	15.1	15.1	15.0	15.2	16.5	16.8	17.2	17.3
• Profession intermédiaire	17.3	18.0	18.2	17.5	18.4	19.4	19.3	18.9	18.8	19.5	19.2	19.6	20.3
• Employé	12.9	13.2	13.4	13.1	13.0	12.8	12.3	13.1	12.9	12.5	12.9	12.3	12.3
• Ouvrier	25.9	24.6	24.7	25.0	25.2	21.7	22.9	22.5	21.7	21.0	20.0	20.0	20.1
• Retraité	19.9	19.3	19.5	20.9	19.3	21.5	21.0	21.2	22.2	20.6	21.4	20.8	21.1
• Autre	3.4	3.2	2.5	2.0	2.2	2.5	2.5	1.9	2.3	2.5	2.0	2.4	1.6
Age du chef de ménage													
• Moins de 25 ans	1.6	2.0	1.7	1.3	1.4	1.4	1.9	1.5	1.6	1.5	1.2	1.2	0.8
• 25 à 34 ans	21.6	20.6	22.1	22.5	22.4	20.4	20.7	20.5	19.5	20.9	20.4	19.2	19.1
• 35 à 44 ans	27.0	27.2	27.3	26.2	27.5	27.0	26.6	26.2	26.0	25.3	25.0	26.0	25.5
• 45 à 54 ans	24.3	24.5	23.7	24.1	24.1	23.4	22.9	23.1	22.7	22.3	22.8	22.7	22.3
• 55 à 64 ans	12.3	13.2	13.2	13.0	12.5	14.1	14.2	15.8	16.6	16.9	16.4	16.8	17.3
• 65 ans et plus	13.1	12.4	11.9	13.0	12.1	13.7	13.7	12.9	13.6	13.1	14.2	14.1	15.0
Statut d'occupation du logement													
• Locataire HLM	11.1	10.3	10.5	11.9	10.1	10.7	10.9	9.7	9.8	8.8	8.7	8.5	8.3
• Locataire non HLM	23.1	22.3	22.5	22.0	21.9	22.1	22.1	20.7	19.0	20.3	19.7	19.1	18.7
• Propriétaire et accédant	65.8	67.4	67.0	66.2	68.0	67.2	67.0	69.6	71.2	70.9	71.6	72.4	73.0

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Ménages endettés En % de l'ensemble	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Zone de résidence									
• Communes rurales	27.2	27.6	28.1	28.8	28.3	28.4	28.2	25.7	25.6
• 2 à 20 000 habit.	18.8	18.4	18.4	18.0	18.1	17.7	18.8	19.6	18.4
• 20 à 100 000 habit.	12.5	12.4	12.1	12.5	12.5	12.2	12.2	12.5	12.9
• 100 000 habit. et +	27.9	29.2	29.5	29.3	29.3	29.0	28.4	28.7	28.8
• Paris et agglo.	13.6	12.4	11.9	11.4	11.8	12.7	12.5	13.5	14.4
Situation familiale									
• Marié	48.5	47.6	46.7	47.4	45.3	44.4	43.7	40.6	40.7
• Concubinage	16.8	19.0	19.5	20.6	22.3	23.1	23.2	23.9	23.8
• Célibataire	18.8	17.1	17.4	16.2	17.5	17.7	18.9	20.6	19.6
• Divorcé (e)	12.1	12.5	13.0	12.5	11.9	11.8	11.5	12.0	13.1
• Veuf (ve)	3.8	3.8	3.4	3.3	3.0	3.0	2.7	2.9	2.8
Nombre d'enfant(s)									
• Sans	64.0	63.9	63.0	64.4	64.7	64.8	63.8	65.8	66.0
• Un	15.9	16.1	16.9	16.6	16.6	16.0	17.2	16.4	17.4
• Deux	14.9	15.0	15.1	14.1	14.0	14.7	14.4	14.2	13.6
• Trois et plus	5.2	5	5.0	4.9	4.7	4.5	4.6	3.6	3.0
PCS du chef de ménage									
• Agriculteur	1.8	1.5	1.6	1.7	1.6	1.6	1.3	1.2	1.1
• Commerçant, artisan	5.8	6.1	5.5	5.7	5.9	6.0	6.1	5.2	4.4
• Profession libérale, cadre supérieur	16.3	16.1	16.2	16.0	15.9	16.6	17.1	17.9	20.9
• Profession intermédiaire	20.0	20.5	20.0	20.2	20.5	20.1	20.4	21.4	20.7
• Employé	12.7	12.0	12.2	11.4	12.1	11.7	12.6	11.7	12.1
• Ouvrier	19.9	19.8	20.0	20.1	20.0	20.1	20.1	19.1	18.4
• Retraité	21.8	21.8	22.2	22.9	22.4	22.2	20.8	20.4	19.7
• Autre	1.7	2.2	2.3	2.0	1.6	1.7	1.5	3.1	2.7
Age du chef de ménage									
• Moins de 25 ans	0.9	0.7	0.7	0.6	0.7	0.7	0.4	0.6	0.5
• 25 à 34 ans	18.3	18.0	18.3	17.6	16.9	17.3	18.2	16.7	15.4
• 35 à 44 ans	25.2	24.6	24.5	24.2	23.9	24.3	25.2	25.9	26.1
• 45 à 54 ans	23.0	23.6	23.3	23.4	24.0	23.7	23.5	23.2	24.0
• 55 à 64 ans	16.8	16.8	16.4	16.8	17.1	16.7	16.1	16.2	16.4
• 65 ans et plus	15.8	16.3	16.8	17.4	17.4	17.3	16.7	17.3	17.6
Statut d'occupation du logement									
• Locataire HLM	8.3	7.6	8.3	8.0	7.6	8.2	6.8	7.3	8.1
• Locataire non HLM	19.1	18.6	19.9	18.7	18.6	15.7	16.1	14.9	14.5
• Propriétaire et accédant	72.6	73.8	71.8	73.3	73.8	76.1	17.0	77.8	77.4

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Observatoire des Crédits aux Ménages

Ménages endettés En % de l'ensemble	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Type d'endettement													
• Crédits conso. seuls	36.4	34.0	37.1	37.0	35.5	35.8	34.9	36.0	40.7	42.2	42.4	44.7	45.0
• Accession seule	24.9	25.0	23.9	24.1	25.4	26.0	27.2	24.6	24.4	24.1	23.8	22.7	22.1
• Autre immobilier seul	11.4	13.0	11.5	10.9	10.2	10.9	10.9	11.2	8.4	8.3	9.0	6.8	8.0
• Accession et crédits conso.	12.9	12.9	13.4	14.0	13.0	12.6	12.3	12.8	15.1	14.3	14.5	14.5	14.5
• Autre immobilier et conso.	5.5	5.3	4.8	5.0	2.7	5.4	4.9	5.8	4.5	4.8	4.4	4.8	4.8
• Autres combinaisons	8.9	9.9	9.3	9.0	13.2	9.3	9.8	9.6	6.9	6.3	5.9	6.5	5.6
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...													
... à un emprunt immo.	5.2	4.4	4.2	4.3	4.6	4.0	4.3	4.5	4.2	5.0	5.2	5.3	5.6
... à un crédit conso.	7.4	7.5	7.4	7.9	6.4	6.2	4.8	5.2	5.3	5.3	7.5	7.3	7.4
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire													
	32.6	33.0	32.2	33.2	31.8	31.7	30.6	32.5	33.3	33.2	36.3	34.9	35.9
Le budget du ménage													
• A l'aise	n.d.	n.d.	13.5	13.9	14.1	14.4	12.8	13.2	13.3	13.4	14.0	16.5	16.3
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	38.7	38.4	38.9	40.6	38.1	37.7	37.8	40.5	40.1	39.4	40.9
• C'est juste	n.d.	n.d.	32.7	32.3	31.3	30.6	33.5	32.8	33.8	32.2	32.6	30.8	30.4
• C'est difficile	n.d.	n.d.	12.0	12.5	12.8	11.8	12.5	13.0	12.4	11.4	11.2	11.0	10.2
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	3.0	3.0	3.0	2.6	3.0	3.3	2.8	2.5	2.2	2.2	2.2
La situation financière passée													
• Nettement améliorée	6.1	4.7	2.9	3.0	2.3	2.4	2.0	2.5	2.5	3.2	3.4	4.0	4.2
• Un peu améliorée	14.1	14.0	12.9	12.2	10.2	11.4	11.2	10.1	11.7	13.9	14.0	17.5	15.8
• Restée stable	49.7	49.7	49.0	46.5	42.8	50.0	47.2	44.4	49.7	52.5	54.2	51.3	52.9
• Un peu dégradée	24.4	25.6	27.4	30.0	35.3	28.4	32.7	34.4	29.8	25.8	23.9	23.0	23.1
• Nettement dégradée	5.7	6.6	7.7	8.3	9.4	7.8	6.9	8.7	6.2	4.7	4.5	4.3	4.0

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Ménages endettés En % de l'ensemble	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Type d'endettement													
• Crédits conso. seuls	43.1	42.7	42.1	42.0	40.8	41.8	40.4	39.4	38.4	37.4	35.5	34.9	34.2
• Accession seule	21.8	21.4	22.4	21.7	22.8	22.8	21.8	24.1	25.4	24.9	27.7	28.7	29.8
• Autre immobilier seul	8.1	8.3	7.9	8.6	8.9	8.1	8.9	8.4	9.4	9.3	10.4	10.3	10.2
• Accession et crédits conso.	15.4	15.7	14.9	14.3	14.2	14.0	14.3	13.9	13.4	13.6	12.4	12.3	11.4
• Autre immobilier et conso.	5.0	5.0	5.3	5.9	5.6	5.3	6.0	5.9	5.5	6.0	5.3	5.5	5.7
• Autres combinaisons	6.6	6.9	7.4	7.5	7.7	8.6	8.6	8.3	7.9	8.8	8.7	8.3	8.7
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...													
... à un emprunt immo.	5.5	5.9	6.0	6.6	5.0	5.8	4.9	5.7	5.0	4.1	3.9	3.9	4.5
... à un crédit conso.	6.9	6.1	6.5	7.2	6.5	7.5	6.4	6.1	6.0	5.0	5.0	5.5	5.2
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire													
	34.6	36.4	36.2	35.4	36.2	35.5	34.7	36.5	34.5	36.3	37.6	37.1	38.4
Budget du ménage													
• A l'aise	17.1	16.1	16.6	16.8	15.8	16.0	13.5	14.9	15.8	13.8	13.8	13.5	13.2
• Suffisant sauf imprévu	40.9	39.7	39.2	38.3	40.4	36.5	36.5	37.1	38.9	31.7	35.7	35.9	36.3
• C'est juste	30.5	32.1	31.5	31.8	30.4	32.5	34.0	33.0	31.4	34.8	35.2	34.2	33.5
• C'est difficile	9.5	9.8	10.5	11.1	10.7	12.6	13.5	12.4	11.9	11.8	13.1	13.9	13.7
• Les dettes sont nécessaires	2.0	2.3	2.3	2.0	2.7	2.4	2.5	2.6	2.0	1.9	2.2	2.5	3.3
Situation financière passée													
• Nettement améliorée	3.9	3.2	2.7	2.1	2.7	2.6	2.0	1.7	1.5	1.7	1.3	1.6	1.4
• Un peu améliorée	15.6	14.2	13.5	14.8	13.0	12.2	9.9	9.7	10.0	9.2	8.4	7.6	8.3
• Restée stable	50.8	47.6	49.2	46.3	51.4	44.7	39.4	45.3	48.1	42.8	43.5	41.2	42.1
• Un peu dégradée	25.0	28.8	27.8	30.4	26.8	31.4	38.3	35.4	33.6	37.2	38.0	38.8	37.9
• Nettement dégradée	4.7	6.2	6.8	6.4	6.0	9.1	10.4	7.9	6.8	8.8	8.8	10.8	10.3

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Ménages endettés En % de l'ensemble	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Type d'endettement									
• Crédits conso. seuls	35.2	33.8	35.7	34.4	34.4	32.6	32.3	30.7	30.8
• Accession seule	28.3	29.2	27.1	28.3	28.0	29.5	30.2	32.8	34.0
• Autre immobilier seul	10.7	10.3	10.5	10.2	10.6	10.7	10.0	9.8	9.9
• Accession et crédits conso.	11.7	12.0	12.5	12.0	12.7	12.5	12.5	12.3	11.2
• Autre immobilier et conso.	5.7	5.6	5.4	6.0	5.0	4.7	4.3	4.0	3.8
• Autres combinaisons	8.4	9.1	8.8	9.1	9.3	10.0	10.7	10.4	10.4
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...									
... à un emprunt immo.	4.6	5.1	5.8	4.9	5.4	4.6	6.0	4.4	3.0
... à un crédit conso.	5.1	5.2	5.9	6.0	5.6	5.6	5.9	5.5	5.7
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire	36.9	37.4	37.0	35.4	33.5	30.4	29.9	28.3	29.4
Budget du ménage									
• A l'aise	13.7	13.5	15.5	14.7	16.6	20.1	20.0	18.2	18.2
• Suffisant sauf imprévu	36.4	38.4	38.2	35.9	38.2	41.5	38.8	38.0	38.4
• C'est juste	34.2	33.8	31.7	33.9	32.2	27.6	28.7	30.4	29.2
• C'est difficile	12.8	11.7	12.5	12.5	10.8	9.0	10.7	11.2	11.0
• Les dettes sont nécessaires	2.9	2.6	2.1	3.0	2.2	1.8	1.8	2.2	3.2
Situation financière passée									
• Nettement améliorée	1.6	1.5	1.7	1.7	2.0	2.5	1.9	2.0	1.3
• Un peu améliorée	9.4	10.4	10.8	10.9	12.8	13.0	12.2	11.8	11.5
• Restée stable	47.7	50.6	50.4	41.7	50.7	51.8	47.6	39.5	40.8
• Un peu dégradée	33.3	30.6	31.1	35.9	29.0	26.6	31.3	36.2	35.4
• Nettement dégradée	8.0	6.9	6.0	9.8	5.5	6.1	7.0	10.5	10.9

Tableau 3 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement

En pourcentage

Novembre 2023

Observatoire des Crédits aux Ménages

En % de l'ensemble	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Poids des charges de Remboursement ...													
• Beaucoup trop élevé	3.3	3.6	4.2	4.5	4.9	4.7	5.0	4.2	5.0	3.9	4.8	3.9	3.9
• Trop élevé	8.2	8.3	8.9	9.4	9.9	8.4	10.1	10.1	9.1	8.7	9.2	8.8	9.0
• Elevé mais supportable	30.6	32.7	31.8	31.9	30.9	30.4	33.5	31.5	30.0	29.7	28.2	28.9	28.0
• Supportable	34.3	34.1	35.2	34.8	34.6	35.7	36.2	38.3	40.4	39.7	39.3	38.8	40.1
• Très supportable	23.6	21.3	19.9	19.4	19.7	20.8	15.2	15.9	15.5	18.0	18.5	19.6	19.0

En % de l'ensemble	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Poids des charges de Remboursement ...													
• Beaucoup trop élevé	3.8	4.2	4.4	4.3	4.5	6.2	4.9	4.9	4.5	3.8	4.9	4.6	4.9
• Trop élevé	9.2	8.1	9.4	9.8	9.3	11.7	10.5	10.7	9.3	10.5	10.2	10.9	11.5
• Elevé mais supportable	28.7	30.2	31.2	34.5	33.3	33.3	33.7	33.9	34.1	36.2	35.9	36.4	36.3
• Supportable	39.9	40.2	39.4	37.2	38.8	34.9	37.3	37.5	38.1	36.9	36.7	36.0	35.9
• Très supportable	18.3	17.3	15.6	14.2	14.1	13.9	13.6	13.0	14.0	12.6	12.3	12.1	11.4

En % de l'ensemble	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

Poids des charges de Remboursement ...									
• Beaucoup trop élevé	4.5	4.0	4.3	4.8	3.7	3.0	3.9	3.7	4.5
• Trop élevé	10.9	11.0	9.7	11.0	10.3	8.3	8.6	9.0	9.5
• Elevé mais supportable	36.2	35.8	36.3	37.1	35.3	32.2	35.7	35.1	36.1
• Supportable	35.9	37.2	36.5	36.2	37.9	42.5	37.9	38.6	36.6
• Très supportable	12.5	12.0	13.2	10.9	12.8	14.0	13.6	13.0	12.9

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Observatoire des Crédits aux Ménages

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Zone de résidence													
• Communes rurales	34.0	34.7	30.2	30.9	30.9	31.0	32.3	33.7	31.3	34.1	33.0	31.1	30.2
• 2 à 20 000 habit.	17.0	17.1	17.2	17.2	16.9	17.9	18.8	16.1	15.8	16.1	18.1	17.8	18.9
• 20 à 100 000 habit.	11.9	12.0	13.2	12.3	12.7	12.6	11.6	12.4	12.6	12.3	11.2	12.4	11.9
• 100 000 habit. et +	25.1	24.5	26.4	26.5	25.8	24.7	24.0	24.2	21.5	24.1	25.0	25.0	24.2
• Paris et agglo.	12.0	11.7	12.8	13.0	13.7	13.8	13.2	13.7	18.8	13.4	12.8	13.6	14.8
Situation familiale													
• Marié	84.2	83.5	80.5	79.0	79.3	77.5	76.5	75.6	74.4	72.2	72.7	69.7	67.5
• Concubinage	3.1	3.4	4.6	4.3	4.1	4.9	5.4	6.5	6.9	8.3	8.0	9.7	10.6
• Célibataire	6.2	5.7	8.3	9.3	8.8	8.7	8.1	8.8	9.5	10.1	10.1	11.8	11.9
• Divorcé (e)	3.1	3.7	4.0	4.9	4.2	5.3	5.4	5.0	6.1	5.7	5.7	5.8	7.0
• Veuf (ve)	3.4	3.8	2.6	2.6	3.6	3.6	4.5	4.1	3.1	3.7	3.5	3.0	3.0
Nombre d'enfant (s)													
• Sans	51.5	54.5	53.7	56.0	60.4	59.3	60.3	60.3	59.8	60.5	59.0	70.5	60.3
• Un	19.5	18.1	19.9	19.8	18.5	17.8	17.5	16.5	18.1	19.6	19.5	14.4	17.3
• Deux	17.7	17.4	18.1	16.7	15.3	16.8	16.2	17.5	16.6	15.0	15.3	8.8	16.9
• Trois et plus	11.3	9.9	8.3	7.4	5.9	6.1	6.0	5.8	5.6	4.9	6.2	6.3	5.5
PCS du chef de ménage													
• Agriculteur	4.0	3.5	3.3	3.1	4.4	4.2	4.6	4.7	4.3	4.2	3.0	2.8	2.6
• Commerçant, artisan	8.4	7.7	8.0	7.0	7.1	8.4	8.0	7.4	6.5	7.9	7.1	7.7	7.7
• Profession libérale, cadre supérieur	12.6	12.6	13.0	15.0	17.1	15.8	16.0	17.3	18.1	16.6	17.3	17.7	17.4
• Profession intermédiaire	17.0	18.1	17.9	18.4	18.9	18.6	17.6	18.1	18.1	17.9	19.5	18.9	19.6
• Employé	11.1	11.3	10.8	10.5	9.8	10.0	10.5	11.1	10.1	11.2	10.9	11.9	11.1
• Ouvrier	29.4	28.4	28.3	27.0	22.2	23.1	23.0	22.8	25.1	25.1	23.0	23.7	23.0
• Retraité	14.9	16.2	16.6	16.9	18.4	18.0	18.6	18.8	15.5	15.8	17.5	15.9	17.1
• Autre	2.6	2.1	2.0	2.1	2.2	1.8	1.8	1.3	1.5	1.2	1.8	1.4	1.6
Age du chef de ménage													
• Moins de 25 ans	0.8	0.5	0.6	0.8	0.5	0.5	0.4	0.3	0.3	0.3	0.4	0.1	0.3
• 25 à 34 ans	21.8	21.7	24.1	19.8	17.5	16.4	15.7	16.4	18.0	18.0	17.6	18.3	18.6
• 35 à 44 ans	29.0	29.1	29.8	33.8	32.5	32.6	31.1	31.3	31.8	32.0	30.9	32.8	31.5
• 45 à 54 ans	26.6	26.1	24.4	24.0	24.3	25.3	26.8	28.7	28.0	28.1	28.3	28.0	28.2
• 55 à 64 ans	14.4	14.5	14.5	14.6	15.6	16.3	15.2	13.2	13.2	13.0	13.6	13.1	12.7
• 65 ans et plus	7.4	8.1	6.6	7.0	9.5	8.8	10.8	10.1	8.8	8.6	9.1	7.6	8.8
Statut d'occupation du logement													
• Locataire HLM	3.5	2.8	2.7	2.2	1.3	1.3	1.6	1.9	1.4	1.3	1.3	1.2	1.2
• Locataire non HLM	9.3	10.5	9.3	9.5	8.6	7.2	8.1	7.8	5.8	6.1	5.8	4.8	5.0
• Propriétaire et accédant	87.2	86.7	88.0	88.3	90.1	91.5	90.3	90.3	92.8	92.6	93.0	94.0	93.8

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	(en nombre de chaque année)												
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Zone de résidence													
• Communes rurales	28.0	29.4	29.4	31.4	31.5	32.3	31.2	32.4	32.8	31.0	28.6	30.7	30.0
• 2 à 20 000 habit.	19.4	17.9	16.8	15.1	17.4	15.4	17.3	18.2	18.5	18.2	19.5	17.9	17.5
• 20 à 100 000 habit	12.1	11.6	11.8	11.7	11.0	12.2	12.3	11.0	9.6	11.3	10.9	10.5	10.9
• 100 000 habit. et +	24.5	24.1	24.8	25.7	23.8	24.8	23.4	23.3	23.9	23.6	25.7	25.4	26.4
• Paris et aggl.	15.9	17.0	17.2	16.1	16.3	15.4	15.8	15.1	15.2	15.9	15.3	15.5	15.2
Situation familiale													
• Marié	67.0	66.1	64.9	64.2	63.2	64.1	60.0	51.7	56.6	55.6	53.0	51.5	50.7
• Concubinage	10.4	10.6	12.3	11.6	13.4	11.6	15.6	16.3	16.3	18.1	19.8	19.2	19.6
• Célibataire	12.3	13.2	13.6	15.6	14.8	14.8	15.1	17.1	17.4	16.7	16.3	17.7	19.3
• Divorcé (e)	6.6	7.1	6.8	6.0	6.0	6.8	7.4	6.7	7.2	7.8	9.1	9.2	8.5
• Veuf (ve)	3.7	2.9	2.4	2.6	2.6	2.7	1.9	2.2	2.5	1.8	1.8	2.4	1.9
Nombre d'enfant (s)													
• Sans	60.0	60.3	56.8	55.9	55.5	55.2	55.8	57.5	57.7	55.8	56.3	57.4	57.3
• Un	17.1	17.4	20.6	19.9	19.4	19.4	19.2	18.5	17.1	18.6	18.6	17.8	18.9
• Deux	18.6	16.8	16.7	18.4	18.7	18.4	19.4	18.8	19.3	19.9	19.2	18.8	17.5
• Trois et plus	4.3	5.5	6.0	5.8	6.4	7.0	5.6	5.1	5.8	5.7	5.9	6.0	6.3
PCS du chef de ménage													
• Agriculteur	2.6	2.2	3.5	4.0	3.5	3.2	3.5	2.7	2.3	2.1	2.3	2.3	2.1
• Commerçant, artisan	8.0	5.9	5.6	6.3	6.6	6.2	5.6	6.6	6.3	6.6	7.3	6.3	6.7
• Profession libérale, cadre supérieur	19.0	22.2	25.0	21.9	21.0	21.2	23.5	23.3	22.3	23.3	22.7	22.4	23.5
• Profession intermédiaire	19.3	20.8	19.5	20.6	20.8	20.8	21.3	20.8	22.3	23.0	23.2	24.4	24.9
• Employé	11.0	11.0	11.5	11.9	10.7	10.7	10.2	11.9	10.9	11.7	11.9	10.7	11.1
• Ouvrier	21.8	20.9	22.2	20.0	22.4	20.0	20.5	20.9	19.7	20.0	18.3	18.5	18.2
• Retraité	16.5	15.9	14.4	14.7	13.3	13.5	14.7	14.0	14.1	12.8	13.7	13.5	12.6
• Autre	1.9	1.1	1.5	1.5	1.4	2.1	0.9	0.8	1.1	1.1	0.9	0.8	0.6
Age du chef de ménage													
• Moins de 25 ans	0.9	0.6	0.6	0.6	0.3	0.6	0.9	0.7	0.6	0.4	0.3	0.5	0.2
• 25 à 34 ans	18.0	20.6	20.7	20.6	23.2	22.5	23.0	23.8	24.0	22.4	22.0	20.8	22.5
• 35 à 44 ans	31.2	32.1	34.1	33.2	34.4	33.6	32.8	31.9	31.5	32.7	32.5	32.1	32.1
• 45 à 54 ans	27.6	24.3	24.5	25.8	23.7	23.6	22.3	23.9	22.8	23.7	23.8	24.5	23.6
• 55 à 64 ans	13.6	14.0	12.8	12.9	11.6	12.9	13.5	12.1	13.9	14.8	13.7	14.4	13.9
• 65 ans et plus	8.6	8.3	7.3	6.9	6.9	6.8	7.5	7.6	7.3	6.8	7.7	7.7	7.7
Statut d'occupation du logement													
• Locataire HLM	1.0	0.9	0.8	1.5	1.0	1.5	1.3	1.0	1.0	0.9	1.3	1.3	1.0
• Locataire non HLM	5.7	5.3	5.3	5.3	5.6	6.9	7.0	5.4	5.4	6.6	6.5	5.2	5.6
• Propriétaire et accédant	93.3	93.8	93.4	93.2	93.4	91.6	91.7	93.6	93.6	92.5	92.2	93.5	93.4

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	(en nombre de chaque année)									
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Zone de résidence										
• Communes rurales	29.9	30.4	29.7	30.1	29.3	29.1	27.3	25.9	25.9	
• 2 à 20 000 habit.	18.3	18.3	18.0	17.9	17.7	16.7	18.7	18.3	17.9	
• 20 à 100 000 habit.	9.7	10.7	10.2	10.5	11.2	10.8	11.5	11.8	11.4	
• 100 000 habit. et +	27.2	26.4	28.2	28.4	27.8	29.1	27.7	28.5	28.3	
• Paris et aggl.	14.9	14.2	13.9	18.1	14.0	14.3	14.7	15.6	16.5	
Situation familiale										
• Marié	50.7	46.7	47.7	47.3	45.3	43.3	42.8	39.5	39.7	
• Concubinage	19.0	23.4	23.0	24.3	25.9	27.6	27.0	27.5	28.4	
• Célibataire	19.1	17.5	16.8	17.1	17.7	18.0	19.0	21.6	20.0	
• Divorcé (e)	9.0	10.4	10.6	9.7	9.7	9.7	9.8	10.1	10.5	
• Veuf (ve)	2.2	2.0	1.9	1.6	1.4	1.4	1.4	1.3	1.3	
Nombre d'enfant (s)										
• Sans	56.7	56.7	56.0	56.7	56.8	57.5	57.9	58.5	58.1	
• Un	18.1	18.6	18.7	18.8	19.5	18.4	19.4	20.4	21.7	
• Deux	18.9	19.0	19.1	18.2	18.0	18.6	17.6	17.1	16.6	
• Trois et plus	6.3	5.7	6.2	6.3	5.6	5.5	5.2	4.0	3.6	
PCS du chef de ménage										
• Agriculteur	2.1	2.1	2.3	2.0	1.9	2.0	1.5	1.2	1.4	
• Commerçant, artisan	6.3	7.5	6.9	6.8	6.9	6.7	7.9	5.7	5.5	
• Profession libérale, cadre supérieur	23.8	21.8	22.7	22.7	23.2	24.2	24.0	24.1	28.0	
• Profession intermédiaire	25.0	25.0	24.1	25.3	25.1	23.9	24.8	26.4	25.3	
• Employé	11.5	11.3	10.7	10.7	11.2	11.5	11.9	12.0	11.7	
• Ouvrier	18.7	18.4	18.7	19.5	19.0	19.7	18.0	18.8	17.4	
• Retraité	12.9	12.9	13.5	12.0	12.2	11.1	10.9	10.1	9.5	
• Autre	1.0	1.0	1.1	0.8	0.5	0.9	1.0	1.7	1.2	
Age du chef de ménage										
• Moins de 25 ans	0.1	-	0.3	0.1	0.3	0.7	0.4	0.4	0.8	
• 25 à 34 ans	21.2	20.3	19.2	19.7	18.1	20.2	18.7	19.2	17.4	
• 35 à 44 ans	32.3	32.5	32.4	31.0	31.8	32.2	33.1	33.4	33.0	
• 45 à 54 ans	24.3	24.5	24.9	26.8	27.0	25.4	26.3	25.3	27.2	
• 55 à 64 ans	14.8	14.7	13.9	14.4	14.6	14.1	14.0	14.1	14.1	
• 65 ans et plus	7.3	8.0	9.5	9.0	8.2	7.4	7.6	7.5	7.5	
Statut d'occupation du logement										
• Locataire HLM	1.2	1.1	1.1	0.9	0.6	0.7	0.5	0.5	0.7	
• Locataire non HLM	5.5	5.4	5.5	4.9	5.2	5.4	5.2	4.2	3.8	
• Propriétaire et accédant	93.3	93.5	93.4	94.2	94.2	93.9	94.2	95.2	95.5	

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages endettés (suite)

En pourcentage

Novembre 2023

Au double titre de l'immobilier et de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Zone de résidence													
• Communes rurales	36.4	36.9	36.9	36.0	33.5	32.8	33.2	33.8	33.7	33.4	37.4	36.2	32.1
• 2 à 20 000 habit.	17.9	17.9	18.0	19.5	17.5	17.8	18.9	18.4	15.7	16.5	16.6	17.7	18.5
• 20 à 100 000 habit.	11.3	10.9	11.9	10.9	11.1	11.4	10.2	10.1	13.1	11.8	11.6	12.9	15.5
• 100 000 habit. et +	23.6	24.1	23.7	25.0	27.5	25.9	26.0	26.6	26.8	27.1	23.3	23.1	24.3
• Paris et agglo.	10.9	10.1	8.7	8.7	10.5	12.0	11.7	11.2	10.7	11.3	11.1	10.1	9.9
Situation familiale													
• Marié	85.1	85.3	87.0	83.1	77.8	79.5	79.7	77.8	77.0	76.5	76.3	74.6	74.3
• Concubinage	3.3	3.3	4.0	5.5	7.5	5.5	5.5	6.2	6.7	7.8	8.2	9.8	10.8
• Célibataire	4.5	4.3	2.7	4.0	5.3	5.4	5.0	6.7	7.9	8.0	8.8	7.7	7.6
• Divorcé (e)	2.9	3.6	4.7	5.8	7.1	6.8	7.1	6.5	5.0	5.2	4.7	5.6	5.0
• Veuf (ve)	4.2	3.5	1.6	1.6	2.3	2.9	2.7	2.8	3.4	2.6	2.0	2.4	2.3
Nombre d'enfant (s)													
• Sans	49.0	46.8	39.9	42.3	48.7	51.3	51.6	52.9	56.1	54.6	54.6	55.5	52.0
• Un	19.1	19.0	20.5	22.6	20.1	20.8	20.5	20.0	18.2	17.6	18.9	18.7	20.5
• Deux	17.5	18.9	22.7	23.3	21.2	17.2	17.5	18.1	17.5	20.1	18.5	18.0	19.1
• Trois et plus	14.4	15.3	16.9	11.8	10.0	10.8	10.4	9.0	8.2	7.7	8.0	7.8	8.4
PCS du chef de ménage													
• Agriculteur	2.3	2.3	2.1	1.9	1.6	2.0	1.6	1.0	1.4	1.7	1.9	2.0	1.5
• Commerçant, artisan	7.7	6.3	7.0	7.2	7.4	6.6	7.4	7.6	7.0	5.2	6.5	6.1	5.8
• Profession libérale, cadre supérieur	11.3	12.3	11.7	11.6	11.5	13.7	15.4	16.3	16.4	18.2	14.4	13.9	15.7
• Profession intermédiaire	16.6	17.6	16.0	18.6	21.2	21.7	19.7	18.9	20.7	22.1	22.7	21.6	20.1
• Employé	11.0	11.4	11.5	11.5	11.6	11.6	12.6	12.4	12.1	11.0	10.0	11.5	10.9
• Ouvrier	33.4	31.9	31.1	31.5	31.8	29.0	27.4	28.5	27.2	27.7	30.3	29.3	31.6
• Retraité	14.7	15.2	18.2	15.6	13.0	14.1	14.7	13.3	13.8	13.0	13.5	14.0	13.6
• Autre	3.0	3.1	2.5	2.1	1.7	1.3	1.2	2.0	1.4	1.1	0.8	1.4	0.8
Age du chef de ménage													
• Moins de 25 ans	0.9	0.6	0.2	0.4	0.5	0.3	0.8	0.3	0.4	0.2	0.6	0.3	0.3
• 25 à 34 ans	22.2	21.2	25.9	19.6	17.3	18.8	15.6	15.9	14.1	17.3	16.9	17.8	19.0
• 35 à 44 ans	29.9	31.6	37.4	44.5	39.3	36.2	35.6	35.8	36.0	34.5	34.7	33.1	33.2
• 45 à 54 ans	25.9	25.9	25.1	24.0	26.6	25.7	26.6	29.2	31.4	29.8	29.4	30.4	30.4
• 55 à 64 ans	13.7	13.3	8.3	8.4	10.9	12.1	13.8	12.6	12.1	12.2	11.8	11.7	10.5
• 65 ans et plus	7.5	7.4	3.1	3.1	5.4	6.9	7.5	6.2	6.0	5.9	6.7	6.7	6.5
Statut d'occupation du logement													
• Locataire HLM	4.5	4.2	4.0	3.8	3.7	4.6	2.6	2.9	1.4	1.8	1.9	1.3	1.2
• Locataire non HLM	10.3	10.8	11.2	10.4	9.7	8.9	6.7	7.9	6.2	6.0	6.3	5.9	5.4
• Propriétaire et accédant	85.2	85.0	84.8	85.8	86.6	86.5	90.7	89.2	92.4	92.2	91.8	92.8	93.4

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages endettés (suite)

En pourcentage

Novembre 2023

Au double titre de l'immobilier et de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Zone de résidence													
• Communes rurales	37.8	35.2	36.9	35.6	35.9	34.3	35.0	35.9	34.5	38.7	33.4	36.5	33.9
• 2 à 20 000 habit.	16.6	18.2	19.7	19.1	17.6	20.4	18.0	18.1	18.4	18.1	20.9	18.2	17.9
• 20 à 100 000 habit.	12.3	11.0	10.4	8.5	11.2	10.6	10.9	10.4	13.0	11.1	11.5	10.7	11.4
• 100 000 habit. et +	23.9	24.9	23.2	24.6	23.8	22.2	25.5	25.3	24.0	23.3	25.9	24.7	26.3
• Paris et agglo.	9.5	10.7	9.8	12.2	11.5	12.5	10.6	10.3	10.0	8.8	8.3	9.9	10.5
Situation familiale													
• Marié	71.8	72.2	71.8	70.2	69.4	70.7	71.5	66.6	68.4	67.6	63.5	62.8	60.9
• Concubinage	12.6	12.8	11.8	13.0	14.7	14.2	13.5	14.0	14.5	15.1	16.1	15.2	14.2
• Célibataire	8.2	8.2	10.0	9.4	8.4	6.7	7.0	10.3	8.8	9.8	11.4	12.1	12.7
• Divorcé (e)	5.6	4.8	4.4	5.4	5.3	5.4	6.1	7.3	6.8	5.8	6.8	8.2	9.4
• Veuf (ve)	1.9	2.1	2.0	2.0	2.3	3.0	1.9	1.8	1.6	1.7	2.2	1.7	2.8
Nombre d'enfant (s)													
• Sans	52.1	52.6	51.2	55.4	50.5	51.2	51.8	53.0	52.2	52.9	55.0	53.3	53.8
• Un	21.4	20.2	20.4	19.1	21.5	17.3	19.2	19.0	19.6	19.4	19.3	20.1	18.7
• Deux	18.3	18.9	19.8	18.7	19.8	22.7	20.9	20.3	21.1	20.9	19.3	20.4	20.2
• Trois et plus	8.2	8.3	8.6	6.8	8.2	8.8	8.1	7.6	7.1	6.8	6.4	6.2	7.3
PCS du chef de ménage													
• Agriculteur	2.1	3.1	2.5	1.3	2.2	2.2	1.7	1.4	1.4	1.7	2.1	1.9	2.0
• Commerçant, artisan	3.9	4.7	6.0	5.8	5.7	5.6	6.4	6.8	6.6	7.8	6.9	8.4	6.6
• Profession libérale, cadre supérieur	16.5	14.3		15.1	17.3	17.0	16.2	15.9	14.2	14.5	17.4	17.5	17.7
• Profession intermédiaire	19.0	18.8	22.2	21.5	21.6	23.1	21.7	23.8	22.4	21.9	20.4	21.0	22.9
• Employé	10.8	11.1	11.3	9.6	11.8	11.9	11.0	11.6	12.4	11.3	11.3	11.8	10.4
• Ouvrier	34.1	32.4	29.2	29.5	28.7	25.5	26.6	26.3	26.9	24.8	25.0	24.1	24.3
• Retraité	12.2	13.9	12.9	13.8	11.6	14.9	19.6	15.2	15.1	14.5	15.4	14.2	15.9
• Autre	1.4	1.7	0.7	1.1	1.4	0.6	1.1	0.7	0.7	0.6	1.4	0.9	0.8
Age du chef de ménage													
• Moins de 25 ans	0.4	0.7	0.4	1.0	0.4	0.4	0.3	0.6	0.2	0.5	0.4	0.5	0.6
• 25 à 34 ans	20.3	17.9	18.2	21.8	20.7	19.2	17.8	17.7	16.4	19.6	20.7	17.4	15.5
• 35 à 44 ans	34.3	37.1	35.9	33.3	34.8	33.6	33.2	33.8	36.2	32.1	28.8	32.3	31.2
• 45 à 54 ans	28.1	26.2	26.9	26.6	27.6	25.8	27.4	24.5	24.8	25.6	24.9	25.3	25.7
• 55 à 64 ans	10.3	10.8	11.6	10.7	10.8	12.7	11.5	15.7	14.4	14.5	15.7	16.0	16.9
• 65 ans et plus	6.6	7.4	7.0	6.7	5.7	8.3	9.8	7.8	8.0	7.7	9.5	8.5	10.1
Statut d'occupation du logement													
• Locataire HLM	0.4	0.8	1.0	0.3	1.5	1.3	0.7	1.2	1.1	1.3	1.1	0.7	1.1
• Locataire non HLM	6.1	4.9	6.1	8.6	7.7	5.1	6.4	5.8	4.8	4.9	5.3	5.9	5.5
• Propriétaire et accédant	93.5	94.3	92.9	91.1	90.8	93.6	92.9	93.0	94.1	93.8	93.6	93.4	93.4

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au double titre de l'immobilier et de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Zone de résidence									
• Communes rurales	32.3	35.3	38.2	36.8	37.1	37.1	36.2	32.8	33.5
• 2 à 20 000 habit.	20.6	19.8	18.0	17.3	18.3	17.0	19.6	20.2	17.3
• 20 à 100 000 habit.	12.2	11.0	10.1	10.9	10.8	11.0	11.6	10.8	13.0
• 100 000 habit. et +	23.2	26.5	26.5	26.5	26.2	26.3	24.4	25.3	25.6
• Paris et agglo.	11.7	7.4	7.2	8.5	7.6	8.6	8.2	10.8	10.7
Situation familiale									
• Marié	59.3	60.6	56.7	57.6	55.8	51.4	49.1	47.2	48.1
• Concubinage	17.0	19.5	22.5	22.5	26.0	26.8	28.5	29.8	26.4
• Célibataire	11.9	10.0	9.8	9.9	9.8	12.9	13.5	12.7	13.6
• Divorcé (e)	8.9	7.6	9.7	8.4	7.6	7.9	7.3	8.2	10.0
• Veuf (ve)	2.9	2.3	1.3	1.6	0.8	1.0	1.5	2.1	1.9
Nombre d'enfant (s)									
• Sans	52.2	52.0	50.8	54.6	54.4	55.0	50.7	57.0	58.2
• Un	18.5	20.0	21.1	21.0	20.3	19.3	21.9	18.4	19.5
• Deux	21.5	20.1	21.7	18.2	18.6	19.0	21.2	19.8	18.0
• Trois et plus	7.8	7.9	6.4	6.2	6.7	6.7	6.2	4.8	4.2
PCS du chef de ménage									
• Agriculteur	2.6	1.4	1.7	1.9	1.7	1.7	1.4	0.6	0.7
• Commerçant, artisan	8.5	7.0	6.0	6.4	7.7	7.6	6.2	6.9	5.0
• Profession libérale, cadre supérieur	16.1	18.3	18.6	18.0	17.4	16.0	17.2	21.6	23.5
• Profession intermédiaire	20.7	22.2	22.6	23.7	22.5	23.0	23.2	22.6	20.9
• Employé	10.5	10.0	9.6	8.7	10.0	10.9	10.4	9.3	10.7
• Ouvrier	22.9	24.6	25.9	22.8	24.8	24.5	27.1	24.2	24.4
• Retraité	17.2	15.5	14.5	17.2	14.8	15.3	13.8	13.0	12.8
• Autre	0.7	1.0	1.1	1.3	1.1	1.0	0.6	2.0	2.1
Age du chef de ménage									
• Moins de 25 ans	0.2	0.3	0.2	0.3	0.8	-	0.2	-	-
• 25 à 34 ans	16.2	17.5	18.4	16.9	16.6	18.9	22.1	18.4	15.5
• 35 à 44 ans	31.6	29.0	29.5	28.5	28.1	29.2	29.7	29.6	28.0
• 45 à 54 ans	25.3	27.3	27.0	26.2	28.3	27.3	24.8	26.3	28.2
• 55 à 64 ans	14.6	15.5	15.0	16.5	14.9	13.6	12.6	15.1	16.2
• 65 ans et plus	12.1	10.4	9.9	11.6	11.3	11.0	10.5	10.6	12.0
Statut d'occupation du logement									
• Locataire HLM	1.5	0.6	1.2	0.8	0.5	0.9	0.7	0.3	0.4
• Locataire non HLM	6.1	5.3	5.4	5.5	5.3	5.4	93.9	5.6	4.3
• Propriétaire et accédant	92.4	94.1	93.4	93.7	94.2	93.7	5.4	94.1	95.2

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages endettés (suite)

En pourcentage

Novembre 2023

Au seul titre de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Zone de résidence													
• Communes rurales	17.0	17.9	18.2	17.9	21.1	19.8	19.8	20.6	19.2	20.6	19.3	23.4	22.3
• 2 à 20 000 habit.	14.1	14.5	14.9	15.1	14.4	15.4	16.2	16.7	17.7	16.9	15.1	16.9	17.0
• 20 à 100 000 habit.	15.5	15.3	15.2	15.6	16.7	15.6	15.0	13.9	16.0	15.2	15.2	12.7	13.0
• 100 000 habit. et +	33.0	32.6	32.3	32.0	31.8	31.6	31.7	32.1	31.0	31.8	33.5	31.2	30.9
• Paris et aggl.	20.5	19.7	19.4	19.5	16.0	17.6	17.2	16.6	16.1	15.5	16.9	15.8	16.8
Situation familiale													
• Marié	57.7	58.2	57.4	51.9	49.7	50.5	47.0	49.5	49.1	47.4	45.1	48.0	47.1
• Concubinage	12.0	11.9	13.2	15.0	14.7	15.8	17.9	17.1	13.8	13.8	14.7	13.5	13.4
• Célibataire	18.6	16.3	14.6	17.3	19.8	17.1	18.9	20.3	18.7	20.7	22.3	20.5	21.4
• Divorcé (e)	6.6	7.7	9.0	10.1	10.0	9.1	10.7	10.5	10.3	11.2	11.1	10.6	12.7
• Veuf (ve)	5.1	5.8	5.8	5.7	5.8	7.5	5.5	6.6	8.1	6.9	6.7	7.5	5.3
Nombre d'enfant (s)													
• Sans	60.4	58.8	59.0	63.2	67.3	67.0	66.2	69.8	69.6	71.6	70.7	72.0	72.6
• Un	20.9	21.3	20.5	18.2	16.9	16.8	17.5	15.0	15.9	14.8	14.8	14.5	14.7
• Deux	13.1	14.1	14.5	12.9	11.6	12.2	11.8	11.7	10.8	10.0	11.1	10.4	8.9
• Trois et plus	5.6	5.8	6.0	5.6	4.2	4.0	4.5	3.6	3.7	3.5	3.5	3.0	3.8
PCS du chef de ménage													
• Agriculteur	1.3	1.5	1.6	1.5	1.3	0.8	0.7	0.5	0.7	0.7	0.4	0.9	1.0
• Commerçant, artisan	5.3	5.3	3.4	4.0	4.6	4.0	4.7	4.3	5.3	4.3	4.2	3.8	3.9
• Profession libérale, cadre supérieur	7.3	8.5	7.4	8.0	8.9	8.6	8.7	8.7	7.6	7.9	9.4	7.8	9.3
• Profession intermédiaire	19.1	17.5	18.8	18.5	18.1	17.2	18.6	17.7	17.0	16.5	15.0	14.8	14.4
• Employé	15.9	17.5	17.9	18.0	18.1	17.2	16.7	16.3	16.8	17.1	16.7	17.1	16.9
• Ouvrier	31.8	30.9	31.0	28.5	26.0	26.8	27.5	27.2	25.1	24.7	25.2	24.4	24.1
• Retraité	13.3	12.7	16.0	17.0	18.3	19.4	18.8	21.3	23.7	24.3	24.8	25.8	24.7
• Autre	6.0	5.9	4.1	4.5	4.7	6.0	4.3	4.1	3.6	4.5	4.3	5.5	5.6
Age du chef de ménage													
• Moins de 25 ans	7.7	6.7	4.9	5.3	5.8	4.1	4.7	4.9	1.8	3.3	4.7	2.9	3.0
• 25 à 34 ans	39.6	39.3	40.4	35.6	33.7	32.3	35.5	30.9	29.7	28.2	27.7	29.0	26.1
• 35 à 44 ans	19.7	20.2	19.8	25.0	22.5	24.2	23.8	23.6	22.4	22.2	21.8	19.9	21.0
• 45 à 54 ans	14.3	16.7	14.3	13.1	14.1	13.5	13.2	15.6	18.0	17.8	16.4	17.5	20.0
• 55 à 64 ans	11.5	11.0	10.9	11.2	11.5	11.8	10.2	11.6	11.7	10.3	10.6	11.7	12.6
• 65 ans et plus	7.2	7.3	9.7	9.9	12.2	14.2	12.6	13.5	16.4	18.2	18.8	19.0	17.3
Statut d'occupation du logement													
• Locataire HLM	28.1	29.8	32.0	31.3	28.9	28.1	30.9	28.8	29.5	26.7	26.3	26.6	25.6
• Locataire non HLM	57.7	53.7	52.5	54.4	52.3	51.1	52.1	51.7	46.3	48.1	49.5	46.1	47.1
• Propriétaire et accédant	14.2	16.8	15.5	14.3	18.8	20.8	16.9	19.6	24.1	25.3	24.2	27.1	27.4

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Observatoire des Crédits aux Ménages

Au seul titre de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Zone de résidence													
• Communes rurales	19.6	20.8	23.8	23.1	21.8	22.7	23.9	22.3	22.7	24.1	19.1	21.2	20.3
• 2 à 20 000 habit.	18.4	18.8	17.7	19.1	17.5	16.7	18.1	17.9	17.8	17.7	19.0	16.2	18.7
• 20 à 100 000 habit.	14.4	15.0	14.1	14.5	15.2	14.0	14.1	14.9	14.6	14.1	14.9	15.5	15.3
• 100 000 habit. et +	32.3	31.1	30.4	29.1	30.3	31.6	30.5	31.5	31.8	30.7	33.0	34.6	32.9
• Paris et agglo.	15.3	14.4	14.0	14.2	15.2	15.0	13.4	13.3	13.2	13.4	14.0	12.5	12.8
Situation familiale													
• Marié	48.9	48.8	46.8	45.1	46.8	48.1	43.7	45.5	43.9	44.0	42.3	40.1	40.6
• Concubinage	13.4	14.0	16.1	15.2	15.3	15.3	16.6	12.9	11.7	12.1	12.2	13.9	13.6
• Célibataire	19.3	18.6	20.1	20.1	20.4	17.2	20.1	21.3	22.2	22.6	23.0	23.2	22.5
• Divorcé (e)	10.7	12.1	9.5	11.9	11.8	12.4	13.0	13.1	15.4	14.9	16.3	16.3	17.6
• Veuf (ve)	7.5	6.5	7.5	7.7	5.7	7.0	6.6	7.2	6.8	6.4	6.2	6.5	5.7
Nombre d'enfant (s)													
• Sans	73.9	73.2	76.1	73.8	74.6	73.1	73.2	75.7	78.7	79.7	79.2	79.4	80.9
• Un	13.5	14.2	12.1	13.3	13.8	14.4	13.2	12.4	11.5	11.3	12.5	11.6	10.9
• Deux	8.5	8.9	9.2	9.1	8.3	9.2	10.3	9.3	7.5	6.4	6.2	6.8	6.0
• Trois et plus	4.0	3.7	2.6	3.8	3.3	3.3	3.3	2.6	2.2	2.6	2.1	2.2	2.2
PCS du chef de ménage													
• Agriculteur	0.6	0.2	0.6	0.7	0.8	1.0	1.0	0.6	1.2	0.9	0.3	1.0	0.6
• Commerçant, artisan	3.8	5.6	4.1	4.4	3.7	2.4	3.5	4.5	3.4	4.0	3.8	4.0	3.9
• Profession libérale, cadre supérieur	8.2	8.8	8.2	6.8	7.3	7.1	7.3	8.4	7.5	9.5	9.5	8.9	9.4
• Profession intermédiaire	14.9	15.5	14.9	12.6	14.4	15.8	16.0	14.2	13.2	14.3	13.6	12.8	12.7
• Employé	15.4	16.1	16.1	16.0	15.7	15.1	14.9	15.1	15.2	13.9	14.9	14.6	14.9
• Ouvrier	24.7	23.0	24.3	26.6	25.6	21.6	22.8	21.8	20.6	19.8	19.3	19.4	20.1
• Retraité	26.7	25.0	27.4	30.0	29.0	32.1	29.8	31.6	34.5	32.5	34.4	34.1	35.0
• Autre	5.6	5.8	4.3	2.9	3.5	3.9	4.7	3.7	4.5	5.1	3.6	5.2	3.4
Age du chef de ménage													
• Moins de 25 ans	2.7	4.0	3.3	2.0	2.9	2.7	3.7	2.8	3.3	3.0	2.8	2.7	1.8
• 25 à 34 ans	25.1	22.1	25.5	24.3	22.7	19.4	20.3	18.9	16.8	20.3	18.2	18.2	16.9
• 35 à 44 ans	19.8	17.8	17.0	16.6	17.3	17.6	17.4	16.2	14.5	13.3	13.7	14.6	13.2
• 45 à 54 ans	19.7	23.8	21.2	21.3	22.5	21.8	20.7	21.6	21.3	18.8	20.2	18.8	18.5
• 55 à 64 ans	12.5	13.9	14.4	14.3	14.3	15.8	16.4	19.4	20.7	21.4	20.2	20.1	22.1
• 65 ans et plus	20.1	18.3	18.5	21.5	20.3	22.7	21.5	21.1	23.3	23.2	24.9	25.6	27.5
Statut d'occupation du logement													
• Locataire HLM	23.2	23.1	23.7	26.9	22.9	24.0	25.4	22.9	23.9	21.9	22.2	22.3	22.2
• Locataire non HLM	46.9	45.2	45.3	43.1	44.5	44.7	44.7	44.0	41.1	44.3	44.4	44.8	44.1
• Propriétaire et accédant	29.9	31.7	31.0	30.0	32.6	31.3	29.9	33.1	35.0	33.8	33.4	32.9	33.7

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au seul titre de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Zone de résidence									
• Communes rurale	20.8	19.0	20.2	22.0	21.5	21.8	24.3	20.9	20.4
• 2 à 20 000 habit.	18.5	17.8	19.0	18.6	18.6	19.6	18.4	21.4	19.7
• 20 à 100 000 habit.	16.3	15.5	15.6	16.1	15.2	15.0	13.4	14.7	15.3
• 100 000 habit. et +	31.6	34.7	32.9	32.2	33.1	30.6	32.0	31.1	31.5
• Paris et agglo.	12.8	13.0	12.3	11.1	11.6	13.0	12.0	11.8	13.0
Situation familiale									
• Marié	39.4	40.5	39.7	40.9	38.8	41.3	41.3	38.1	38.1
• Concubinage	13.9	12.9	13.3	14.6	15.3	14.3	14.4	14.5	14.6
• Célibataire	22.6	21.0	22.6	19.2	22.1	20.3	22.1	24.0	22.3
• Divorcé (e)	17.9	18.1	18.0	18.8	17.4	17.5	16.7	17.3	19.2
• Veuf (ve)	6.2	7.5	6.4	6.5	6.4	6.6	5.5	6.1	5.9
Nombre d'enfant (s)									
• Sans	80.0	80.9	78.8	80.5	81.2	81.4	80.7	83.1	83.8
• Un	11.5	10.4	12.3	10.9	10.4	10.5	11.1	8.7	8.9
• Deux	6.0	6.5	6.3	6.3	6.1	6.5	5.3	6.0	6.0
• Trois et plus	2.5	2.2	2.6	2.3	2.3	1.6	2.8	2.2	1.3
PCS du chef de ménage									
• Agriculteur	0.9	0.6	0.7	1.1	1.2	0.9	0.9	1.5	0.9
• Commerçant, artisan	3.5	3.6	3.4	3.7	3.7	3.8	3.6	3.3	2.3
• Profession libérale, cadre supérieur	8.3	7.2	6.8	6.2	5.8	6.3	6.9	5.5	7.6
• Profession intermédiaire	13.4	13.6	13.3	11.7	13.4	12.8	12.3	12.7	13.0
• Employé	15.5	14.2	15.5	14.1	14.6	12.4	14.9	12.8	13.7
• Ouvrier	19.6	18.5	18.0	19.3	18.3	17.7	18.7	16.4	16.4
• Retraité	35.7	37.6	37.4	40.5	40.0	42.7	39.7	41.7	40.6
• Autre	3.1	4.7	4.9	3.4	3.0	3.4	3.0	6.1	5.5
Age du chef de ménage									
• Moins de 25 ans	2.4	1.8	1.5	1.4	1.3	1.0	0.7	1.3	0.5
• 25 à 34 ans	15.9	15.2	17.1	15.3	15.4	12.0	14.9	11.5	11.9
• 35 à 44 ans	12.5	11.4	12.2	12.7	11.1	10.1	10.8	11.4	13.6
• 45 à 54 ans	19.9	20.0	19.2	17.4	17.4	19.1	18.6	18.0	16.0
• 55 à 64 ans	20.6	20.5	20.3	19.9	21.7	22.5	21.3	20.4	20.3
• 65 ans et plus	28.8	31.1	29.7	33.3	33.1	35.3	33.7	37.4	37.7
Statut d'occupation du logement									
• Locataire HLM	21.2	20.5	21.3	21.4	20.9	23.6	19.9	22.6	24.9
• Locataire non HLM	43.8	44.6	45.9	44.8	44.0	37.1	38.5	38.2	38.3
• Propriétaire et accédant	35.0	34.9	32.8	33.7	35.1	39.3	41.7	39.2	36.8

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Observatoire des Crédits aux Ménages

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Type d'endettement													
• Crédits conso. seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	61.2	56.8	58.3	60.0	60.4	61.9	61.4	58.8	66.4	67.4	65.5	68.4	66.6
• Autre immobilier seul	28.0	29.5	28.0	26.8	24.9	23.8	24.6	26.8	23.1	23.3	24.6	20.5	24.0
• Accession et conso.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier et consommation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	10.8	13.7	13.7	13.2	14.7	14.3	14.0	14.4	10.5	9.3	9.9	11.1	9.4
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...													
... à un emprunt immobilier	4.5	4.1	3.7	4.5	4.9	3.9	3.7	3.5	3.0	4.6	3.9	4.3	4.7
... à un crédit conso.	4.7	4.2	3.3	4.1	2.6	2.8	2.6	2.4	2.5	2.7	5.7	5.2	5.2
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire													
	15.0	14.4	16.7	16.0	16.1	16.5	15.8	18.6	20.1	19.2	21.0	18.8	19.5
Le budget du ménage													
• A l'aise	n.d.	n.d.	19.2	18.4	21.9	20.8	19.3	20.1	19.3	18.3	21.5	24.3	24.6
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	41.1	42.7	42.0	43.2	39.6	40.2	40.1	45.4	45.4	43.8	44.4
• C'est juste	n.d.	n.d.	31.5	30.9	28.7	28.9	32.6	30.0	32.6	29.4	26.7	25.8	25.7
• C'est difficile	n.d.	n.d.	7.5	7.3	6.8	6.2	8.1	8.9	6.8	6.1	6.0	5.6	4.9
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	0.6	0.7	0.7	0.9	0.4	0.8	1.2	0.7	0.4	0.6	0.4
La situation financière passée													
• Nettement améliorée	4.0	3.5	1.8	2.6	1.5	1.4	1.4	2.3	1.5	2.5	3.2	2.8	2.9
• Un peu améliorée	14.5	12.6	10.8	10.6	8.5	9.0	9.2	8.3	10.8	12.8	13.0	16.6	15.6
• Restée stable	54.6	54.3	56.3	52.2	48.2	53.2	52.5	47.8	54.0	56.3	60.3	57.6	60.0
• Un peu dégradée	23.0	25.3	26.4	28.9	35.4	29.9	32.2	34.9	29.1	25.0	20.4	20.6	19.6
• Nettement dégradée	3.9	4.3	4.7	5.7	6.4	6.4	4.7	6.6	4.6	3.3	3.0	2.5	1.8

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Type d'endettement													
• Crédits conso. seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	64.9	64.4	65.3	63.2	63.3	63.2	61.2	63.9	64.6	63.9	63.9	65.0	66.2
• Autre immobilier seul	24.4	25.0	23.2	22.8	24.5	22.4	25.2	24.1	23.9	24.2	24.0	23.3	22.6
• Accession et conso.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier et consommation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	10.7	10.6	11.5	14.0	12.2	14.4	13.6	12.0	11.5	11.9	12.1	11.7	11.2
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...													
... à un emprunt immobilier	4.7	5.5	4.6	6.4	5.2	5.6	3.8	5.1	5.1	3.6	3.6	3.9	3.9
... à un crédit conso.	4.5	4.1	3.9	5.2	4.6	5.4	4.9	4.7	4.2	3.2	3.7	3.6	2.9
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire													
	18.2	25.1	20.6	20.0	23.4	21.6	21.1	22.0	21.7	24.1	24.8	23.5	25.9
Le budget du ménage													
• A l'aise	25.9	26.1	25.7	25.4	23.2	24.5	21.1	21.2	24.0	20.7	19.4	18.5	18.3
• Suffisant sauf imprévu	43.4	42.4	42.4	41.8	42.6	39.7	41.0	40.8	40.5	39.7	38.7	40.0	39.8
• C'est juste	26.1	27.1	26.1	26.5	28.2	28.2	30.0	30.7	28.6	32.6	34.1	32.2	32.4
• C'est difficile	4.3	4.0	5.3	6.0	5.4	6.9	7.4	6.9	6.5	6.6	7.4	8.7	8.6
• Les dettes sont nécessaires	0.4	0.3	0.4	0.3	0.5	0.7	0.5	0.5	0.4	0.4	0.4	0.6	0.9
La situation financière passée													
• Nettement améliorée	2.3	3.3	2.1	1.7	1.7	2.6	1.6	1.0	1.1	1.4	0.8	0.9	1.1
• Un peu améliorée	13.5	13.7	13.9	14.8	13.3	12.6	10.0	9.0	10.5	10.3	8.3	8.3	8.2
• Restée stable	58.1	53.6	54.2	51.5	55.8	50.7	44.5	50.7	53.6	47.1	47.9	45.0	46.6
• Un peu dégradée	23.4	25.3	26.4	28.0	25.8	28.4	37.1	34.2	30.3	35.0	36.5	37.8	37.1
• Nettement dégradée	2.7	4.1	3.4	4.1	3.4	5.7	6.8	5.2	4.5	6.2	6.5	8.0	7.0

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage		Novembre 2023							
Au seul titre de l'immobilier		(en novembre de chaque année)							
En % de l'ensemble	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Type d'endettement									
• Crédits conso. seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	64.2	64.7	62.9	64.5	63.5	63.7	64.4	66.0	66.5
• Autre immobilier seul	24.3	22.9	24.7	23.1	24.1	23.0	21.4	19.8	19.3
• Accession et conso.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier et consommation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	11.5	12.4	12.4	12.4	12.4	13.3	14.2	14.2	14.3
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...									
... à un emprunt immobilier	4.5	5.0	5.4	3.9	5.5	4.9	5.6	4.2	3.5
... à un crédit conso.	3.4	2.6	4.2	4.0	3.5	3.5	2.9	3.7	3.5
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire									
	25.3	26.7	25.0	23.3	22.4	19.6	20.0	19.0	19.6
Le budget du ménage									
• A l'aise	19.0	17.3	22.0	20.4	22.4	27.1	26.5	25.2	23.5
• Suffisant sauf imprévu	41.5	39.6	38.4	38.6	40.9	43.2	42.5	40.5	40.7
• C'est juste	31.2	34.1	30.7	31.7	29.0	23.9	24.2	26.4	27.9
• C'est difficile	7.6	8.3	8.5	8.4	7.2	5.0	6.3	7.2	6.5
• Les dettes sont nécessaires	0.7	0.7	0.4	0.9	0.5	0.8	0.5	0.7	1.3
La situation financière passée									
• Nettement améliorée	1.4	1.1	1.4	1.4	1.7	2.6	1.7	1.7	1.1
• Un peu améliorée	9.9	10.5	10.2	11.3	12.7	12.4	12.5	12.5	13.0
• Restée stable	53.8	53.8	55.7	48.5	54.5	55.4	53.5	42.4	43.6
• Un peu dégradée	29.5	29.4	28.0	32.5	27.6	25.3	28.3	35.0	34.7
• Nettement dégradée	5.4	5.2	4.7	6.3	3.5	4.3	4.1	8.4	7.7

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au titre de l'immobilier et de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Type d'endettement													
• Crédits conso. seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	56.6	58.4	61.2	62.8	57.8	56.6	59.2	57.7	66.8	64.7	67.9	65.9	66.2
• Autre immobilier et consommation	24.1	24.0	16.9	22.4	30.2	27.1	25.0	26.0	19.7	21.7	20.9	22.1	22.2
• Autres combinaisons	19.3	17.6	21.9	14.8	12.0	16.3	15.8	16.3	13.5	13.6	11.2	12.0	11.6
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...													
... à un emprunt immobilier	4.1	4.3	3.3	3.6	3.3	4.0	3.4	3.8	3.6	4.9	3.3	4.0	4.2
... à un crédit conso.	7.7	8.6	8.3	7.9	9.6	7.9	6.3	6.9	6.5	6.7	9.1	8.9	8.7
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire													
	40.3	45.0	45.0	45.0	45.0	43.7	42.2	40.5	40.1	42.9	44.7	44.6	44.4
Le budget du ménage													
• A l'aise	n.d.	n.d.	7.2	9.3	8.0	10.7	7.5	9.8	9.7	12.4	11.5	13.7	13.9
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	37.2	34.8	36.3	40.3	37.8	36.7	39.0	38.2	41.7	42.0	42.6
• C'est juste	n.d.	n.d.	35.4	37.4	35.4	30.1	35.6	36.3	35.4	34.4	33.0	32.0	31.4
• C'est difficile	n.d.	n.d.	15.7	14.6	16.5	14.7	15.2	12.8	13.8	11.6	11.2	10.2	10.3
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	4.5	3.8	3.7	4.2	3.9	4.4	2.1	3.3	2.5	2.1	1.9
La situation financière passée													
• Nettement améliorée	4.9	4.5	3.1	3.3	2.0	2.3	2.2	1.2	1.9	3.2	2.7	3.1	3.3
• Un peu améliorée	14.9	13.8	13.7	12.1	12.3	12.5	11.1	11.5	12.6	14.8	15.5	16.7	15.6
• Restée stable	47.4	47.0	46.4	43.6	36.7	48.5	43.6	42.3	49.3	50.8	52.7	52.4	51.4
• Un peu dégradée	26.1	29.1	27.1	32.3	36.7	28.0	35.4	36.0	30.9	26.9	24.5	23.6	26.2
• Nettement dégradée	6.7	7.6	9.7	8.7	12.3	8.7	7.7	9.0	5.4	4.4	4.6	4.3	3.5

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au titre de l'immobilier et de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Type d'endettement													
• Crédits conso. seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	66.2	65.6	62.8	60.7	61.2	61.7	59.5	60.7	60.3	57.6	58.5	58.7	54.7
• Autre immobilier et consommation	21.2	21.0	22.6	25.3	23.7	23.8	25.1	25.9	24.4	25.6	25.3	26.1	27.5
• Autres combinaisons	12.6	13.4	14.6	14.0	15.1	14.5	15.4	13.4	15.3	16.8	16.2	15.2	17.8
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...													
... à un emprunt immobilier	3.9	3.8	3.5	4.6	3.2	4.5	3.1	4.8	4.4	3.3	3.0	3.1	4.0
... à un crédit conso.	7.7	6.0	8.1	8.7	8.4	8.1	7.2	7.1	6.7	6.1	6.3	6.2	7.1
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire													
	43.6	44.7	46.9	44.7	42.7	42.3	41.9	45.4	43.7	44.8	45.8	48.6	47.9
Le budget du ménage													
• A l'aise	14.3	11.2	12.4	15.7	13.8	13.1	11.2	14.0	12.9	12.1	11.6	11.2	9.5
• Suffisant sauf imprévu	41.8	42.9	39.4	40.7	43.3	38.5	39.2	38.1	41.1	39.7	36.7	36.5	37.2
• C'est juste	32.1	33.0	35.0	30.9	31.7	34.5	34.7	34.7	34.2	35.4	36.6	34.6	33.0
• C'est difficile	10.2	10.2	10.9	11.4	9.1	12.4	12.9	11.3	10.5	11.5	12.7	15.3	15.5
• Les dettes sont nécessaires	1.6	2.6	2.2	1.3	2.1	1.5	2.0	1.9	1.4	1.3	2.4	2.4	4.8
La situation financière passée													
• Nettement améliorée	3.3	2.9	2.3	2.8	3.0	2.5	1.8	2.1	1.6	1.4	1.4	1.4	1.2
• Un peu améliorée	17.8	12.2	13.2	17.1	16.0	13.7	10.2	10.0	11.8	9.3	8.8	7.1	9.2
• Restée stable	49.6	47.6	47.8	43.6	50.7	43.4	36.0	45.0	46.7	41.8	42.2	39.7	37.5
• Un peu dégradée	24.7	30.1	29.2	29.8	24.7	32.0	40.4	35.3	33.6	39.7	38.2	39.9	39.2
• Nettement dégradée	4.7	7.2	7.5	6.7	5.6	8.4	11.6	7.6	6.3	7.8	9.4	11.9	12.9

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au titre de l'immobilier et de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Type d'endettement									
• Crédits conso. seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	56.5	56.5	59.1	55.3	59.0	59.5	60.2	62.6	61.9
• Autre immobilier et consommation	26.9	27.1	25.1	27.1	23.5	22.3	20.5	20.1	21.0
• Autres combinaisons	16.6	16.4	15.8	17.6	17.5	18.2	19.3	17.3	17.1
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...									
... à un emprunt immobilier	3.2	4.5	4.2	4.0	3.9	3.8	4.2	2.8	2.3
... à un crédit conso.	5.3	6.9	7.7	6.4	6.4	8.1	6.3	5.5	7.5
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire									
	48.6	45.9	45.5	43.9	43.7	41.1	40.9	42.4	40.5
Le budget du ménage									
• A l'aise	10.9	11.4	12.6	12.1	15.4	17.7	16.6	12.9	15.5
• Suffisant sauf imprévu	33.9	40.8	42.3	38.8	38.7	40.7	36.7	37.2	40.0
• C'est juste	36.8	33.9	30.3	35.3	31.3	29.0	32.6	35.2	30.7
• C'est difficile	15.8	10.9	12.4	10.5	12.6	11.0	12.3	11.9	10.1
• Les dettes sont nécessaires	3.1	3.0	2.4	3.3	2.0	1.6	1.8	2.8	3.7
La situation financière passée									
• Nettement améliorée	1.9	1.5	1.8	1.3	2.6	2.4	2.6	1.3	0.7
• Un peu améliorée	8.3	11.8	12.2	12.2	14.5	15.1	14.7	12.3	12.2
• Restée stable	42.4	49.6	49.5	47.3	46.9	48.6	41.6	35.7	38.8
• Un peu dégradée	37.4	30.4	30.1	37.1	29.7	27.2	33.8	38.5	36.0
• Nettement dégradée	10.0	6.7	6.4	12.1	6.3	6.7	7.4	12.1	12.3

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au seul titre de la consommation	(en novembre de chaque année)												
En % de l'ensemble	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Type d'endettement													
• Crédits conso. seuls	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier et consommation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...													
... à un emprunt immobilier	6.2	3.9	3.8	3.8	5.1	4.1	5.8	6.0	5.6	5.4	7.2	6.6	7.1
... à un crédit conso.	11.2	11.5	11.0	11.8	8.7	9.0	6.7	7.5	7.2	6.9	8.3	8.0	8.5
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire													
	43.8	45.3	42.0	42.7	42.0	41.9	42.3	43.8	41.5	40.0	45.1	42.2	43.9
Le budget du ménage													
• A l'aise	n.d.	n.d.	8.3	8.4	8.7	9.2	7.8	7.4	9.8	9.7	8.9	12.2	11.3
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	36.7	36.8	36.8	37.9	36.5	35.5	34.9	37.5	34.7	34.9	37.5
• C'est juste	n.d.	n.d.	34.4	32.9	31.7	32.9	33.3	33.8	34.0	33.3	37.3	33.9	33.4
• C'est difficile	n.d.	n.d.	15.8	17.0	17.4	16.4	16.5	17.7	16.7	15.9	15.7	15.5	14.2
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	4.7	5.0	5.4	3.5	5.9	5.6	4.6	3.6	3.5	3.5	3.7
La situation financière passée													
• Nettement améliorée	5.2	5.1	3.8	4.1	3.5	3.6	2.8	3.4	3.8	3.7	3.9	5.2	5.6
• Un peu améliorée	16.4	16.4	14.7	15.0	10.9	13.5	13.9	11.2	12.2	14.3	14.2	18.5	16.0
• Restée stable	45.8	44.4	44.4	43.0	40.2	47.1	42.7	41.8	46.1	50.1	49.7	46.1	48.4
• Un peu dégradée	24.7	25.3	27.9	28.7	34.3	26.9	31.6	32.7	29.8	25.9	26.5	24.6	24.2
• Nettement dégradée	7.9	8.8	9.2	9.2	11.2	8.8	9.1	10.9	8.1	6.0	5.7	5.6	5.8

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au seul titre de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)												
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Type d'endettement													
• Crédits conso. seuls	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier et consommation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...													
... à un emprunt immobilier	7.0	7.4	8.6	7.9	5.9	6.6	6.9	6.8	5.2	5.1	4.7	4.5	5.6
... à un crédit conso.	8.4	7.8	7.7	8.1	7.1	9.0	7.3	6.8	7.5	6.2	6.0	7.4	7.1
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire													
	43.3	45.5	43.0	42.8	43.7	44.0	42.5	45.3	42.1	43.7	48.5	47.4	49.0
Le budget du ménage													
• A l'aise	11.8	11.0	11.4	10.4	10.3	10.3	8.1	9.5	9.1	7.8	8.6	8.6	8.8
• Suffisant sauf imprévu	38.5	35.8	36.5	34.2	36.7	32.6	31.0	32.9	36.0	34.2	31.3	30.4	31.1
• C'est juste	33.1	35.5	33.8	36.6	31.6	35.1	37.4	34.2	32.6	36.7	35.6	36.4	35.3
• C'est difficile	13.1	14.1	14.4	15.2	16.4	17.7	19.1	18.4	18.2	17.4	20.2	19.6	19.3
• Les dettes sont nécessaires	3.5	3.6	3.8	3.7	5.1	4.3	4.4	5.0	4.1	3.9	4.3	5.0	5.5
La situation financière passée													
• Nettement améliorée	5.6	3.2	3.4	2.0	3.4	2.5	2.5	2.1	1.8	2.3	1.9	2.6	2.0
• Un peu améliorée	15.9	15.8	13.4	13.4	11.1	11.0	9.6	10.2	8.5	8.7	8.2	6.9	7.9
• Restée stable	45.9	42.9	45.8	43.6	47.8	40.4	36.9	40.5	43.2	39.0	39.0	37.3	39.0
• Un peu dégradée	26.3	30.8	28.2	32.8	28.9	33.6	38.1	36.7	37.1	37.9	39.8	39.1	38.1
• Nettement dégradée	6.2	7.3	9.2	8.2	8.7	12.5	12.9	10.6	9.5	12.1	11.1	14.0	13.0

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2023

Au seul titre de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)									
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Type d'endettement										
• Crédits conso. seuls	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier et consommation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...										
... à un emprunt immobilier	5.5	5.7	7.2	6.6	6.4	4.7	7.7	5.8	2.4	2.4
... à un crédit conso.	7.2	7.5	7.1	8.4	7.9	6.9	10.2	8.5	8.4	8.4
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire										
	44.5	46.3	46.7	43.9	41.3	38.2	37.0	34.3	39.0	39.0
Le budget du ménage										
• A l'aise	8.6	9.4	9.3	9.1	9.8	11.9	12.9	10.3	11.1	11.1
• Suffisant sauf imprévu	31.6	35.5	35.6	30.7	34.7	39.2	34.9	34.5	33.6	33.6
• C'est juste	36.5	33.4	33.8	35.8	37.0	32.0	32.6	33.7	30.3	30.3
• C'est difficile	18.0	16.9	17.2	18.9	14.1	13.5	15.9	17.2	19.0	19.0
• Les dettes sont nécessaires	5.3	4.8	4.1	5.5	4.4	3.4	3.7	4.2	6.1	6.1
La situation financière passée										
• Nettement améliorée	1.6	1.7	1.8	2.5	2.2	2.5	1.9	2.9	2.0	2.0
• Un peu améliorée	9.3	9.5	10.7	9.6	11.8	12.5	10.1	10.5	8.7	8.7
• Restée stable	43.2	47.0	44.5	34.5	48.3	48.8	43.1	37.3	37.5	37.5
• Un peu dégradée	35.6	32.4	35.5	39.4	30.3	28.2	34.1	36.5	36.3	36.3
• Nettement dégradée	10.3	9.4	7.5	14.0	7.4	8.0	10.9	12.8	15.5	15.5

Tableau 3 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement

En pourcentage

Novembre 2023

Observatoire des Crédits aux Ménages

En % de l'ensemble	(en nombre de chaque année).												
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Poids des charges de remboursement ... ménages endettés au seul titre de l'immobilier													
• Beaucoup trop élevé	3.3	3.0	2.6	2.9	2.8	3.2	3.1	3.0	3.1	2.6	1.6	2.0	1.7
• Trop élevé	7.8	7.4	7.0	6.4	5.8	6.1	7.1	7.6	7.3	5.8	6.4	5.5	4.8
• Elevé mais supportable	32.6	31.9	31.4	31.0	30.2	29.1	33.9	29.1	27.8	28.6	26.3	26.4	25.6
• Supportable	32.4	34.0	35.5	36.3	36.7	38.2	37.8	41.3	43.8	43.5	42.9	42.2	43.6
• Très supportable	23.9	23.7	23.5	23.4	24.5	23.4	18.1	19.0	17.9	19.3	22.8	24.0	24.3
... ménages endettés au titre de l'immobilier et de la consommation													
• Beaucoup trop élevé	5.5	5.8	6.3	7.3	8.7	7.2	8.3	6.1	5.6	4.9	6.0	3.6	2.6
• Trop élevé	13.1	13.4	14.9	16.9	15.2	12.5	16.1	13.0	11.2	11.9	12.1	10.0	10.9
• Elevé mais supportable	40.8	42.7	43.9	46.9	38.5	39.5	40.6	40.8	41.2	40.5	39.1	39.8	39.0
• Supportable	28.7	28.5	26.5	22.8	28.9	29.2	29.2	32.8	34.8	34.7	33.2	35.8	37.1
• Très supportable	11.9	9.6	8.4	6.1	8.7	11.6	5.8	7.3	7.4	7.8	9.6	10.8	10.4
... ménages endettés au seul titre de la consommation													
• Beaucoup trop élevé	3.4	3.8	4.6	4.5	5.0	5.0	5.4	4.5	6.5	4.5	7.0	5.5	6.2
• Trop élevé	8.3	8.5	8.9	9.2	11.0	8.7	10.3	11.4	9.5	9.3	10.1	10.6	11.2
• Elevé mais supportable	27.2	28.8	27.9	27.6	26.9	26.2	28.3	28.3	25.5	24.7	23.9	25.2	24.2
• Supportable	38.1	37.9	38.6	37.8	35.9	36.8	38.7	38.0	40.7	39.2	39.3	37.8	38.9
• Très supportable	23.0	21.0	20.0	20.9	21.2	23.3	17.3	17.8	17.9	20.2	19.7	20.9	19.5

Tableau 3 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement

En pourcentage

Novembre 2023

Observatoire des Crédits aux Ménages

En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année).												
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Poids des charges de remboursement ... ménages endettés au seul titre de l'immobilier													
• Beaucoup trop élevé	1.5	1.0	1.8	1.8	1.8	2.9	2.3	2.1	1.8	2.3	2.1	2.6	2.3
• Trop élevé	6.4	5.1	5.0	5.8	5.8	7.1	6.2	7.5	6.7	7.1	7.5	8.5	8.7
• Elevé mais supportable	27.1	28.0	30.8	33.3	33.5	33.6	34.4	35.6	35.5	38.4	38.1	39.0	41.2
• Supportable	42.0	43.4	44.2	41.9	43.0	39.7	41.4	39.7	40.2	39.8	40.1	37.8	37.1
• Très supportable	23.0	22.5	18.2	17.3	15.9	16.7	15.7	15.1	15.8	12.4	12.2	12.1	10.7
... ménages endettés au titre de l'immobilier et de la consommation													
• Beaucoup trop élevé	3.0	6.1	5.3	3.9	4.9	4.9	5.1	4.1	4.7	4.5	5.4	5.0	6.8
• Trop élevé	10.4	10.4	12.4	11.9	10.6	15.1	13.5	13.6	11.7	12.6	13.5	13.5	15.6
• Elevé mais supportable	38.8	37.6	40.5	42.0	40.9	38.4	42.6	40.1	44.9	44.2	43.7	44.6	41.7
• Supportable	39.1	36.9	34.0	33.7	35.4	33.4	32.1	34.6	31.7	32.4	31.0	30.6	29.7
• Très supportable	8.7	9.0	7.8	8.8	8.2	8.2	6.7	7.6	7.0	6.3	6.4	6.3	6.2
... ménages endettés au seul titre de la consommation													
• Beaucoup trop élevé	6.1	5.6	6.1	6.7	6.6	9.8	6.9	8.4	7.3	5.0	7.9	7.0	7.0
• Trop élevé	10.8	9.0	11.4	11.9	11.6	13.8	12.4	12.3	10.6	12.6	11.7	12.4	12.7
• Elevé mais supportable	24.3	27.6	26.2	31.1	28.7	30.2	27.7	28.2	26.2	28.7	28.5	28.2	26.2
• Supportable	38.8	39.6	38.5	35.2	37.0	31.6	36.8	37.3	39.7	36.9	35.9	37.0	38.0
• Très supportable	20.0	18.2	17.8	15.0	16.1	14.6	16.2	13.8	16.3	16.8	16.0	15.4	16.1

Tableau 3 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement

En pourcentage

Novembre 2023

En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année).								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Poids des charges de remboursement ... ménages endettés au seul titre de l'immobilier									
• Beaucoup trop élevé	2.4	2.7	2.8	2.4	2.0	1.8	2.1	1.8	2.6
• Trop élevé	7.8	9.9	7.4	8.7	7.9	6.3	6.4	6.3	7.3
• Elevé mais supportable	40.8	38.5	39.8	39.9	37.6	32.8	37.6	37.0	37.3
• Supportable	37.6	38.0	37.2	38.1	39.9	44.6	41.0	41.5	39.4
• Très supportable	11.4	10.9	12.8	10.9	12.6	14.5	12.6	13.2	13.3
... ménages endettés au titre de l'immobilier et de la consommation									
• Beaucoup trop élevé	6.6	4.9	5.1	5.5	4.6	4.6	4.2	5.5	6.5
• Trop élevé	15.5	12.5	12.0	12.6	14.2	10.1	12.6	12.1	12.0
• Elevé mais supportable	44.0	44.0	45.2	46.7	43.3	43.4	42.5	43.1	48.3
• Supportable	28.5	31.4	30.6	30.0	31.7	35.1	33.2	32.4	26.2
• Très supportable	5.4	7.2	7.1	5.2	6.2	6.8	7.4	6.9	7.0
... ménages endettés au seul titre de la consommation									
• Beaucoup trop élevé	6.0	5.3	5.7	7.4	5.5	3.7	6.3	5.6	6.6
• Trop élevé	11.9	11.6	11.0	13.0	10.8	10.1	9.1	11.5	11.7
• Elevé mais supportable	25.7	26.6	26.4	26.9	27.1	24.0	28.3	26.5	26.6
• Supportable	38.2	39.9	39.4	37.8	39.3	44.4	36.3	38.1	38.3
• Très supportable	18.2	16.6	17.5	14.9	17.3	17.8	19.1	16.7	15.8

TABLE DES MATIERES

• INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS	21
II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT	23
III. DES SITUATIONS PARTICULIERES	25
• ANNEXE 1 : Le questionnaire de l'enquête réalisée par la SOFRES	31
• ANNEXE 2 : Les taux de réponse à l'enquête réalisée par la SOFRES	35
• ANNEXE 3 : La significativité des résultats présentés	39
• ANNEXE 4 : Ménages avec crédits et ménages sans crédit	43
• ANNEXE 5 : Les ménages avec crédits	47
• ANNEXE 6 : Des situations particulières	65
• ANNEXE 7 : Des profils particuliers	83
• ANNEXE 8 : Les ménages fragiles	95
• ANNEXE 9 : Les ménages de 55 ans et plus	113
• ANNEXE 10 : L'usage des crédits à la consommation	121
• ANNEXE 11 : Les ménages de moins de 30 ans	133
• ANNEXE 12 : Les évolutions intervenues entre 1989 et 2023	141
TABLE DES MATIÈRES	173