

OBSERVATOIRE DES CREDITS AUX MÉNAGES

Avril 2025
37^{ème} Rapport Annuel

LES CRÉDITS AUX MÉNAGES EN NOVEMBRE 2024

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	175

La photographie des ménages endettés que propose la 37^{ème} vague de l'enquête réalisée par KANTAR pour l'Observatoire des Crédits aux Ménages a été prise en novembre 2024.

L'enquête a été réalisée par voie postale auprès d'un échantillon représentatif de 13 000 ménages : 9 456 ont répondu dans les délais (un ménage métropolitain sur 2 880 a été enquêté). Le taux de réponse (72,7 %) s'est accru par rapport à la précédente vague (66,8 % en 2023) : il retrouve les niveaux élevés constatés de 2008 à 2020. De plus il est élevé pour une enquête réalisée par voie postale. D'autant qu'il a été réalisé dans un contexte politico-économique chahuté, après les différentes crises sanitaires, économiques et internationales qui se sont succédées depuis 2020.

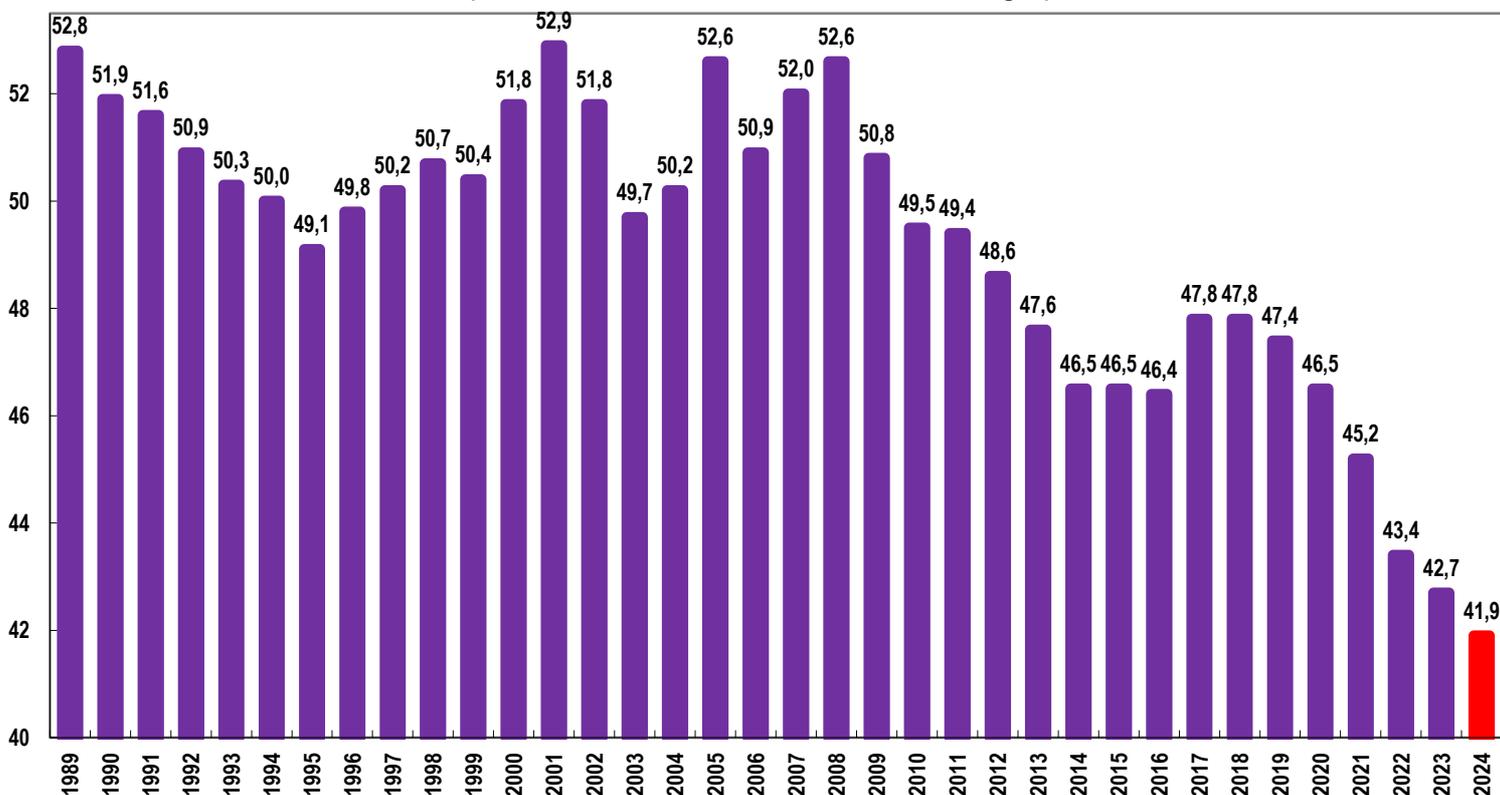
La taille de l'échantillon disponible autorise, comme chaque année, l'étude de sous populations spécifiques dès lors que leur taille est suffisante. Mais il est bien évident que dans ce cas, la possibilité de croisement de critères multiples est très limitée.

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

1. En 2024, nouveau recul de la part des ménages détenant des crédits

Le recul du taux de détention des crédits par les ménages s'est poursuivi en 2024, pour la 6^{ème} année consécutive. Et la part des ménages détenant des crédits s'est établie à 41,9 % : un niveau inédit, 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)

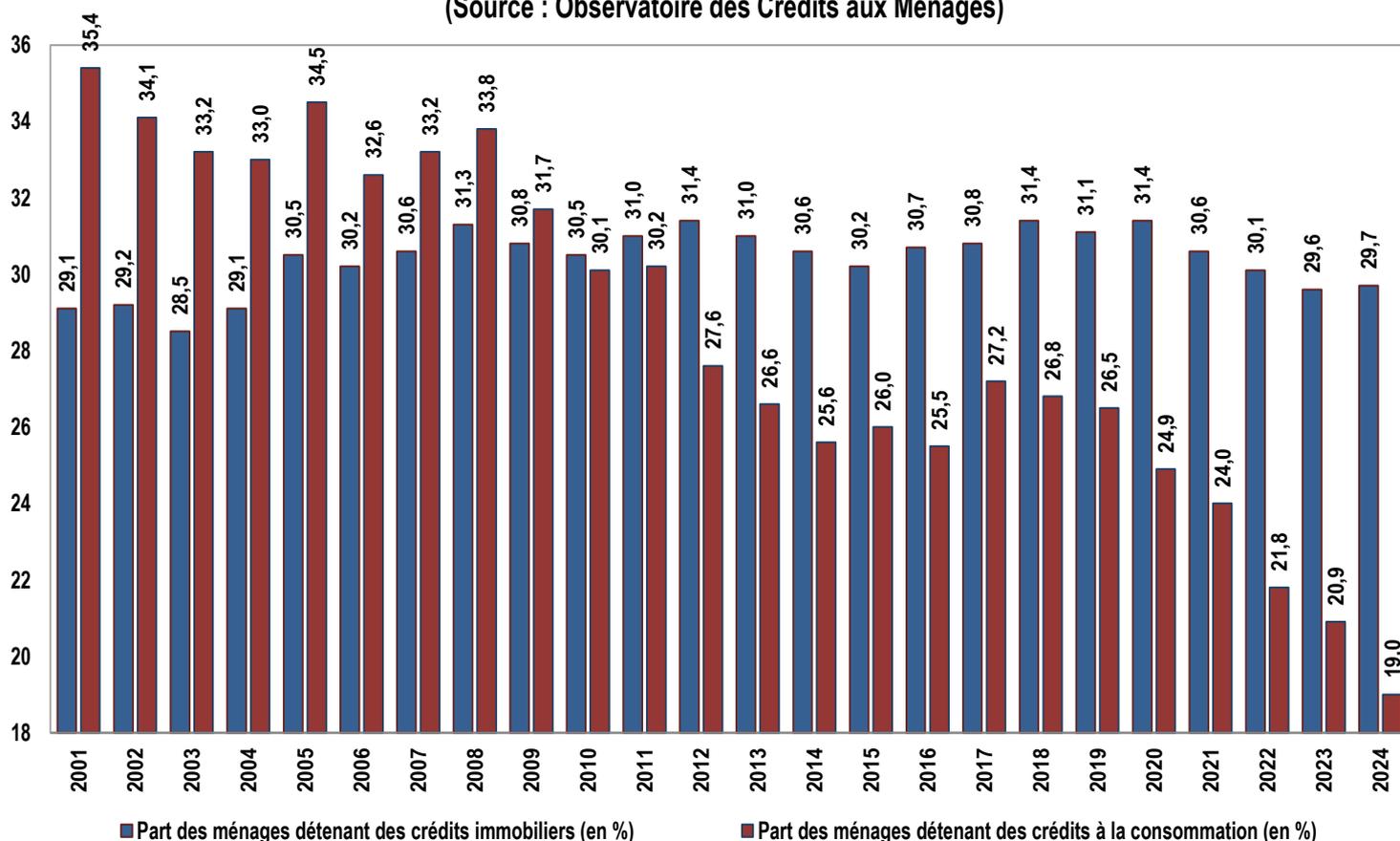


Déjà, entre 2008 et 2014, le taux de détention des crédits s'était fortement réduit, pour se stabiliser à un niveau proche de 46,5 % jusqu'en 2016. Ce recul avait résulté de la chute rapide de la part des ménages détenant des crédits à la consommation.

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. Elle a en outre 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, la réalisation des travaux de rénovation énergétique ne réussissant pas à décoller.

Le rebond de la détention des crédits immobiliers a alors résisté à la crise sanitaire : 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.

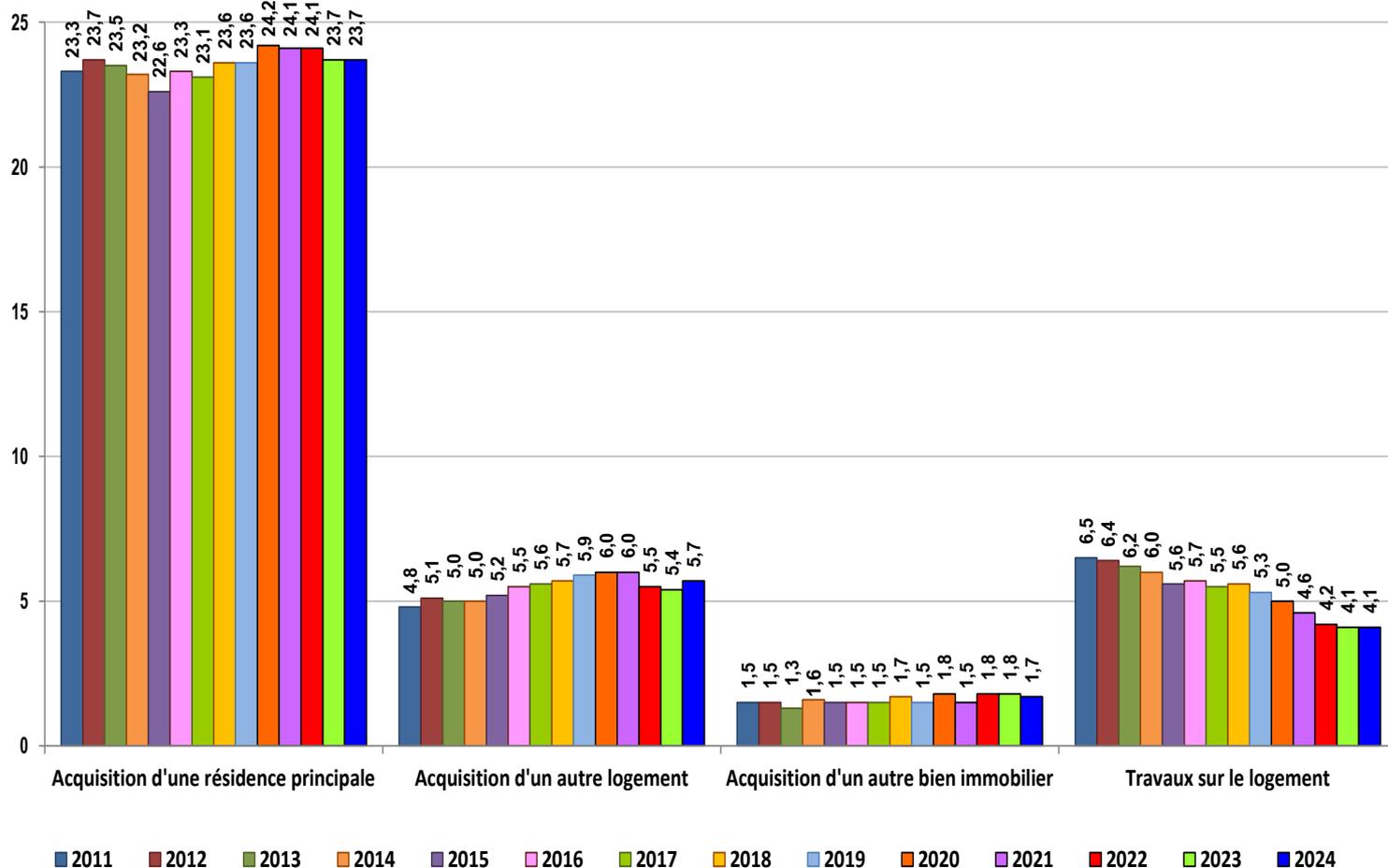
La part des ménages détenant des crédits
(Source : Observatoire des Crédits aux Ménages)



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

déclenchement de la guerre en Ukraine et le renforcement des incertitudes économiques et géopolitiques, puis à partir de l'été 2022 avec la remontée des taux des crédits immobiliers, les intentions de souscription et la demande de crédits immobiliers ont nettement fléchi. 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 le peu d'appétence des ménages pour la réalisation des travaux de rénovation énergétique. Entre 2021 et 2023, le nombre de ménages détenant des crédits immobiliers a alors baissé 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.

Néanmoins, en 2024 le taux de détention des crédits immobiliers s'est stabilisé pour s'établir à 29,7 % : et cela s'est constaté quel que soit le type de biens financés. Durant une grande partie de l'année en effet, l'amélioration des conditions de crédit a permis à la demande de se ressaisir : d'ailleurs les

intentions d'achat immobilier des ménages que mesure l'INSEE chaque mois ont retrouvé dès l'automne 2024 leur niveau du début de 2022, avant que ne s'obscurcisse leur environnement décisionnel. L'activité du marché de l'ancien s'est ressaisie, les tensions sur les prix de l'immobilier résidentiel sont réapparues, les ventes de maisons des constructeurs de maisons individuelles ont commencé à se redresser, ainsi que celles des promoteurs immobiliers ... et la demande de crédits immobiliers s'est relevée, comme d'ailleurs la production de crédits.

Jusqu'alors le repli du taux de détention des crédits immobiliers s'était inscrit dans un contexte de resserrement de l'accès au crédit et de dégradation de l'activité des marchés immobiliers. En 2024 l'activité des marchés s'est (doucement) améliorée, sous le double effet d'une remontée de la demande et d'un élargissement de l'offre de crédits bancaires. Comme les renégociations de crédits en cours et les rachats de créances se sont maintenus à bas niveau, le taux de détention des crédits immobiliers a pu se stabiliser.

Cependant, la nouvelle diminution du taux de détention des crédits à la consommation a alimenté la poursuite de la baisse du taux global de détention des crédits par les ménages. Et le nombre de ménages détenant des crédits a ainsi reculé de 150 000 en 2024 (pour une diminution de 893 000 unités depuis 2020, au total : contre 658 000 durant la crise des subprimes).

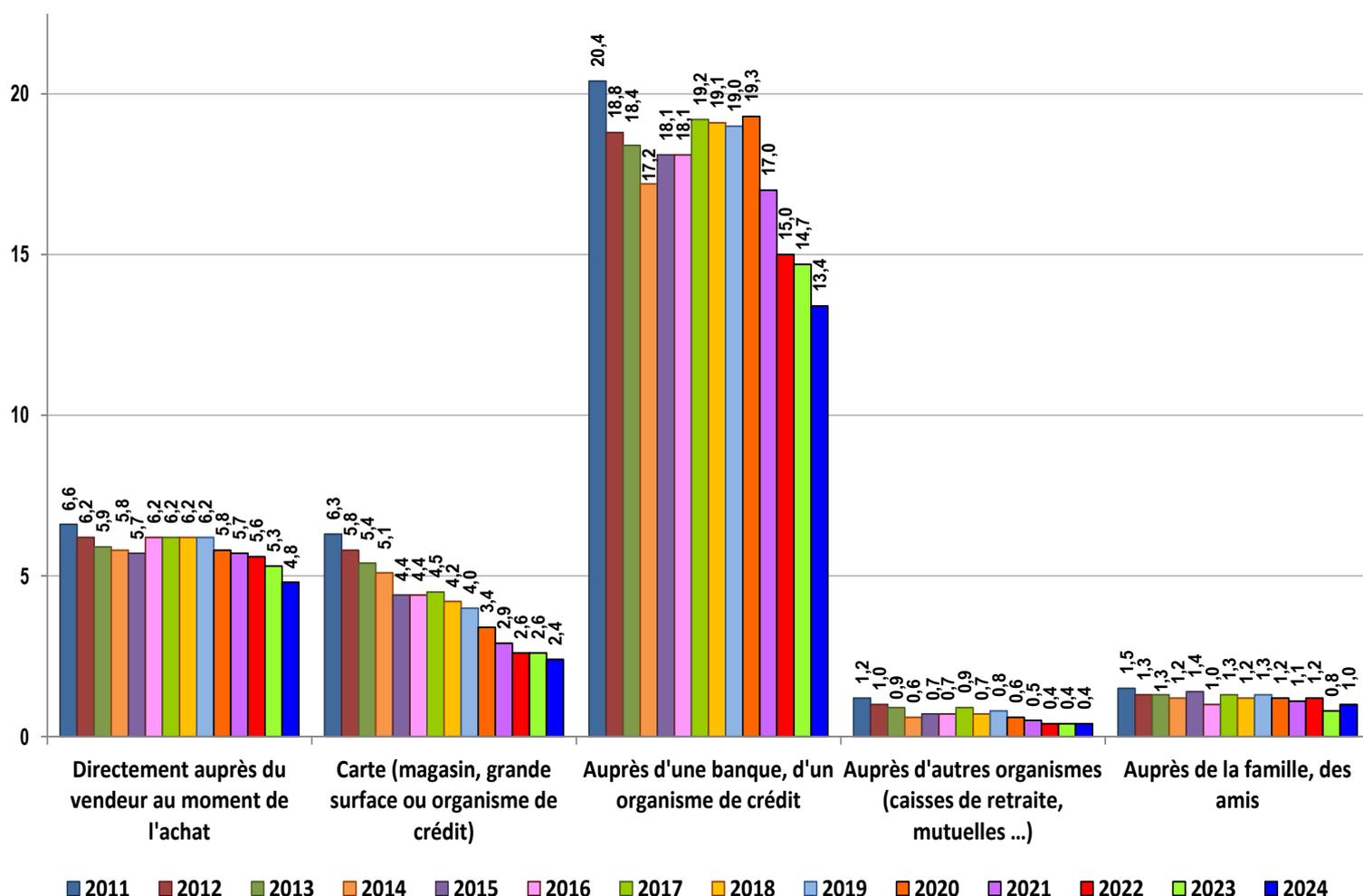
2. Le taux de détention des crédits à la consommation à bas niveau

Entre 2008 et 2012, le taux de détention des crédits à la consommation (dont les LOA) avait reculé rapidement, passant de 33,8 % à 27,6 %. Les deux crises économiques qui se sont succédées ces années avaient conduit les ménages à réviser leurs projets de consommation. Puis sous l'effet de la loi Lagarde, les ménages ont fortement réduit leur utilisation des crédits renouvelables. Le taux de détention des crédits à la consommation a encore diminué entre 2012 et 2014, avec un taux passant de 27,6 % à 25,6 %, en deçà du point le plus bas constaté jusqu'alors (27,3 % 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 ayant restreint encore un peu plus le recours aux crédits renouvelables.

Cependant, dès l'automne 2014 la demande de crédits à la consommation s'est stabilisée, avant de remonter en 2017. Ce rebond 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 ne s'est pas démentie depuis. Et en 2020, 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 affaïssement 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 19,0 % en 2024, 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.

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



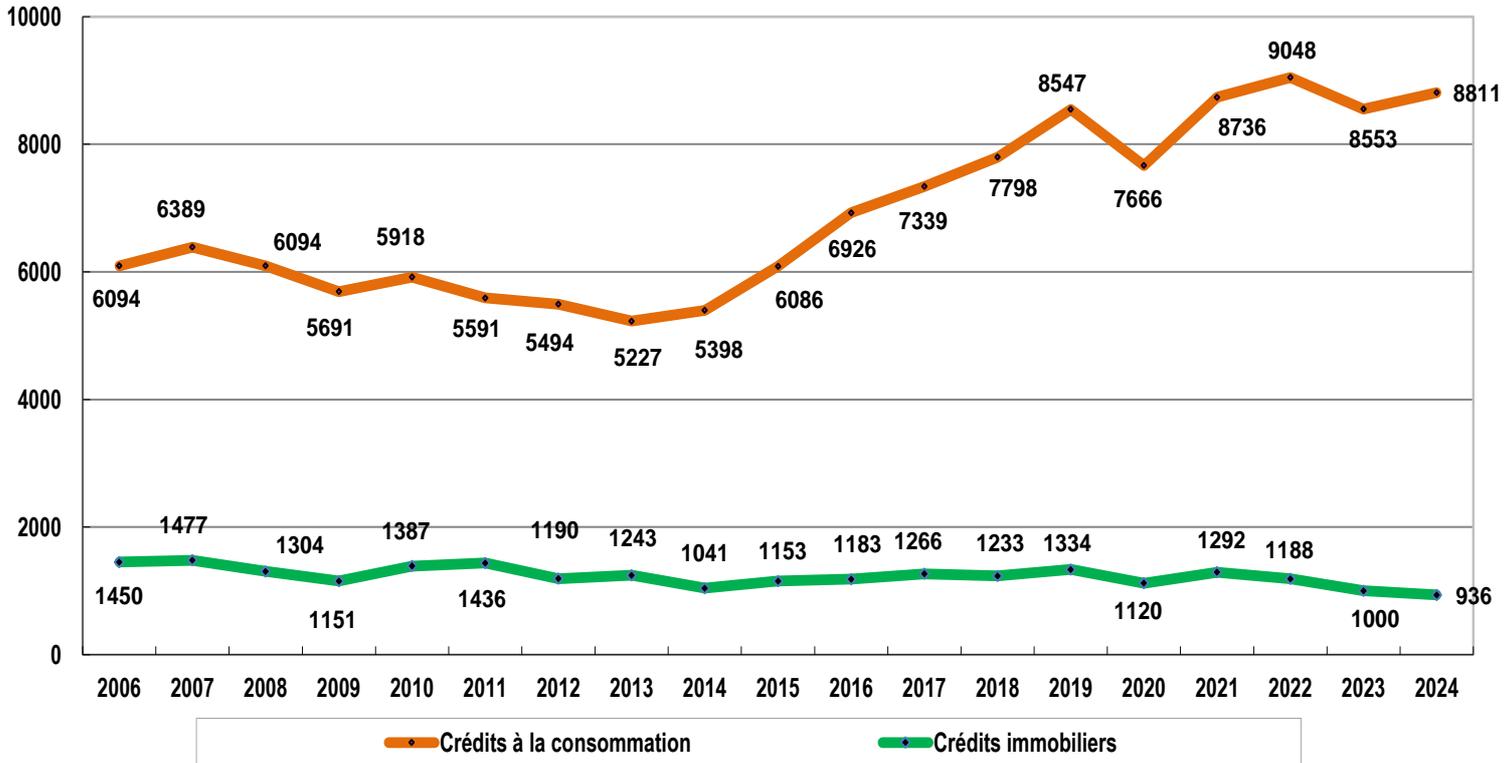
Depuis, la part des ménages détenant des crédits à la consommation n'a cessé de s'affaiblir, quel que soit leur réseau de distribution. Le taux de détention de ces crédits est ainsi descendu à 19,0 % en 2024, soit le niveau le plus bas constaté par l'Observatoire depuis 1989. Et pourtant le nombre de 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.

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, ...).

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



En dépit de l'amélioration des conditions de crédit et du regain de dynamisme de l'offre bancaire, le nombre de ménages ayant contracté un nouveau crédit immobilier a encore reculé en 2024 : néanmoins la baisse est restée contenue (- 6,4 %), après une diminution rapide en 2023 (- 15,8 % en 2023 et même - 25,0 % entre 2019 et 2023). Par contre, si le taux de détention des crédits à la consommation a encore fortement diminué en 2024 (pour la 7^{ème} année consécutive), le nombre de ménages ayant souscrit un nouveau crédit à la consommation (hors les crédits renouvelables) s'est un peu accru en 2024 (+ 3,0 %, après - 5,5 % en 2023). Et d'ailleurs, entre 2019 et 2024, le nombre de ménages ayant souscrit un nouveau crédit a augmenté de 3,1 % dans le cas de la consommation, alors que dans le cas de l'immobilier il a reculé de 29,8 %..

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

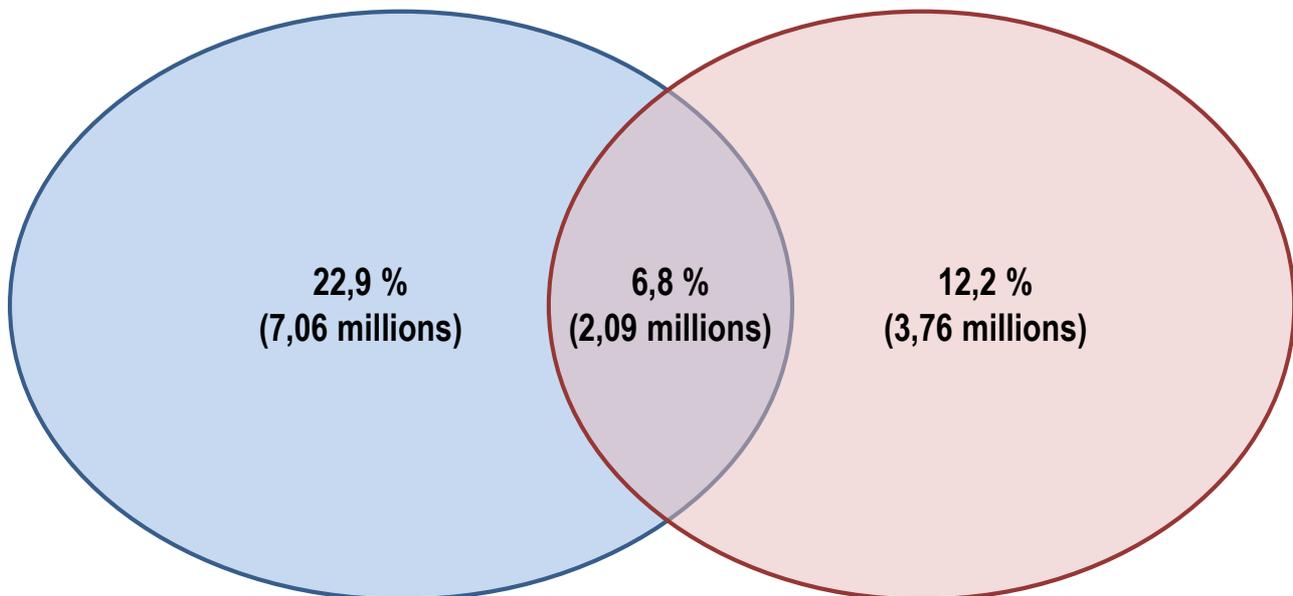
29,7 %

(9,15 millions)

Crédits consommation

19,0 %

(5,85 millions)

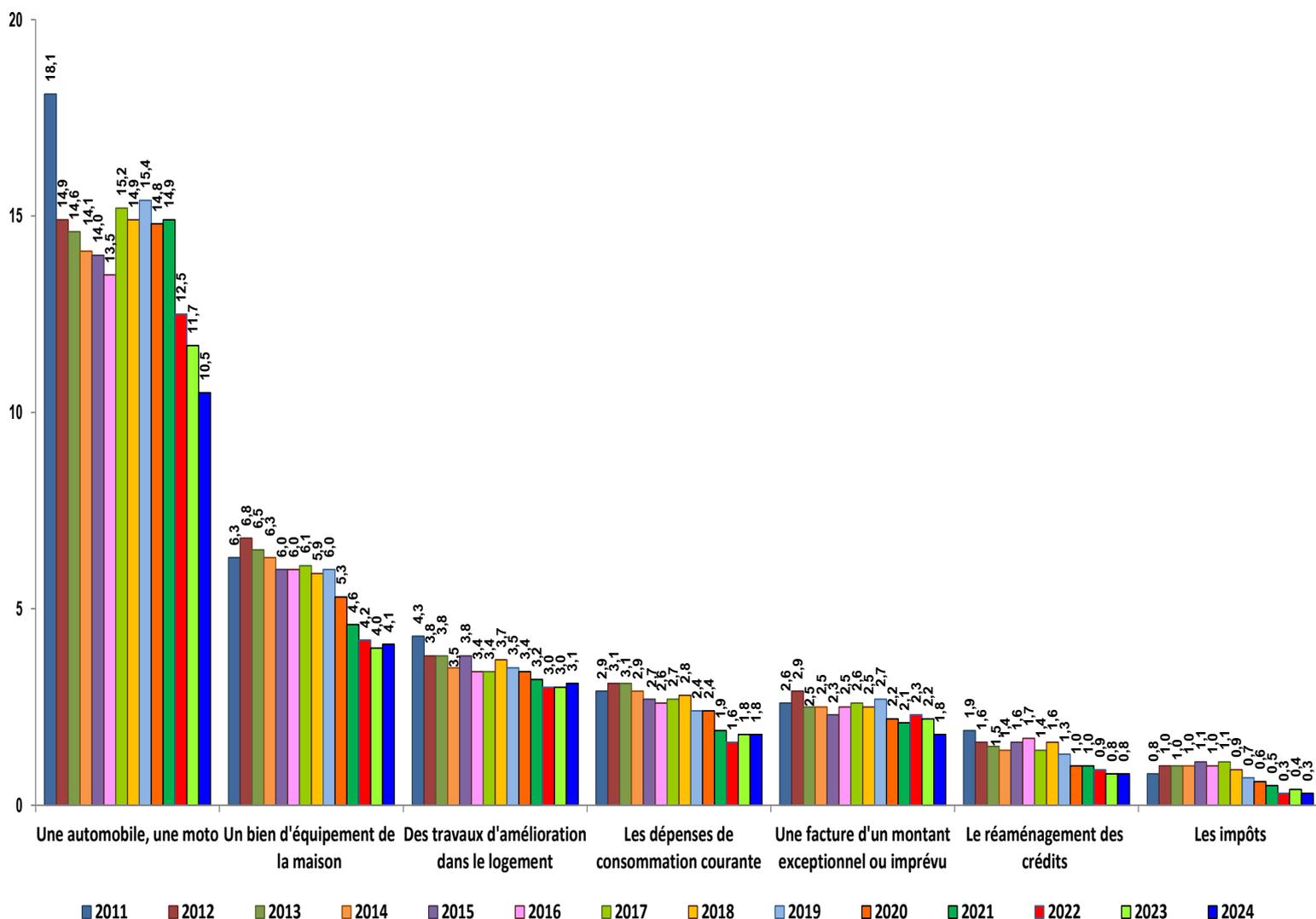
**La diffusion des crédits parmi les ménages en 2024 (Source : OCM /2025/)****41,9 % de ménages avec un ou plusieurs crédits****(12,91 millions de ménages)**

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 poursuivie sous l'effet de la dégradation de l'environnement économique et financier des ménages et de la montée de leurs inquiétudes et de leurs difficultés budgétaires et financières dans le contexte d'une poussée inflationniste : la part des ménages détenant des crédits à la consommation s'est alors établie à 20,9 % en 2023.

Pourtant en 2024, alors que le rythme de l'inflation a nettement ralenti et que le moral des ménages mesuré chaque mois par l'INSEE s'est nettement amélioré (jusqu'à l'automne), le taux de détention des crédits à la consommation a encore reculé, pour s'établir à 19,0 % (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 : le poids des difficultés budgétaires accumulées depuis le déclenchement de la crise sanitaire et le renforcement des inquiétudes sur la situation du marché de l'emploi ont continué de peser sur la réalisation des projets de consommation et notamment, sur l'opportunité de faire des achats importants.

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 2024 13,4 % de l'ensemble des ménages (32,0 % 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 4,8 % en 2024 (11,5 % des seuls ménages avec crédit(s)). Et la diffusion des « cartes » de magasin n'a que doucement reculé (2,4 % des ménages en 2024, soit 5,7 % 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 2024 (4,3 % des ménages endettés). Les évolutions récentes confirment donc 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 2024 17,7 % des ménages (42,2 % 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 10.5 % en 2024 (25,1 % des seuls ménages avec crédit(s)), contre 14,9 % en 2021 (33,0 % des seuls ménages avec crédit(s)). Par contre, si 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 se maintient depuis 2021 : il s'établit néanmoins à bas niveau, 3,1 % en 2024 (7,4 % des ménages avec crédit(s)).

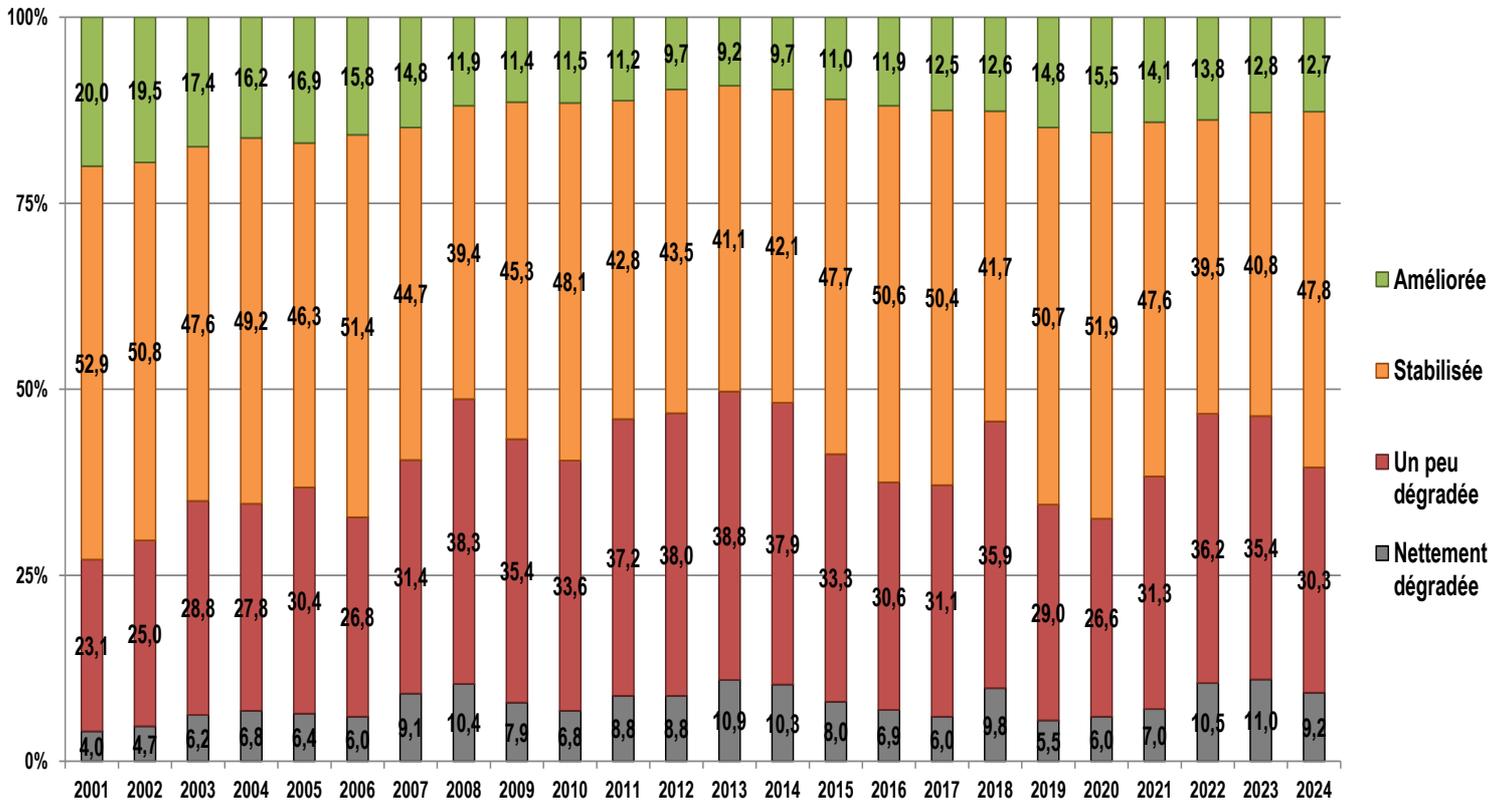
4. Amélioration de la situation financière et budgétaire ressentie

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.

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



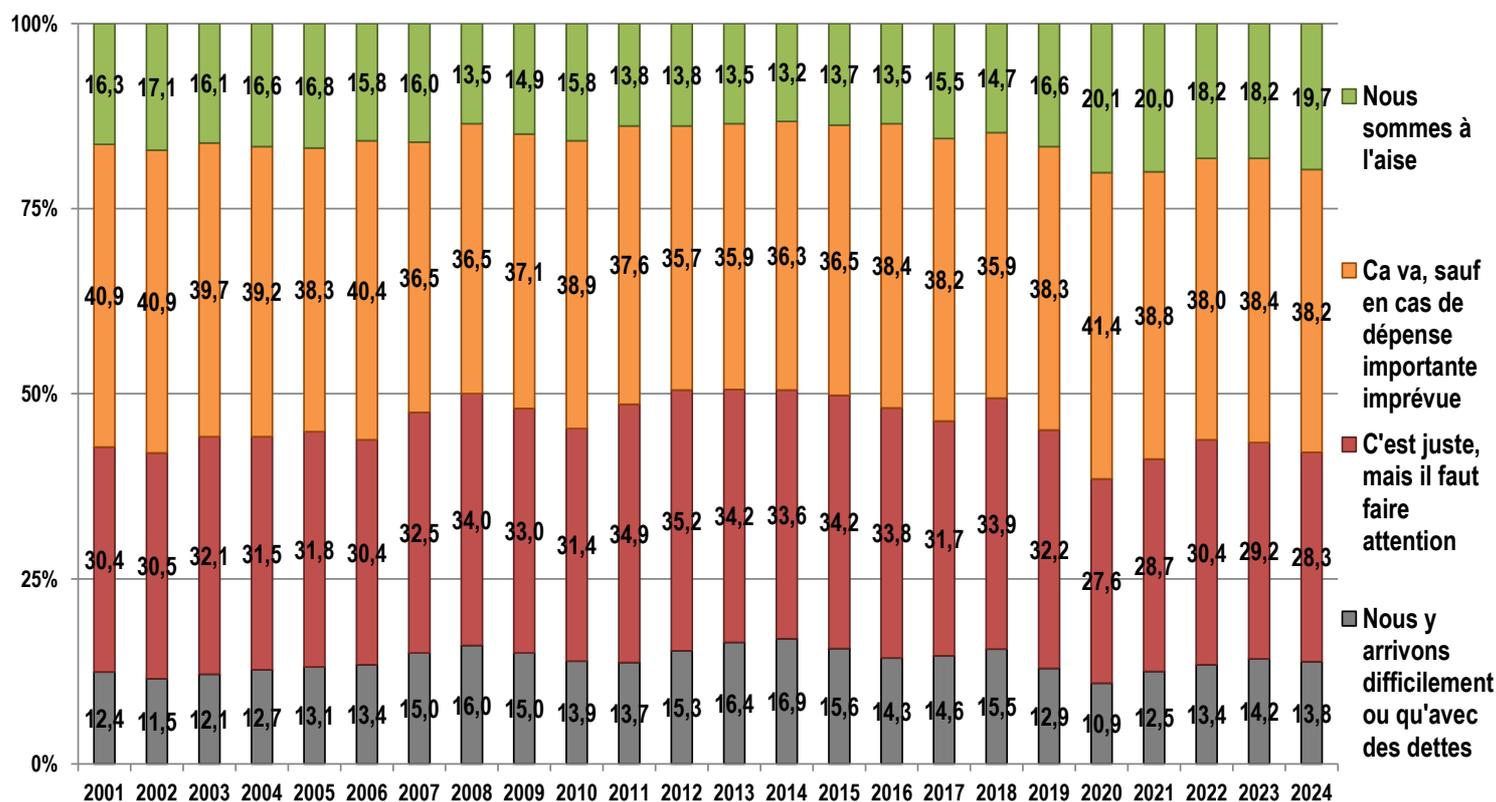
Et à la fin de l'année 2020, 67,4 % des ménages détenant des crédits estimaient que leur situation financière s'était améliorée voire stabilisée au cours des 6 derniers mois contre 65,5 % en 2019 (respectivement 65,4 % pour l'ensemble des ménages contre 64,9 % en 2019), soit la proportion la plus élevée 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.

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 d'hésitations, la situation financière et budgétaire ressentie par les ménages s'est sensiblement dégradée en 2022, puis en 2023. Car si les soutiens publics n'avaient pas faibli, alors que les principaux indicateurs macroéconomiques résistaient, 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. Et pour la plupart des ménages, le pouvoir d'achat ne s'est pas amélioré : 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).

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



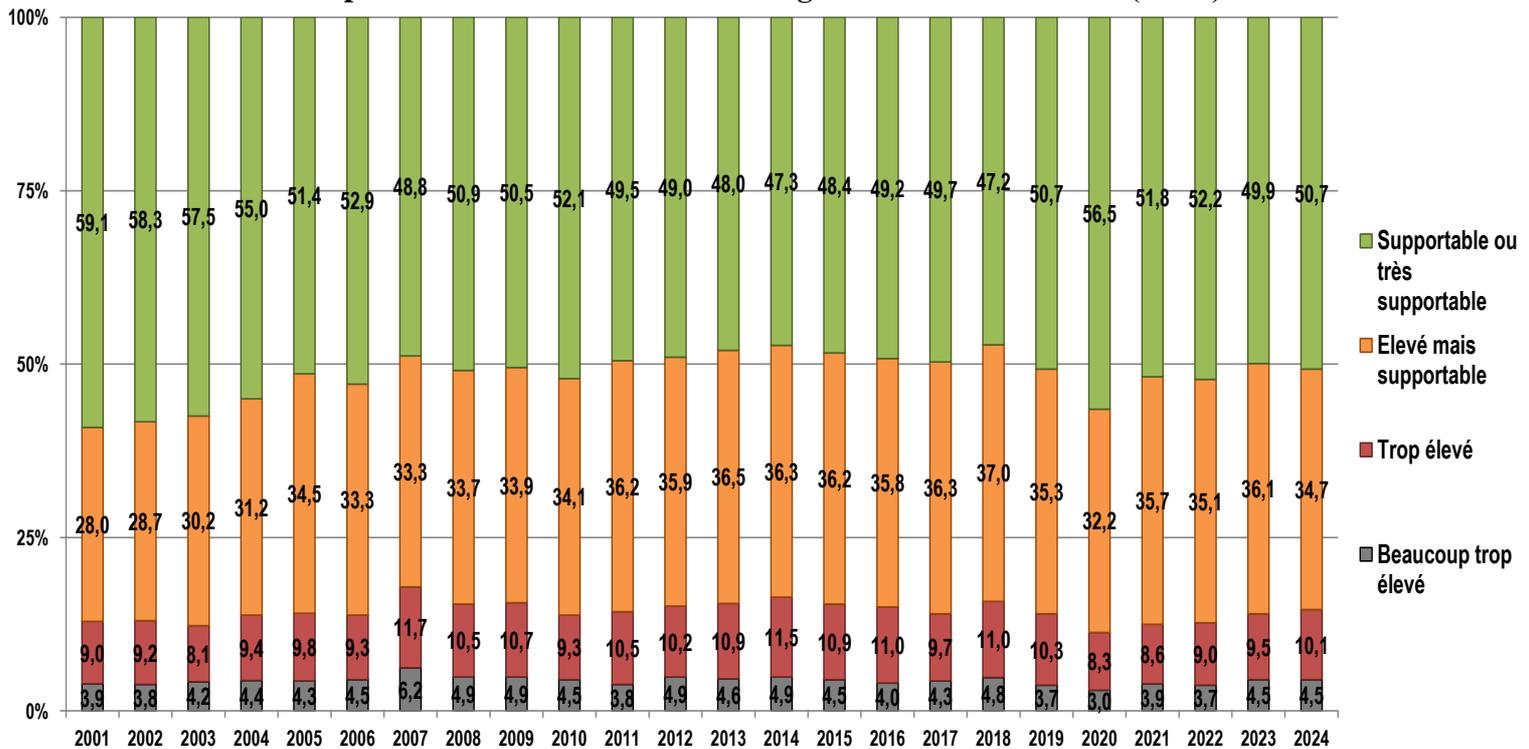
Le ralentissement rapide de l'inflation, puis la baisse des taux des crédits ont rapidement modifié le paysage budgétaire et financier des ménages en 2024 et leur moral s'est redressé. Même si les conditions économiques générales (croissance économique et situation du marché de l'emploi, notamment) ne se sont pas véritablement améliorées, le sentiment de la plupart des ménages détenant des crédits a été celui d'une stabilisation, voire d'une amélioration : en 2024, 60,5 % des ménages estiment ainsi que leur situation financière s'est stabilisée ou améliorée (contre 53,6 % en 2023), un peu au-dessus de la moyenne de longue période (60,0 %). Et 57,9 % considèrent qu'ils sont à l'aise avec leur budget ou que ça va (contre 56,6 % en 2023 et 54,2 % en longue période). En outre, après deux années de dégradation, la proportion de ceux qui se déclarent à l'aise avec leur budget s'est sensiblement redressée pour s'établir à un niveau élevé, à 19,7 % (contre 18,2 % en 2022 et 2023) : largement au-dessus de la moyenne de longue période (16,0 % depuis 2001) et bien au-delà des niveaux observés durant la 1^{ère} moitié des années 2010, par exemple.

5. Des charges de remboursement un peu plus 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, 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. 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 sa moyenne de longue période (85,7 %). En dépit d'un recours accru aux crédits immobiliers et/ou à la consommation, l'amélioration rapide des conditions de crédit avait permis d'alléger le poids des charges de remboursement ressenti : jusqu'alors, l'élargissement de la production de crédits et un accès à des crédits très bon marché avaient permis de renforcer la demande des ménages sur les marchés immobiliers et des biens de consommation durable, tout en apportant 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) ne se dégradaient pas, voire résistaient bien 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'hésitations, la proportion de ceux pour qui

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, dont une nette progression du rythme de l'inflation, 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.

Bénéficiant d'une amélioration de leur environnement, les ménages détenant des crédits ont considéré en 2024 que le poids de leurs charges de remboursement s'était allégé : ils étaient 50,7 % à estimer que les charges sont supportables ou très supportables, contre 49,9 % en 2023 (mais 51,5 % en longue période). Le ralentissement de l'inflation, le sentiment d'une amélioration de leur situation financière et un moral qui se redresse ont certes contribué à cette évolution : mais dans le même temps, comme la proportion des ménages considérant qu'ils ne peuvent y arriver que difficilement ou avec des dettes se maintient à un niveau élevé, bien que légèrement inférieur à sa moyenne de longue période (13,8 % en 2024, contre 14,0 % en moyenne), la part de ceux qui estiment que les charges sont élevées ou beaucoup trop élevées s'est encore accrue pour la 4^{ème} année consécutive, pour s'établir à 14,6% (au-dessus de sa moyenne de longue période, 14,3 %).

Ainsi en 2024, 85,4 % des ménages estimaient toujours que les charges de remboursement de leurs crédits étaient supportables : néanmoins, cette proportion s'établit maintenant sous sa moyenne de longue période (85,7 %).

6. Rebond 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.

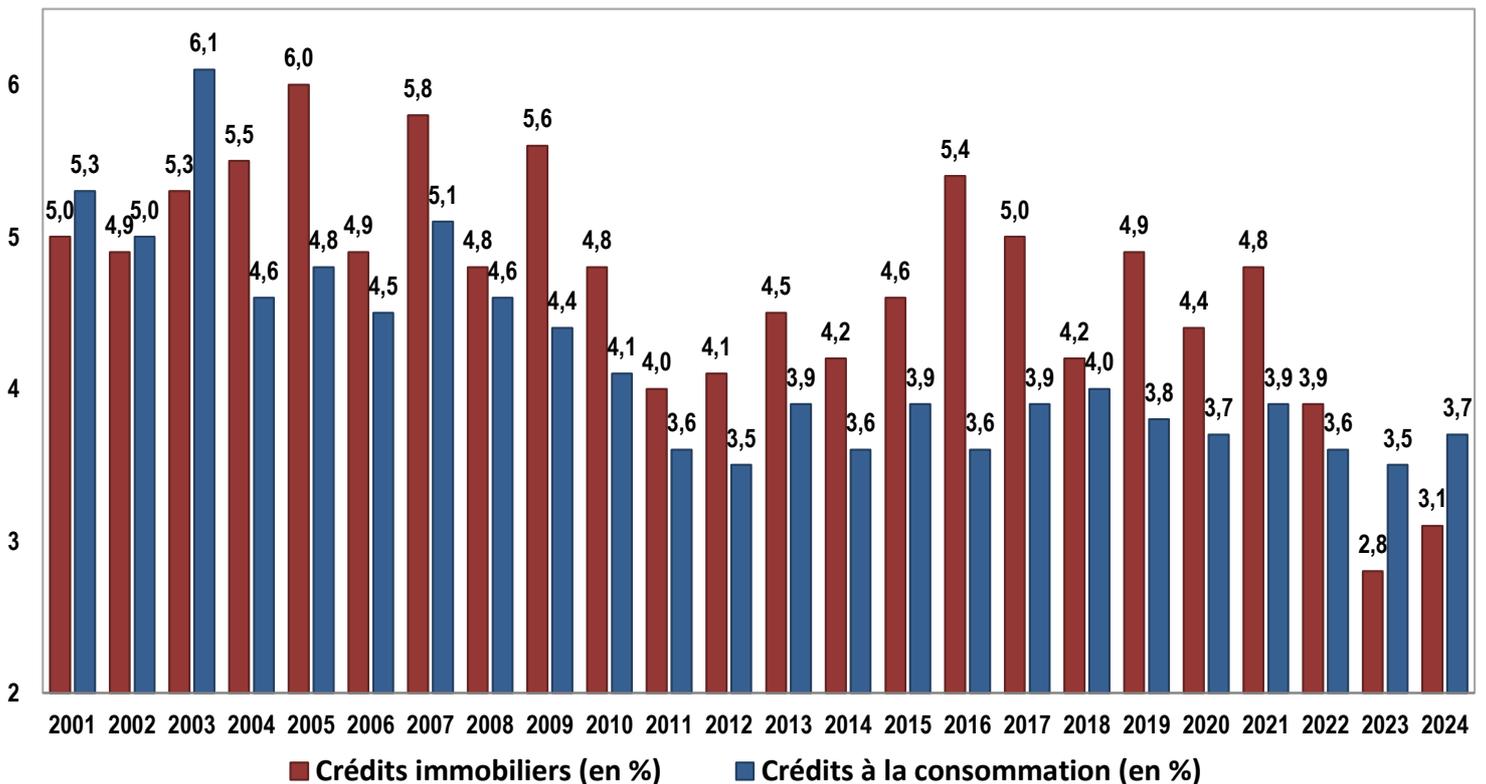
Pour la majorité des ménages, le recours au crédit constitue, en effet, un facilitateur indispensable leur permettant de concrétiser un projet, souvent nourri de longue date s'il s'agit d'immobilier. Lorsque le crédit leur paraît abondant, d'un accès simple et à des conditions leur paraissant financièrement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

Ainsi, avec le déclenchement de la crise sanitaire, la montée des incertitudes économiques et l'affaiblissement du moral des ménages, 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 : le rebond de la croissance économique, l'amélioration sensible du pouvoir d'achat et la baisse des taux d'intérêt ont alors eu raison de l'excès de pessimisme dont les ménages avaient fait preuve à l'automne 2020. Dans ces conditions, le rebond

des intentions de souscrire de nouveaux crédits pour les 6 premiers mois de 2022 a confirmé ce 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 n'ont pas été très ambitieux dans leurs intentions de souscrire de nouveaux crédits au 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 (4,7 % 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 et l'impact des dérèglements climatiques

(tempêtes, inondations, ...) ont pesé sur la formation de nouveaux projets immobiliers, 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. En outre, la forte diminution de la part des ménages ayant l'intention de souscrire un nouveau crédit immobilier dans les prochains mois s'est exprimée dans un environnement « médiatique » largement alimenté par le thème des difficultés de s'endetter, depuis le printemps 2023.

Le rebond des intentions de souscrire de nouveaux crédits dans les 6 prochains mois s'inscrit en demi-teinte. Alors que les conditions de crédit devraient encore s'améliorer, probablement jusqu'à l'été 2025 compte tenu du sentier de baisse de ses taux suivi par la BCE, le maintien à haut niveau des projets d'achat de logement tel que décrit par l'enquête de l'INSEE auprès des ménages s'inscrit dans cette logique d'amélioration de la conjoncture. Par contre, les scénarios macroéconomiques pour 2025 ne font guère apparaître une embellie sur le pouvoir d'achat des ménages ou sur le marché de l'emploi, dans un contexte général de ralentissement de la croissance économique. Concernant les intentions de souscription de crédits à la consommation, le rebond est léger : à 3,7 %, la proportion des ménages envisageant le recours à ces crédits au 1^{er} semestre 2025 ne fait que s'établir sur le niveau moyen constaté depuis la crise sanitaire ; ce qui correspond à un nouveau recul du ratio entre l'encours des crédits à la consommation et le revenu disponible des ménages (12,8 % en moyenne durant les années 2019 et 2020 ; 11,4 % en 2024). Le rebond des intentions concernant les crédits immobiliers est aussi remarquable, après une année 2024 qui a pris les habits d'une reprise, lente et encore hésitante : conjuguant remontée de la demande et élargissement de l'offre de crédits bancaires. Pour autant, le regain de la demande risque de se heurter à la réalité d'un environnement politico-économique peu facilitateur : les incertitudes concernant les dispositifs de soutien de la demande sont nombreuses et les contraintes auxquelles les candidats à un endettement immobilier n'ont pas été assouplies par les autorités la Banque de France et/ou le ministère de l'Economie. D'ailleurs, en s'affichant à 3,1 % pour 2025, les intentions de souscrire des crédits immobiliers restent très inférieures à leur moyenne de longue période.

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 règlementaire des marchés des crédits.

Au-delà des transformations du rapport des ménages à leur endettement, l'aggravation des tensions internationales (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 venus brouiller l'horizon décisionnel des ménages à partir de 2020 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. Pourtant en 2024, en dépit de la persistance des déséquilibres qui prévalaient jusqu'alors, mais aussi de la montée des

incertitudes politico-économiques générées par la dissolution du Parlement et le renversement du gouvernement Barnier, les ménages ont considéré que leur environnement s'améliorait : notamment avec le ralentissement rapide du rythme de l'inflation, le relèvement de leur pouvoir d'achat et la baisse des taux d'intérêt, leurs intentions d'achats immobiliers et leur demande de crédit se sont redressés.

Néanmoins le taux de détention des crédits à la consommation a encore reculé à 19,0 %, tous les réseaux de distribution des crédits à la consommation étant affectés par cette nouvelle dégradation : le renforcement d'un climat d'incertitude constaté depuis le déclenchement de la crise sanitaire et l'inquiétude sur la situation du marché de l'emploi ont continué de peser sur la réalisation des projets de consommation et notamment, sur l'opportunité de faire des achats importants. En revanche, la part des ménages détenant des crédits immobiliers s'est stabilisée pour s'établir à 29,7 %, portée par le sentiment d'amélioration de leur environnement : et cela s'est constaté quel que soit le type de biens financés (acquisition d'une résidence principale, d'un autre logement, d'un autre bien immobilier ou réalisation des travaux sur le logement).

Ainsi le taux de détention de l'ensemble des crédits par les ménages recule. Et il s'est établi à 41,9 % en 2024, au niveau le plus bas niveau que l'Observatoire des Crédits aux Ménages a eu à connaître depuis sa mise en place, en 1989.

Mais dans un environnement dominé par le ralentissement de l'inflation, le sentiment d'une amélioration de leur situation financière et un moral qui se redresse, les ménages détenant des crédits ont considéré en 2024 que le poids de leurs charges de remboursement s'était allégé : ils étaient 50,7 % à estimer que les charges sont supportables ou très supportables, contre 49,9 % en 2023. En outre, 85,4 % des ménages estiment que les charges de remboursement de leurs crédits sont supportables.

Pour autant, les intentions de souscription de crédits à la consommation au 1^{er} semestre 2025 rebondissent légèrement : mais à 3,7 %, cette proportion ne fait que s'établir sur le niveau moyen constaté depuis la crise sanitaire. Et si la remontée des intentions concernant les crédits immobiliers est notable à 3,1 % pour 2025, ces intentions restent très inférieures à leur moyenne de longue période (4,7 %) et leur réalisation risque de se heurter à la réalité d'un environnement politico-économique tourmenté.

I. LA DIFFUSION DES CRÉDITS

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2024

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	-	22.6	13.3	64.2	17.9
dont :						
• avec crédit(s)	41.9	100.0	14.6	6.9	78.5	28.4
• sans crédit	58.1	-	28.3	17.8	53.9	10.3
dont :						
• crédit immobilier seulement	22.8	54.5	5.0	0.4	94.6	18.7
• crédit immobilier et conso.	6.9	16.5	3.9	1.0	95.1	38.3
• consommation seulement	12.2	29.1	38.6	22.4	39.0	40.9
dont ⁽¹⁾ :						
• résidence principale seulement	15.0	35.8	-	-	100.0	19.4
• travaux seulement	1.1	2.6	7.6	0.9	91.5	12.8
• autres biens seulement	3.3	8.0	30.5	2.0	67.4	13.0
• résidence principale et travaux	1.2	2.8	-	-	100.0	38.6
• résidence principale et autres biens	1.8	4.3	-	-	100.0	14.4
• résidence principale et conso.	4.4	10.6	-	-	100.0	39.6
• travaux et conso.	0.6	1.5	1.6	3.0	95.4	25.6
• autres biens et conso.	0.6	1.3	43.6	9.5	46.9	37.5
• résidence principale, travaux et conso.	0.5	1.3	-	-	100.0	53.4
• crédits conso. seulement	12.2	29.1	38.6	22.4	39.0	40.9

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

Tableau 2 : La détention des crédits par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et conso.	Conso. seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété	Découvert bancaire
Zone de résidence	22.8	6.9	12.2	41.9	23.7	17.9
• communes rurales	25.1	11.7	12.2	49.0	30.5	21.1
• 2 à 20 000 habitants	22.3	7.2	13.0	42.5	24.5	18.1
• 20 à 100 000 habitants	18.4	5.8	13.9	38.2	18.7	18.0
• plus de 100 000 habitants	23.1	5.2	12.4	40.8	22.0	16.9
• agglomération parisienne	23.4	4.1	8.7	36.2	21.3	14.9
Nombre d'enfants au foyer	22.8	6.9	12.2	41.9	23.7	17.9
• sans enfant	17.3	4.6	12.5	34.4	15.8	14.4
• un enfant	41.8	16.3	12.0	70.1	53.1	30.2
• deux enfants	50.5	16.4	8.4	75.3	61.4	32.2
• trois et quatre enfants	40.4	14.1	14.7	69.6	50.2	39.7
• cinq enfants et plus	1.2	14.3	-	70.6	50.2	39.1
PCS du chef de famille	22.8	6.9	12.2	41.9	23.7	17.9
• agriculteur	33.3	6.0	8.3	47.5	24.8	18.1
• commerçant, artisan	34.7	5.9	9.5	50.2	31.6	25.7
• cadre, profession libérale	44.4	10.8	5.4	60.7	42.8	12.6
• profession intermédiaire	41.5	10.9	9.7	62.2	44.0	22.0
• employé	23.6	7.0	15.4	46.0	28.0	25.8
• ouvrier	28.8	13.8	14.4	57.0	38.6	30.4
• retraité	6.0	2.3	13.6	21.9	3.7	9.5
• autre inactif	7.3	1.1	15.7	24.1	7.7	22.5
Situation familiale	22.8	6.9	12.2	41.9	23.7	17.9
• marié	24.1	8.7	12.8	45.6	25.0	15.6
• en concubinage	38.7	11.3	12.1	62.0	43.9	26.0
• célibataire	22.0	3.4	11.7	37.2	21.0	17.4
• divorcé (e)	13.0	5.2	12.0	30.2	13.6	18.0
• veuf (ve)	4.9	2.1	10.7	17.7	3.1	12.0
Age du chef de ménage	22.8	6.9	12.2	41.9	23.7	17.9
• moins de 25 ans	17.4	8.1	9.3	33.8	24.6	26.1
• 25 à 34 ans	36.9	13.5	13.6	63.9	46.9	24.5
• 35 à 44 ans	46.0	12.2	8.8	67.0	53.0	29.1
• 45 à 54 ans	33.5	9.5	11.7	54.8	34.9	22.4
• 55 à 64 ans	17.6	5.3	13.1	36.0	14.0	16.0
• 65 ans et plus	5.5	2.1	13.2	20.8	3.2	9.2
Statut d'occupation	22.8	6.9	12.2	41.9	23.7	17.9
• propriétaire	33.6	10.2	7.4	51.2	37.0	13.7
• locataire HLM	0.7	0.5	20.6	21.8	-	28.7
• autre locataire	5.1	1.2	20.8	27.1	-	23.3
Niveau de revenu déclaré	22.8	6.9	12.2	41.9	23.7	17.9
• moins de 1 SMIC	4.5	1.2	12.6	18.2	4.8	22.7
• de 1 à 2 SMIC	15.8	3.8	14.5	34.1	16.3	17.6
• de 2 à 3 SMIC	27.6	9.1	12.5	49.3	29.4	19.0
• de 3 à 5 SMIC	40.6	14.1	7.6	62.3	42.4	15.0
• 5 SMIC et plus	50.7	10.3	5.2	66.2	45.5	9.2

II. LES CHARGES DE REMBOURSEMENT

Tableau 3 : Le poids des charges de remboursement

En pourcentage		Novembre 2024				
Univers concerné	Appréciation sur le poids des charges					
	Beaucoup trop élevé	Trop élevé	Elevé mais supportable	Supportable	Très supportable	
Ménages endettés	4.5	10.1	34.7	36.8	14.0	
dont :						
• crédit immobilier seulement	3.0	7.7	35.4	41.1	14.6	
• crédit immobilier et à la consommation	4.5	13.8	46.5	26.9	8.3	
• crédit à la consommation seulement	7.3	12.4	26.4	34.3	19.5	
dont :						
• locataires hors HLM	8.1	11.2	31.3	33.3	16.1	
• locataires HLM	10.1	18.0	30.7	30.4	10.9	
• propriétaires et accédants	3.3	9.2	35.7	37.9	13.9	

Tableau 4 : Des appréciations contrastées

En pourcentage	Novembre 2024		
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	29.1	38.5	46.2
• accession à la propriété seule	35.8	28.0	26.9
• autre immobilier seul	11.1	20.2	3.6
• accession et consommation	10.6	6.5	8.8
• autre immobilier et consommation	3.1	2.8	3.1
• autres combinaisons	10.4	4.1	11.0
Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire	28.4	12.8	63.9
Le budget des ménages	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	19.7	52.9	4.3
• suffisant sauf imprévu	38.2	37.6	13.3
• c'est juste	28.3	7.6	20.3
• c'est difficile	11.6	1.8	42.9
• les dettes sont nécessaires	2.3	-	19.1
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.1	5.9	2.0
• un peu améliorée	10.6	20.7	2.4
• restée stable	47.8	58.5	15.7
• un peu dégradée	30.3	13.8	39.7
• nettement dégradée	9.2	1.1	40.2

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
Novembre 24	17,6	5,4	13,1	36,0	14,0

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
Novembre 24	5,5	2,1	13,2	20,8	3,2

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
Novembre 24	22,8	6,9	12,2	41,9	23,7

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
Novembre 24	19,2	10,2	12,0	41,4	29,4

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

En pourcentage						Novembre 2024	
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	8.1	10.7	10.2	10.0	15.5	54.5	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	17.6	14.8	12.3	9.5	6.9	11.6	17.9
... utilisent des crédits à la conso.	19.9	17.4	17.4	19.6	11.0	16.4	19.0
... n'utilisent aucun crédit	59.4	67.4	73.2	73.6	86.9	74.0	58.1
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	15.2	15.3	13.7	14.2	16.0	14.9	14.6
... ont des charges supportables ou très supportables	53.3	51.8	57.8	57.7	57.2	55.1	50.4
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	15.6	12.7	10.2	10.0	7.0	10.6	12.7
... connaissent une situation financière dégradée	39.0	42.8	38.7	37.6	36.5	38.7	38.6

En pourcentage		Novembre 2024		
Univers concerné	Moins de 30 ans	55 ans et plus	Ensemble des ménages	
Part dans l'ensemble des ménages	2.7	54.5	100.0	
Part de ceux qui ...				
... utilisent le découvert bancaire	16.8	11.6	17.9	
... utilisent des crédits à la conso.	22.2	16.4	19.0	
... n'utilisent aucun crédit	58.6	74.0	58.1	
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	12.6	14.9	14.6	
... ont des charges supportables ou très supportables	61.6	55.1	50.4	
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	11.0	10.6	12.7	
... connaissent une situation financière dégradée	26.2	38.7	38.6	

Tableau 10 : L'origine des crédits à la consommation

En pourcentage

Novembre 2024

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	11.6	5.7	32.0	0.9	2.3	45.5	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	39.8	43.6	43.1	9.5	45.3	40.0	28.4
... utilisent des crédits immobiliers	33.9	21.5	38.2	49.3	32.9	29.7	70.9
... ont un dossier de surendettement	4.1	1.8	3.9	2.3	5.4	3.5	2.0
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	18.4	28.6	20.9	3.8	26.0	19.1	14.6
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	21.3	23.8	21.5	5.7	36.0	20.1	13.9
... connaissent une situation financière dégradée	43.2	42.9	43.0	21.0	52.7	42.2	39.5
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
• immobiliers	1.6	2.3	3.1	3.6	5.9	2.8	3.5
• à la consommation	10.7	20.3	9.3	3.6	15.3	9.4	5.7

ANNEXE 1

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

KANTAR

10 avenue Aristide Briand
92220 Bagneux
Tél. Vert : 0 800 36 90 58
E-mail : metaskope@kantat.com

Ce questionnaire est à remplir par :

27849724

10/24

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 Notez en clair le nom complet de l'organisme et reportez le code correspondant de la liste ci-dessous	D		
			Taux fixe	Taux variable	Ne sait pas
• Prêt à taux zéro <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prêt conventionné..... <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prêt d'épargne logement..... <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prêt de l'employeur <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Autre prêt (précisez)					
1er : <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2e : <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Liste des organismes

01 - Banque ou Caisse d'Épargne
02 - La Banque Postale (La Poste)

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

05 - Employeur
06 - Autre

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

- Oui → En quelle année avez-vous obtenu cette (ces) modification(s) ?
- Non } Passez à ⑤
- Je ne sais pas... }
- En 2024
- En 2023
- 2020 à 2022
- 2019 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 1 430 €
 - De 1 431 € à 2 880 €.....
 - De 2 881 € à 4 290 €.....
 - De 4 291 € à 5 720 €.....
 - De 5 721 € à 7 150 €.....
 - De 7 151 € à 10 010 €.....
 - 10 011 € 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%
Echantillon Novembre 2024	13 000	9 456	72.7%

ANNEXE 3

La significativité des résultats présentés

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

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

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

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

RÉSULTATS OBTENUS

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

ANNEXE 4

Ménages avec crédits et ménages sans crédit

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages avec crédits	Ménages sans crédit
Zone de résidence	100	100	100
• communes rurales	21,6	25,3	18,9
• 2 à 20 000 habitants	18,6	18,9	18,4
• 20 à 100 000 habitants	14,0	12,7	14,9
• plus de 100 000 habitants	31,2	30,4	31,8
• agglomération parisienne	14,6	12,6	16,0
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100
• sans enfant	80,0	65,7	90,4
• un enfant	11,3	18,9	5,8
• deux enfants	7,0	12,5	3,0
• trois et quatre enfants	1,6	2,7	0,9
• cinq enfants et plus	0,1	0,2	-
PCS du chef de famille	100	100	100
• agriculteur	0,9	1,0	0,8
• commerçant, artisan	4,5	5,3	3,8
• cadre, profession libérale	13,4	19,4	9,1
• profession intermédiaire	14,2	21,2	9,3
• employé	10,9	12,0	10,1
• ouvrier	13,6	18,5	10,0
• retraité	36,6	19,1	49,2
• autre inactif	5,9	3,4	7,7
Situation familiale	100	100	100
• marié	37,2	40,5	34,8
• en concubinage	16,3	24,1	10,6
• célibataire	23,0	20,5	24,9
• divorcé (e)	16,6	12,0	19,9
• veuf (ve)	6,9	2,9	9,8
Age du chef de ménage	100	100	100
• moins de 25 ans	0,9	0,7	1,0
• 25 à 34 ans	9,5	14,5	5,9
• 35 à 44 ans	16,9	27,0	9,6
• 45 à 54 ans	18,2	23,9	14,2
• 55 à 64 ans	18,8	16,2	20,6
• 65 ans et plus	35,7	17,7	48,7
Statut d'occupation	100	100	100
• propriétaire	64,2	78,5	53,9
• locataire HLM	13,3	6,9	17,8
• autre locataire	22,6	14,6	28,3

Tableau 2 : La situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages avec crédits	Ménages sans crédit
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100
• oui	17,9	28,4	10,3
• non	82,1	71,6	89,7
Dossier de surendettement déposé	100	100	100
• oui	2,5	2,0	2,9
• non	97,5	98,0	97,1
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	3,1	3,5	2,8
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	3,7	5,7	2,2
Le budget du ménage	100	100	100
• à l'aise	22,4	19,7	24,5
• suffisant sauf imprévu	36,7	38,2	35,6
• c'est juste	28,2	28,3	28,1
• c'est difficile	11,1	11,6	10,8
• les dettes sont nécessaires	1,6	2,3	1,0
Situation financière passée	100	100	100
• nettement améliorée	1,8	2,1	1,7
• un peu améliorée	9,1	10,6	8,0
• restée stable	50,4	47,8	52,3
• un peu dégradée	30,7	30,3	30,9
• nettement dégradée	8,0	9,2	7,1
Niveau de revenus déclaré (en SMC)	100	100	100
• moins de 1	12,5	5,4	17,7
• de 1 à 2	38,4	31,0	43,9
• de 2 à 3	29,3	34,3	25,8
• de 3 à 5	17,4	25,8	11,4
• 5 et plus	2,3	3,6	1,3

ANNEXE 5

Les ménages avec crédits

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100
• communes rurales	25,3	23,8	36,8	21,7
• 2 à 20 000 habitants	18,9	18,2	19,3	19,9
• 20 à 100 000 habitants	12,7	11,3	11,7	16,0
• plus de 100 000 habitants	30,4	31,7	23,6	31,9
• agglomération parisienne	12,6	15,0	8,6	10,5
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100
• sans enfant	65,7	60,8	53,1	82,0
• un enfant	18,9	20,7	26,8	11,1
• deux enfants	12,5	15,4	16,6	4,8
• trois et quatre enfants	2,7	2,9	3,5	2,0
• cinq enfants et plus	0,2	0,2	0,1	-
PCS du chef de famille	100	100	100	100
• agriculteur	1,0	1,3	0,8	0,6
• commerçant, artisan	5,3	6,8	3,9	3,5
• cadre, profession libérale	19,4	26,1	21,1	6,0
• profession intermédiaire	21,2	25,9	22,6	11,4
• employé	12,0	11,3	11,0	13,9
• ouvrier	18,5	17,1	27,2	16,1
• retraité	19,1	9,6	12,4	40,9
• autre inactif	3,4	1,9	1,0	7,6
Situation familiale	100	100	100	100
• marié	40,5	39,2	47,2	39,1
• en concubinage	24,1	27,6	26,7	16,1
• célibataire	20,5	22,3	11,5	22,2
• divorcé (e)	12,0	9,5	12,5	16,4
• veuf (ve)	2,9	1,5	2,1	6,1
Age du chef de ménage	100	100	100	100
• moins de 25 ans	0,7	0,7	1,0	0,7
• 25 à 34 ans	14,5	15,4	18,5	10,6
• 35 à 44 ans	27,0	34,0	30,0	12,2
• 45 à 54 ans	23,9	26,8	25,2	17,6
• 55 à 64 ans	16,2	14,5	14,5	20,2
• 65 ans et plus	17,7	8,6	10,8	38,7
Statut d'occupation	100	100	100	100
• propriétaire	78,5	94,6	95,1	39,0
• locataire HLM	6,9	0,4	1,0	22,4
• autre locataire	14,6	5,0	3,9	38,6

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100
• Crédits conso. Seuls	29,1	-	-	100,0
• Accession à la propriété seule	35,8	65,7	-	-
• Autre immobilier seul	11,1	20,4	-	-
• Accession et conso.	10,6	-	64,2	-
• Autre immobilier et conso.	3,1	-	19,1	-
• Autres combinaisons	10,4	13,9	16,7	-
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100	100
• oui	28,4	18,7	38,3	40,9
• non	71,6	81,3	61,7	59,1
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100
• moins de 1	5,4	2,4	2,1	12,8
• de 1 à 2	31,0	26,4	20,8	45,5
• de 2 à 3	34,3	35,3	38,4	30,0
• de 3 à 5	25,8	30,8	35,3	10,8
• 5 et plus	3,6	5,0	3,4	1,0

Tableau 3 :
Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

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	13,6	20,3	15,5	-
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement				
• oui	9,9	11,7	21,3	-
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier				
• oui	4,0	5,9	4,5	-
Taux variable				
• oui	3,5	3,3	4,5	-
Renégociations				
• oui	31,3	29,6	36,8	-
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	100	100	-
• Banque généraliste ou mutualiste	87,9	88,7	85,3	-
• Autre organisme financier ou de crédit	11,6	10,9	13,9	-
• Famille, amis	0,4	0,4	0,4	-
• Employeur	2,7	3,0	1,8	-
• Autre	0,7	0,5	1,5	-

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Ménages avec crédits	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et crédits conso.	Crédit conso. seulement
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100	-	100	100
• vendeur	25,4	-	23,8	26,3
• carte d'un magasin	12,6	-	7,5	15,5
• banque ou organisme de crédit	70,3	-	74,3	68,1
• autre organisme	2,0	-	2,8	1,6
• famille, amis	5,0	-	4,6	5,2
Destination des crédits consommation utilisés	100	-	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	21,6	-	15,2	25,2
• acquérir une auto ou une moto	55,2	-	63,5	50,5
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	5,8	-	3,9	6,9
• consommation courante ou facture exceptionnelle	19,3	-	8,4	25,5
• travaux dans le logement	16,3	-	27,0	10,3
• réaménagement des crédits	4,2	-	2,8	5,1
• autre (s)	17,8	-	15,6	19,0

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

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100
• beaucoup trop élevées	4,5	3,0	4,5	7,3
• trop élevées	10,1	7,7	13,8	12,4
• élevées mais supportables	34,7	35,4	46,5	26,4
• supportables	36,8	41,1	26,9	34,3
• très supportables	13,6	12,8	8,2	18,3
• pas de remboursement	0,4	-	0,1	1,2
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100
• oui	2,0	0,8	1,5	4,7
• non	98	99,2	98,5	95,3
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	3,5	4,1	3,5	2,4
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	5,7	2,6	8,7	9,8
Le budget du ménage	100	100	100	100
• à l'aise	19,7	24,7	17,2	11,8
• suffisant sauf imprévu	38,2	40,8	35,9	34,5
• c'est juste	28,3	25,8	33,8	29,7
• c'est difficile	11,6	8,1	11,8	17,9
• les dettes sont nécessaires	2,3	0,6	1,3	6,2
Situation financière passée	100	100	100	100
• nettement améliorée	2,1	1,6	1,9	3,1
• un peu améliorée	10,6	10,3	13,3	9,7
• restée stable	47,8	50,8	45,8	43,3
• un peu dégradée	30,3	30,6	29,4	30,4
• nettement dégradée	9,2	6,7	9,6	13,6

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Résidence principale	Au moins un crédit immobilier		
		Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Zone de résidence	100	100	100	100
• communes rurales	27,8	22,5	33,6	31,1
• 2 à 20 000 habitants	19,2	15,2	16,2	17,3
• 20 à 100 000 habitants	11,0	10,1	12,4	7,2
• plus de 100 000 habitants	28,9	34,9	27,2	31,9
• agglomération parisienne	13,1	17,4	10,6	12,5
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100
• sans enfant	53,1	65,1	71,5	60,2
• un enfant	25,3	20,3	15,0	19,6
• deux enfants	18,0	11,7	10,3	18,7
• trois et quatre enfants	3,5	2,4	2,6	1,4
• cinq enfants et plus	0,1	0,5	0,6	-
PCS du chef de famille	100	100	100	100
• agriculteur	0,9	2,0	2,3	2,7
• commerçant, artisan	5,9	7,0	5,3	20,2
• cadre, profession libérale	24,1	37,5	19,7	31,9
• profession intermédiaire	26,4	23,2	18,0	21,5
• employé	12,9	5,1	9,2	4,4
• ouvrier	22,1	12,6	15,0	12,7
• retraité	5,7	11,0	29,4	6,5
• autre inactif	1,9	1,6	1,0	-
Situation familiale	100	100	100	100
• marié	39,1	48,7	50,0	42,2
• en concubinage	30,1	23,5	16,2	32,6
• célibataire	20,4	17,5	14,7	9,3
• divorcé (e)	9,5	9,0	14,1	12,6
• veuf (ve)	0,9	1,4	5,1	3,2
Age du chef de ménage	100	100	100	100
• moins de 25 ans	0,9	-	0,7	-
• 25 à 34 ans	18,8	11,8	7,8	15,5
• 35 à 44 ans	37,7	26,0	19,4	37,2
• 45 à 54 ans	26,8	28,3	23,5	27,0
• 55 à 64 ans	11,1	23,9	20,6	13,0
• 65 ans et plus	4,8	10,0	27,9	7,3
Statut d'occupation	100	100	100	100
• propriétaire	100	75,9	95,2	84,6
• locataire HLM	-	2,0	1,1	1,2
• autre locataire	-	22,1	3,7	14,2

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Type de crédits	100	100	100	100
• Crédits conso. Seuls	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	63,2	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	55,8	31,7	38,9
• Accession et conso.	18,6	-	-	-
• Autre immobilier et conso.	-	10,5	18,4	4,6
• Autres combinaisons	18,2	33,8	49,9	56,4
• Aucun prêt	-	-	-	-
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100	100
• oui	24,8	17,0	29,0	22,6
• non	75,2	83,0	71,0	77,4
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100
• moins de 1	2,5	1,1	2,7	0,9
• de 1 à 2	26,2	12,6	29,0	12,3
• de 2 à 3	36,1	30,1	34,2	31,1
• de 3 à 5	30,9	45,9	30,5	40,7
• 5 et plus	4,3	10,3	3,7	14,9

Tableau 3 :
Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

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	8,1	100,0	15,0	30,8
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	8,7	10,9	100,0	11,2
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	4,0	9,0	4,5	100,0
Taux variable • oui	3,5	2,6	1,8	3,1
Renégociations • oui	31,3	33,3	36,7	39,4
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	100	100	100
• Banque généraliste ou mutualiste	87,9	94,8	88,0	93,3
• Autre organisme financier ou de crédit	11,6	6,5	13,0	6,7
• Famille, amis	0,4	-	1,2	-
• Employeur	2,7	2,0	5,2	-
• Autre	0,7	-	-	-

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100	100	100	100
• vendeur	23,3	13,9	27,3	20,7
• carte d'un magasin	8,2	4,0	6,5	10,3
• banque ou organisme de crédit	74,2	83,2	73,4	79,3
• autre organisme	2,5	-	4,3	-
• famille, amis	4,2	4,0	2,9	6,9
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	14,8	11,8	18,4	19,3
• acquérir une auto ou une moto	67,3	59,6	42,2	50,6
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	3,9	3,7	2,4	5,7
• consommation courante ou facture exceptionnelle	7,5	10,3	9,0	2,6
• travaux dans le logement	25,7	16,0	45,4	30,7
• réaménagement des crédits	2,9	1,9	2,3	1,3
• autre (s)	14,3	25,7	22,7	31,2

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

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Appréciation sur les charges de remboursement	100	100	100	100
• beaucoup trop élevées	3,7	2,1	5,0	1,4
• trop élevées	10,1	6,9	11,4	10,4
• élevées mais supportables	38,9	41,8	35,9	37,6
• supportables	38,1	35,1	33,0	37,1
• très supportables	9,2	14,2	14,8	13,5
• pas de remboursement	-	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100
• oui	1,1	0,2	1,8	0,4
• non	98,9	99,8	98,2	99,6
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2,9	8,2	3,5	5,8
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	3,7	4,1	7,0	3,6
Le budget du ménage	100	100	100	100
• à l'aise	20,3	35,8	19,3	38,5
• suffisant sauf imprévu	39,5	41	40,7	34,9
• c'est juste	29	19,1	29,7	23,8
• c'est difficile	10,3	3,8	8,9	2,7
• les dettes sont nécessaires	0,9	0,3	1,5	-
Situation financière passée	100	100	100	100
• nettement améliorée	1,5	3,0	2,9	5,3
• un peu améliorée	11,6	11,5	10,3	14,7
• restée stable	48,7	52,5	43,9	50,2
• un peu dégradée	30	27,2	34,1	25
• nettement dégradée	8,2	5,8	8,8	4,8

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

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Zone de résidence	100	100	100
• communes rurales	17,2	11,7	28,0
• 2 à 20 000 habitants	19,6	14,1	19,2
• 20 à 100 000 habitants	19,5	13,5	11,4
• plus de 100 000 habitants	33,2	39,7	29,1
• agglomération parisienne	10,5	21,0	12,3
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100
• sans enfant	74,3	67,9	63,9
• un enfant	15,5	16,7	19,7
• deux enfants	7,4	10,6	13,6
• trois et quatre enfants	2,8	4,0	2,6
• cinq enfants et plus	-	0,8	0,1
PCS du chef de famille	100	100	100
• agriculteur	0,2	0,5	1,2
• commerçant, artisan	4,8	1,6	5,8
• cadre, profession libérale	12,4	4,9	22,0
• profession intermédiaire	21,7	12,9	21,8
• employé	16,7	20,2	10,4
• ouvrier	13,2	23,7	19,0
• retraité	25,4	23,4	17,6
• autre inactif	5,6	12,7	2,2
Situation familiale	100	100	100
• marié	21,7	27,2	45,1
• en concubinage	24,1	17,9	24,7
• célibataire	29,0	29,5	18,1
• divorcé (e)	20,7	21,5	9,5
• veuf (ve)	4,6	3,9	2,5
Age du chef de ménage	100	100	100
• moins de 25 ans	1,4	-	0,7
• 25 à 34 ans	17,2	15,2	13,9
• 35 à 44 ans	24,0	19,6	28,2
• 45 à 54 ans	18,1	23,6	25,0
• 55 à 64 ans	15,5	20,0	15,9
• 65 ans et plus	23,7	21,7	16,3
Statut d'occupation	100	100	100
• propriétaire	-	-	100
• locataire HLM	-	100,0	-
• autre locataire	100,0	-	-

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Type de crédits	100	100	100
• Crédits conso. Seuls	76,9	94,3	14,4
• Accession à la propriété seule	-	-	45,6
• Autre immobilier seul	18,8	3,2	10,3
• Accession et conso.	-	-	13,4
• Autre immobilier et conso.	4,4	2,5	3,0
• Autres combinaisons	-	-	13,1
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100
• oui	48,4	54,4	22,4
• non	51,6	45,6	77,6
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100
• moins de 1	12,9	19,5	2,7
• de 1 à 2	43,2	53,7	26,8
• de 2 à 3	27,4	23,7	36,5
• de 3 à 5	15,5	2,5	29,7
• 5 et plus	1,1	0,7	4,3

Tableau 3 :
Les formes de crédits immobiliers actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	20,6	4,0	13,2
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	2,5	1,6	12,0
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	3,9	0,7	4,3
Taux variable • oui	-	-	3,5
Renégociations • oui	-	-	31,3
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	-	-	100
• Banque généraliste ou mutualiste	-	-	87,9
• Autre organisme financier ou de crédit	-	-	11,6
• Famille, amis	-	-	0,4
• Employeur	-	-	2,7
• Autre	-	-	0,7

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100	100	100
• vendeur	24,7	19,2	27,2
• carte d'un magasin	13,2	22,6	9,9
• banque ou organisme de crédit	70,1	73,6	69,7
• autre organisme	1,3	0,4	2,7
• famille, amis	11,1	2,3	3,0
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	27,5	31,8	16,4
• acquérir une auto ou une moto	51,6	47,2	58,8
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	6,1	8,4	5,1
• consommation courante ou facture exceptionnelle	37,0	32,6	8,2
• travaux dans le logement	2,3	3,6	25,6
• réaménagement des crédits	5,3	6,3	3,3
• autre (s)	20,3	25,1	14,9

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

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Appréciation sur les charges de remboursement	100	100	100
• beaucoup trop élevées	8,1	10,1	3,3
• trop élevées	11,2	18,0	9,2
• élevées mais supportables	31,3	30,7	35,7
• supportables	33,3	30,4	37,9
• très supportables	15,0	9,7	13,7
• pas de remboursement	1,1	1,2	0,2
Dossier de surendettement déposé	100	100	100
• oui	3,5	10,2	1,0
• non	96,5	89,8	99,0
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	7,6	1,8	2,9
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	9,7	15,9	4,1
Le budget du ménage	100	100	100
• à l'aise	11,2	4,5	22,6
• suffisant sauf imprévu	29,7	28,9	40,6
• c'est juste	32,1	32,7	27,2
• c'est difficile	20,2	24,7	8,8
• les dettes sont nécessaires	6,8	9,2	0,9
Situation financière passée	100	100	100
• nettement améliorée	3,0	7,4	1,5
• un peu améliorée	8,2	8,2	11,3
• restée stable	43,2	37,7	49,5
• un peu dégradée	29,7	30,2	30,4
• nettement dégradée	16,0	16,5	7,3

ANNEXE 6

Des situations particulières

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2023-2024	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
Zone de résidence	100	100	100	100
• communes rurales	20,6	21,2	24,9	29,3
• 2 à 20 000 habitants	16,3	23,3	12,9	19,5
• 20 à 100 000 habitants	11,5	13,1	16,1	9,7
• plus de 100 000 habitants	38,9	31,6	31,0	30,1
• agglomération parisienne	12,7	10,8	15,1	11,4
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100
• sans enfant	60,8	67,5	61,3	51,1
• un enfant	21,8	14,4	27,7	24,2
• deux enfants	15,8	14,7	7,3	21,0
• trois et quatre enfants	1,5	3,4	3,7	3,7
• cinq enfants et plus	-	-	-	0,1
PCS du chef de famille	100	100	100	100
• agriculteur	1,0	1,2	0,7	1,3
• commerçant, artisan	6,7	5,6	4,5	4,9
• cadre, profession libérale	21,9	10,2	30,8	26,0
• profession intermédiaire	26,8	18,1	25,3	26,0
• employé	17,4	13,9	14,5	11,2
• ouvrier	17,1	19,0	18,3	23,5
• retraité	5,9	24,3	3,2	5,7
• autre inactif	3,2	7,6	2,7	1,4
Situation familiale	100	100	100	100
• marié	28,7	32,1	27,8	46,0
• en concubinage	29,8	23,8	29,8	26,0
• célibataire	24,6	21,3	29,3	18,1
• divorcé (e)	15,0	18,7	12,6	8,7
• veuf (ve)	1,9	4,1	0,6	1,2
Age du chef de ménage	100	100	100	100
• moins de 25 ans	2,8	2,9	2,7	-
• 25 à 34 ans	26,1	18,1	38,3	7,8
• 35 à 44 ans	31,8	22,7	24,9	40,0
• 45 à 54 ans	24,0	19,6	24,9	34,6
• 55 à 64 ans	8,7	13,4	5,7	13,1
• 65 ans et plus	6,6	23,3	3,5	4,5
Statut d'occupation	100	100	100	100
• propriétaire	43,0	51,4	100,0	100,00
• locataire HLM	9,7	17,8	-	-
• autre locataire	47,3	30,8	-	-

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2023-2024	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
Type de crédits	100	100	-	100
• Crédits conso. Seuls	9,4	32,3	-	-
• Accession à la propriété seule	14,9	8,0	-	56,4
• Autre immobilier seul	12,3	5,6	-	-
• Accession et conso.	2,9	10,7	-	22,3
• Autre immobilier et conso.	3,9	3,4	-	-
• Autres combinaisons	4,5	4,8	-	21,3
• Aucun prêt	52,0	35,0	-	-
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100	100
• oui	24,0	38,9	18,2	28,7
• non	76,0	61,1	81,8	71,3
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100
• moins de 1	2,7	9,9	3,9	2,1
• de 1 à 2	31,1	39,8	29,1	23,3
• de 2 à 3	35,6	32,1	39,1	35,4
• de 3 à 5	24,6	15,0	23,6	35,7
• 5 et plus	6,0	3,1	4,3	3,4

Tableau 3 :
Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2023-2024	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	15,4	6,4	3,3	8,6
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	4,7	7,8	8,4	10,3
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	3,1	1,6	0,6	5,0
Taux variable • oui	2,8	4,3	0,1	4,2
Renégociations • oui	30,5	31,7	6,8	100,0
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	100	100	100
• Banque généraliste ou mutualiste	85,1	92,0	88,0	88,7
• Autre organisme financier ou de crédit	13,3	7,9	11,9	12,2
• Famille, amis	1,6	0,3	1,3	0,2
• Employeur	2,9	-	0,4	4,5
• Autre	-	1,3	-	0,4

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2023-2024	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100	100	100	100
• vendeur	14,0	29,0	13,6	24,5
• carte d'un magasin	10,0	27,2	-	6,3
• banque ou organisme de crédit	76,0	69,2	77,3	75,0
• autre organisme	2,0	0,6	18,2	2,6
• famille, amis	10,0	8,3	-	3,1
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	8,2	42,7	20,6	15,7
• acquérir une auto ou une moto	69,4	46,4	46,2	74,3
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	9,1	11,6	-	2,9
• consommation courante ou facture exceptionnelle	14,5	33,9	-	7,9
• travaux dans le logement	13,8	12,0	60,7	22,6
• réaménagement des crédits	2,6	3,1	-	2,2
• autre (s)	17,4	22,4	-	11,3

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

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...		Accédants 2023-2024	Renégociations
	Prêt immobilier	Crédit consommation		
Appréciation sur les charges de remboursement	100	100	100	100
• beaucoup trop élevées	4,0	5,5	0,9	4,4
• trop élevées	3,2	14,5	15,3	8,7
• élevées mais supportables	31,1	36,0	38,3	40,8
• supportables	28,7	32,5	38,5	37,6
• très supportables	33,0	11,4	7,0	8,3
• pas de remboursement	-	-	-	0,1
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100
• oui	2,3	5,4	-	1,8
• non	97,7	94,6	100	98,2
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	100,0	7,2	1,5	2,8
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	8,8	100	3,7	3,7
Le budget du ménage	100	100	100	100
• à l'aise	39,8	10,6	19,2	20,7
• suffisant sauf imprévu	36,2	37,7	39,5	41,2
• c'est juste	19,1	30,7	31,2	27,5
• c'est difficile	4,8	14,2	10	9,1
• les dettes sont nécessaires	0,2	6,8	-	1,5
Situation financière passée	100	100	100	100
• nettement améliorée	8,1	3,9	2,7	1,5
• un peu améliorée	17,5	15,8	14,8	11,3
• restée stable	52,2	33	43,8	48,4
• un peu dégradée	18,3	31,4	33,3	30,7
• nettement dégradée	3,9	16,0	5,5	8,1

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situations financières nettement améliorée	Charges très supportables
Zone de résidence	100	100	100
• communes rurales	19,2	18,7	20,4
• 2 à 20 000 habitants	16,7	15,3	18,4
• 20 à 100 000 habitants	11,8	14,7	11,6
• plus de 100 000 habitants	34,2	41,2	35,5
• agglomération parisienne	18,0	10,1	14,1
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100
• sans enfant	84,5	74,3	77,8
• un enfant	10,1	12,6	13,4
• deux enfants	4,8	12,1	7,9
• trois et quatre enfants	0,6	1,0	0,8
• cinq enfants et plus	0,1	-	0,1
PCS du chef de famille	100	100	100
• agriculteur	0,9	2,3	0,3
• commerçant, artisan	4,3	9,3	5,6
• cadre, profession libérale	23,0	13,2	25,9
• profession intermédiaire	15,1	15,6	19,1
• employé	6,4	18,9	7,6
• ouvrier	7,7	10,6	10,9
• retraité	40,1	20,9	29,1
• autre inactif	2,6	9,2	1,5
Situation familiale	100	100	100
• marié	44,3	30,4	44,7
• en concubinage	15,3	30,1	19,6
• célibataire	23,3	27,1	21,9
• divorcé (e)	10,9	8,3	11,2
• veuf (ve)	6,3	4,1	2,6
Age du chef de ménage	100	100	100
• moins de 25 ans	1,5	9,2	0,5
• 25 à 34 ans	9,3	20,4	14,4
• 35 à 44 ans	13,4	19,6	16,8
• 45 à 54 ans	16,7	15,5	20,7
• 55 à 64 ans	20,6	12,4	20,6
• 65 ans et plus	38,4	22,9	27,0
Statut d'occupation	100	100	100
• propriétaire	78,9	45,5	79,4
• locataire HLM	5,1	23,6	4,8
• autre locataire	16,0	30,9	15,8

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situations financières nettement améliorée	Charges très supportables
Type de crédits	100	100	100
• Crédits conso. Seuls	6,4	20,3	38,5
• Accession à la propriété seule	13,2	6,0	28,0
• Autre immobilier seul	7,9	6,5	20,2
• Accession et conso.	3,4	5,7	6,5
• Autre immobilier et conso.	1,0	0,9	2,8
• Autres combinaisons	5,0	8,4	4,1
• Aucun prêt	63,1	52,3	-
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100
• oui	3,5	16,7	12,8
• non	96,5	83,3	87,2
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100
• moins de 1	2,7	6,3	2,3
• de 1 à 2	23,3	33,4	26,0
• de 2 à 3	32,1	29,8	32,1
• de 3 à 5	34,9	23,8	34,0
• 5 et plus	7,1	6,7	5,5

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

En pourcentage

Novembre 2024

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	9,1	9,3	14,5
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement			
• oui	3,6	6,6	10,8
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier			
• oui	2,9	4,8	4,0
Taux variable			
• oui	1,6	-	1,9
Renégociations			
• oui	31,6	29,8	28,5
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	100	100
• Banque généraliste ou mutualiste	91,1	84,1	89,2
• Autre organisme financier ou de crédit	7,9	13,1	7,2
• Famille, amis	0,4	2,9	1,1
• Employeur	1,2	1,4	1,1
• Autre	1,2	-	2,9

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situations financières nettement améliorée	Charges très supportables
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100	100	100
• vendeur	27,1	6,4	28,1
• carte d'un magasin	11,7	34,0	14,8
• banque ou organisme de crédit	66,4	66,0	56,6
• autre organisme	2,0	8,5	2,7
• famille, amis	1,2	2,1	5,9
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	15,6	54,0	25,6
• acquérir une auto ou une moto	58,5	34,8	48,4
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	7,4	23,1	5,0
• consommation courante ou facture exceptionnelle	3,8	24,8	7,8
• travaux dans le logement	20,4	19,9	15,3
• réaménagement des crédits	1,4	1,6	2,4
• autre (s)	12,0	2,3	14,2

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

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situations financières nettement améliorée	Charges très supportables
Appréciation sur les charges de remboursement	100	100	100
• beaucoup trop élevées	1,0	4,2	-
• trop élevées	0,2	0,8	-
• élevées mais supportables	16,8	5,5	-
• supportables	45,5	51,9	-
• très supportables	36,3	37,6	100,0
• pas de remboursement	0,3	-	-
Dossier de surendettement déposé	100	100	100
• oui	0,3	1,2	1,2
• non	99,7	98,8	98,8
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	5,5	13,4	8,5
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	1,70	7,8	4,9
Le budget du ménage	100	100	100
• à l'aise	100,0	60,7	52,9
• suffisant sauf imprévu	-	34,9	37,6
• c'est juste	-	4,40	7,6
• c'est difficile	-	-	1,8
• les dettes sont nécessaires	-	-	-
Situation financière passée	100	100	100
• nettement améliorée	4,9	100,0	5,9
• un peu améliorée	15,6	-	20,7
• restée stable	67,3	-	58,5
• un peu dégradée	11,6	-	13,8
• nettement dégradée	0,6	-	1,1

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100
• communes rurales	25,9	24,0	23,8	30,4
• 2 à 20 000 habitants	19,6	20,9	16,0	21,9
• 20 à 100 000 habitants	16,6	8,9	15,5	11,0
• plus de 100 000 habitants	27,9	31,6	35,2	25,6
• agglomération parisienne	10,0	14,7	9,5	11,2
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100
• sans enfant	74,6	71,1	77,3	65,3
• un enfant	14,6	15,5	13,4	19,4
• deux enfants	7,9	10,1	8,4	10,4
• trois et quatre enfants	2,8	3,0	0,9	4,6
• cinq enfants et plus	0,1	0,3	-	0,3
PCS du chef de famille	100	100	100	100
• agriculteur	1,3	-	-	-
• commerçant, artisan	6,3	3,5	3,1	7,5
• cadre, profession libérale	8,8	7,5	2,4	5,4
• profession intermédiaire	14,3	14,4	7,7	19,0
• employé	14,6	18,4	16,9	16,0
• ouvrier	19,4	23,0	25,4	22,9
• retraité	25,4	14,5	28,6	21,1
• autre inactif	9,9	18,7	15,9	8,2
Situation familiale	100	100	100	100
• marié	30,2	23,2	23,0	39,5
• en concubinage	16,6	19,3	17,5	17,7
• célibataire	25,4	31,3	24,0	22,8
• divorcé (e)	22,2	23,0	32,0	17,6
• veuf (ve)	5,6	3,3	3,5	2,5
Age du chef de ménage	100	100	100	100
• moins de 25 ans	0,5	2,7	0,8	-
• 25 à 34 ans	10,6	3,9	8,3	12,2
• 35 à 44 ans	19,7	25,2	16,3	25,7
• 45 à 54 ans	24,1	30,2	25,8	24,9
• 55 à 64 ans	20,3	24,2	22,9	19,7
• 65 ans et plus	24,8	13,7	25,8	17,5
Statut d'occupation	100	100	100	100
• propriétaire	49,1	25,2	20,1	58,9
• locataire HLM	23,2	37,6	45,0	15,2
• autre locataire	27,7	37,2	34,9	25,9

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100
• Crédits conso. Seuls	20,9	48,7	22,6	46,2
• Accession à la propriété seule	14,0	6,3	4,1	26,9
• Autre immobilier seul	1,7	-	0,3	3,6
• Accession et conso.	5,5	3,8	3,6	8,8
• Autre immobilier et conso.	1,5	-	0,2	3,1
• Autres combinaisons	5,3	4,0	2,9	11,3
• Aucun prêt	51,3	37,2	66,4	-
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100	100
• oui	46,8	81,4	42,4	63,9
• non	53,2	18,6	57,6	36,1
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100
• moins de 1	-	-	-	-
• de 1 à 2	30,8	41,5	32,8	15,6
• de 2 à 3	44,2	38,6	42,9	41,5
• de 3 à 5	18,7	15,1	19,1	33,4
• de 5 et plus	5,2	4,8	4,7	9,5
	1,0	-	0,5	-

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

En pourcentage

Novembre 2024

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	4,2	0,9	0,5	6,5
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	4,6	4,0	3,0	11,2
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1,0	-	0,3	1,3
Taux variable • oui	3,9	2,1	3,5	5,9
Renégociations • oui	30,9	53,6	49,5	37,3
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	100	100	100
• Banque généraliste ou mutualiste	84,1	86,8	84,3	82,2
• Autre organisme financier ou de crédit	14,2	11,5	15,7	18,5
• Famille, amis	1,8	-	-	-
• Employeur	5,4	8,5	-	5,1
• Autre	0,9	1,6	-	1,4

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100
• vendeur	26,1	20,0	30,6	22,7
• carte d'un magasin	18,8	23,8	6,5	25,5
• banque ou organisme de crédit	70,6	88,8	80,6	74,5
• autre organisme	-	-	1,6	-
• famille, amis	11,0	17,5	8,1	12,7
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	25,2	27,6	14,8	26,2
• acquérir une auto ou une moto	46,1	39,1	54,7	38,4
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4,0	4,7	5,2	4,8
• consommation courante ou facture exceptionnelle	45,6	94,7	49,5	53,3
• travaux dans le logement	15,2	16,1	7,3	21,8
• réaménagement des crédits	7,9	14,6	10,9	13,8
• autre (s)	32,8	52,5	27,5	38,2

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

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100
• beaucoup trop élevées	20,3	36,7	12,2	100,0
• trop élevées	29,5	40,3	28,3	-
• élevées mais supportables	32,4	10,9	29,3	-
• supportables	14,5	11,2	21,6	-
• très supportables	1,7	-	8,6	-
• pas de remboursement	1,6	0,9	-	-
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100
• oui	6,8	17,3	100,0	5,3
• non	93,2	82,7	-	94,7
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	1,5	0,4	2,8	3,2
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	7,5	16,4	8,0	7,3
Le budget du ménage	100	100	100	100
• à l'aise	1,6	-	2,4	4,3
• suffisant sauf imprévu	6,4	-	20,4	13,3
• c'est juste	25,2	-	33,5	20,3
• c'est difficile	53,7	-	33,3	42,9
• les dettes sont nécessaires	13,1	100,0	10,4	19,1
Situation financière passée	100	100	100	100
• nettement améliorée	-	-	0,9	2,0
• un peu améliorée	-	0,2	8,4	2,4
• restée stable	-	8,6	38,4	15,7
• un peu dégradée	-	23,8	30,8	39,7
• nettement dégradée	100,0	67,3	21,6	40,2

ANNEXE 7

Des profils particuliers

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Zone de résidence	100	100	100	100	100
• communes rurales	24,2	29,0	18,6	28,9	22,8
• 2 à 20 000 habitants	19,1	12,4	18,3	22,7	13,2
• 20 à 100 000 habitants	11,6	15,5	11,4	14,2	5,9
• plus de 100 000 habitants	30,9	33,9	33,3	21,2	39,1
• agglomération parisienne	14,2	9,2	18,3	13,0	19,0
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100	100
• sans enfant	57,6	92,3	77,7	52,9	40,8
• un enfant	22,4	4,9	11,4	23,0	32,5
• deux enfants	16,7	2,5	8,5	19,2	24,3
• trois et quatre enfants	3,2	0,4	2,2	4,9	2,4
• cinq enfants et plus	0,1	-	0,2	-	-
PCS du chef de famille	100	100	100	100	100
• agriculteur	0,9	1,4	2,3	3,7	0,7
• commerçant, artisan	6,2	3,2	9,2	6,8	11,3
• cadre, profession libérale	22,9	13,8	36,3	23,4	38,4
• profession intermédiaire	27,9	14,8	23,2	24,6	24,1
• employé	13,9	4,7	3,7	12,2	7,3
• ouvrier	20,2	6,0	8,6	19,8	12,9
• retraité	5,6	56,1	16,4	8,7	1,9
• autre inactif	2,3	-	0,3	0,9	3,6
Situation familiale	100	100	100	100	100
• marié	33,8	53,8	47,7	42,4	52,2
• en concubinage	30,5	8,5	20,1	28,3	31,8
• célibataire	25,0	11,9	20,6	17,2	11,8
• divorcé (e)	9,8	16,0	9,3	10,3	4,0
• veuf (ve)	0,9	9,7	2,2	1,7	0,2
Age du chef de ménage	100	100	100	100	100
• moins de 25 ans	1,0	-	-	-	-
• 25 à 34 ans	19,2	2,9	4,6	12,3	16,3
• 35 à 44 ans	38,1	3,4	20,4	35,6	45,2
• 45 à 54 ans	26,1	17,2	31,0	24,5	28,6
• 55 à 64 ans	10,9	20,0	29,0	20,4	8,6
• 65 ans et plus	4,6	56,5	15,1	7,2	1,3
Statut d'occupation	100	100	100	100	100
• propriétaire	100	91,5	67,4	100	100
• locataire HLM	-	0,9	2,0	-	-
• autre locataire	-	7,6	30,5	-	-

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Type de crédits	100	100	100	100	100
• 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	100	100	100	100
• oui	19,4	12,8	13,0	38,6	14,4
• non	80,6	87,2	87,0	61,4	85,6
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100	100
• moins de 1	3,0	0,6	1,0	3,4	0,6
• de 1 à 2	31,0	33,7	13,6	28,3	8,9
• de 2 à 3	37,2	39,6	33,6	35,6	24,2
• de 3 à 5	25,8	24,4	43,9	27,1	49,3
• 5 et plus	3,0	1,7	7,9	5,5	17,0

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	-	-	89,3	-	70,9
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	-	100,0	-	100,0	-
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	-	-	17,9	-	36,7
Taux variable • oui	3,4	-	-	2,2	2,8
Renégociations • oui	28,0	-	-	35,9	36,6
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	-	-	100	100
• Banque généraliste ou mutualiste	88,3	-	-	85,7	95,1
• Autre organisme financier ou de crédit	11,2	-	-	13,8	5,8
• Famille, amis	0,3	-	-	2,2	-
• Employeur	2,7	-	-	8,1	2,1
• 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	100	100	100	100
• beaucoup trop élevées	3,4	2,2	0,9	7,1	2,1
• trop élevées	8,3	2,6	3,2	16,5	7,8
• élevées mais supportables	35,2	19,1	34,1	40,3	43,7
• supportables	42,5	43,3	39,7	32,8	39,9
• très supportables	10,7	32,8	22,0	3,2	6,5
• pas de remboursement	-	-	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100	100
• oui	0,7	0,7	-	3,8	0,4
• non	99,3	99,3	100,0	96,2	99,6
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	3,1	4,0	9,5	2,6	2,8
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	2	6,6	4,1	5,8	1,2
Le budget du ménage	100	100	100	100	100
• à l'aise	19,7	26,8	41,7	15,4	35,6
• suffisant sauf imprévu	41	49,7	37,8	34,9	44,4
• c'est juste	28,7	19,2	18,9	35,9	14,2
• c'est difficile	10	4,2	1,7	11,3	5,7
• les dettes sont nécessaires	0,6	-	-	2,5	-
Situation financière passée	100	100	100	100	100
• nettement améliorée	0,7	1,8	2,5	6,2	3,8
• un peu améliorée	10,4	11	8,1	6,5	15,9
• restée stable	50,5	50,2	58,2	39,2	48,2
• un peu dégradée	31	35,6	28,7	36,4	23,8
• nettement dégradée	7,4	1,4	2,5	11,6	8,3

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
Zone de résidence	100	100	100	100
• communes rurales	36,7	32,1	18,9	48,1
• 2 à 20 000 habitants	22,3	12,1	7,8	19,5
• 20 à 100 000 habitants	12,0	16,7	16,5	2,6
• plus de 100 000 habitants	20,9	29,0	41,4	21,5
• agglomération parisienne	8,0	10,1	15,4	8,3
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100
• sans enfant	46,3	93,7	75,1	47,7
• un enfant	29,1	3,5	15,8	33,2
• deux enfants	20,4	2,7	9,1	14,9
• trois et quatre enfants	4,2	-	-	4,2
• cinq enfants et plus	-	-	-	-
PCS du chef de famille	100	100	100	100
• agriculteur	0,3	-	-	-
• commerçant, artisan	3,7	7,7	-	-
• cadre, profession libérale	20,5	6,5	30,9	14,1
• profession intermédiaire	23,4	5,4	36,5	34,2
• employé	12,8	9,7	6,1	14,1
• ouvrier	31,5	7,2	12,0	28,3
• retraité	7,0	61,5	14,6	9,4
• autre inactif	0,8	2,1	-	-
Situation familiale	100	100	100	100
• marié	48,2	55,2	30,9	43,0
• en concubinage	29,6	2,7	29,9	24,7
• célibataire	11,3	9,9	15,6	17,1
• divorcé (e)	9,6	20,5	22,1	14,4
• veuf (ve)	1,3	11,6	1,5	0,8
Age du chef de ménage	100	100	100	100
• moins de 25 ans	1,0	-	-	5,3
• 25 à 34 ans	19,4	-	25,3	16,5
• 35 à 44 ans	35,0	1,6	21,1	32,1
• 45 à 54 ans	28,5	19,2	7,4	26,6
• 55 à 64 ans	10,7	25,6	31,6	9,5
• 65 ans et plus	5,5	53,5	14,6	10,0
Statut d'occupation	100	100	100	100
• propriétaire	100	95,4	46,9	100
• locataire HLM	-	3,0	9,5	-
• autre locataire	-	1,6	43,6	-

Tableau 2 : La diffusion de crédits

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
Type de crédits	100	100	100	100
• 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	100	100	100
• oui	39,6	25,6	37,5	53,4
• non	60,4	74,4	62,5	46,6
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100
• moins de 1	2,0	6,3	1,7	-
• de 1 à 2	19,4	36,3	18,3	30,2
• de 2 à 3	39,9	40,3	47,7	30,6
• de 3 à 5	36,6	17,1	22,5	37,0
• 5 et plus	2,1	-	9,8	2,2

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

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	-	-	88,5	-
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	-	100,0	-	100,0
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	-	-	12,6	-
Taux variable • oui	5,0	-	-	2,4
Renégociations • oui	37,3	-	-	35,8
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	-	-	100
• Banque généraliste ou mutualiste	82,8	-	-	93,7
• Autre organisme financier ou de crédit	15,8	-	-	9,7
• Famille, amis	0,5	-	-	-
• Employeur	2,0	-	-	2,8
• Autre	1,9	-	-	-

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Résidence principale et conso.	Travaux et conso.	Autre immobilier et conso.	Résidence principale travaux et conso.
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100	100	100	100
• vendeur	24,6	36,1	15,4	18,0
• carte d'un magasin	7,9	4,9	5,8	12,0
• banque ou organisme de crédit	73,0	70,5	84,6	76,0
• autre organisme	2,9	8,2	-	2,0
• famille, amis	5,0	3,3	9,6	-
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	14,6	15,9	17,3	21,7
• acquérir une auto ou une moto	70,3	45,2	54,0	42,8
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	4,3	1,6	7,8	2,1
• consommation courante ou facture exceptionnelle	7,9	10,4	17,6	8,4
• travaux dans le logement	24,8	51,1	10,1	39,3
• réaménagement des crédits	3,1	2,5	2,5	2,7
• autre (s)	12,2	14,2	33,0	24,4

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

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100
• beaucoup trop élevées	3,7	2,1	8,0	13,3
• trop élevées	13,0	9,1	16,7	15,2
• élevées mais supportables	47,7	41,1	52,5	35,8
• supportables	27,3	30,1	14,6	28,8
• très supportables	8,2	17,5	8,2	6,9
• pas de remboursement	0,1	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100
• oui	2,1	0,8	-	1,2
• non	97,9	99,2	100	98,8
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2,0	0,6	19,8	3,4
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	8,9	7,7	12	13,5
Le budget du ménage	100	100	100	100
• à l'aise	17,0	13,7	20,9	8,7
• suffisant sauf imprévu	34,4	39,6	35,2	34,5
• c'est juste	34,5	35,7	37,4	36,5
• c'est difficile	12,8	11	6,5	16,8
• les dettes sont nécessaires	1,3	-	-	3,5
Situation financière passée	100	100	100	100
• nettement améliorée	2,4	-	3,2	1,3
• un peu améliorée	14,1	6,3	6,2	12,6
• restée stable	45,9	47,6	41,3	35,9
• un peu dégradée	27,9	34,6	44,3	40
• nettement dégradée	9,8	11,5	5,0	10,2

ANNEXE 8

Les ménages fragiles

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

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 2024

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 2024

Univers concerné	Novembre							
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• communes rurales	22.0	23.3	26.8	25.1	31,1	20,9	22,7	26,5
• 2 à 20 000 habitants	17.9	17.0	16.9	18.1	15,9	20,9	18,9	18,9
• 20 à 100 000 habitants	12.4	13.9	13.3	11.2	10,0	12,7	15,1	12,7
• plus de 100 000 habitants	33.0	32.0	29.2	30.4	30,9	35,0	31,4	31,3
• agglomération parisienne	14.7	13.8	13.8	15.2	12,1	10,5	11,8	10,6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• sans enfant	64.8	67.2	66.4	72.5	62,5	71,9	71,7	71,3
• un enfant	16.6	18.4	17.9	14.1	16,1	13,2	14,5	15,7
• deux enfants	12.6	9.8	10.9	8.2	14,1	9,1	10,6	10,2
• trois et quatre enfants	5.4	4.5	4.4	5.0	7,2	5,6	3,1	2,7
• cinq enfants et plus	0.6	0.1	0.4	0.2	-	0,1	0,1	0,1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• 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	4,8
• cadre, profession libérale	4.3	4.8	5.7	5.6	6,8	6,4	4,2	4,2
• profession intermédiaire	13.7	15.1	13.9	13.6	9,4	14,4	13,5	12,3
• employé	18.3	17.2	17.0	14.6	18,8	17,3	16,7	17,1
• ouvrier	27.1	25.3	23.2	21.5	25,6	22,1	20,1	23,9
• retraité	22.5	24.7	27.4	31.8	23,3	22,8	24,7	23,3
• autre inactif	9.4	7.2	7.8	8.6	11,2	12,9	14,3	14,5
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• marié	33.8	29.6	25.8	29.7	29,7	26,6	22,8	27,6
• en concubinage	13.2	17.6	20.5	16.2	19,2	18,4	18,6	18,4
• célibataire	23.2	23.0	23.5	20.5	23,2	28,7	27,2	25,2
• divorcé (e)	25.4	23.4	24.1	27.1	25,2	22,4	25,3	25,4
• veuf (ve)	4.4	6.4	6.1	6.5	2,8	3,9	6,1	3,5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• moins de 25 ans	0.5	0.1	0.8	-	0,8	3,3	1,3	1,2
• 25 à 34 ans	14.1	17.3	15.1	12.7	16,1	10,8	11,1	8,7
• 35 à 44 ans	20.4	23.6	20.6	16.4	21,8	21,0	21,0	21,6
• 45 à 54 ans	27.5	20.7	22.8	25.8	25,1	25,6	23,5	25,4
• 55 à 64 ans	19.7	16.9	18.5	19.0	21,5	18,8	19,0	22,2
• 65 ans et plus	17.8	21.4	22.2	26.1	14,8	20,5	24,1	20,9
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• propriétaire	30.5	28.0	27.3	30.1	28,3	31,7	33,7	33,0
• locataire HLM	30.8	30.8	30.9	35.0	33,7	30,5	28,8	34,2
• autre locataire	38.7	41.2	41.9	34.9	38,0	37,8	37,5	32,7

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

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 2024

Univers concerné	Novembre							
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Type de crédits	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• Crédits conso. Seuls	32.1	39.6	32.6	28.7	31,6	31,2	32,2	33,9
• Accession à la propriété seule	9.9	8.4	7.2	7.5	8,4	8,1	10,8	12,2
• Autre immobilier seul	2.0	1.9	1.4	1.7	2,3	1,0	3,0	1,4
• Accession et conso.	8.6	8.1	6.2	7.6	6,7	9,1	7,3	4,8
• Autre immobilier et conso.	2.7	3.2	2.4	2.2	1,9	2,6	2,1	1,2
• Autres combinaisons	4.1	4.8	5.5	5.4	4,6	5,8	5,4	5,8
• aucun prêt	40.6	34.0	44.7	46.9	44,6	42,2	39,3	40,7
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• oui	61.4	58.4	61.8	61.0	64,8	56,8	59,7	55,6
• non	38.4	41.6	38.2	39.0	35,2	43,2	40,3	44,4
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• moins de 1	23.9	19.7	26.8	25.9	28,7	28,0	31,2	29,1
• de 1 à 2	45.9	49.3	45.8	49.2	45,3	42,9	42,9	41,4
• de 2 à 3	22.3	23.1	18.6	17.3	18,0	20,8	20,6	22,8
• de 3 à 5	7.0	7.2	7.8	6.7	7,3	7,9	4,1	6,6
• 5 et plus	0.9	0.7	1.0	0.9	0,8	0,4	1,1	0,2

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

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 2024

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 2024

Univers concerné	Novembre							
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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	2,8
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	5,9
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier								
• oui	1.1	0.1	1.1	0.5	1,7	0,9	2,2	0,6
Taux variable								
• oui	10.0	8.0	9.3	8.2	5,6	4,5	6,1	5,1
Renégociations								
• oui	55.0	53.3	67.5	51.8	48,9	48,1	38,1	39,9
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)								
• Banque généraliste ou mutualiste	78.7	82.3	82.9	77.7	82,8	80,3	83,6	82,1
• Autre organisme financier ou de crédit	24.0	21.8	17.9	20.2	19,9	19,3	15,2	18,4
• 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	3,7
• Autre	1.1	-	2.2	2.1	-	3,3	0,9	1,0

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

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
• 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 2024

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 2024

Univers concerné	Novembre							
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100.0	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	24,2
• carte d'un magasin	26.8	23.9	27.2	26.6	19,5	9,8	17,1	19,8
• banque ou organisme de crédit	75.0	78.9	79.6	72.9	79,5	37,5	74,8	78,3
• autre organisme	2.5	2.7	2.0	4.5	2,6	0,2	2,3	0,5
• famille, amis	12.3	10.0	11.2	11.1	8,9	5,7	7,2	10,6
Destination des crédits consommation utilisés	100.0	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	24,8
• acquérir une auto ou une moto	36.2	37.2	39.6	38.2	44,5	43,7	40,9	43,0
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	12.0	7.3	10.8	10.6	7,9	7,5	9,0	4,7
• consommation courante ou facture exceptionnelle	53.3	60.4	53.2	59.8	51,1	54,5	50,9	57,1
• travaux dans le logement	9.8	10.7	14.4	10.6	13,4	11,0	15,4	13,7
• réaménagement des crédits	12.7	13.6	14.8	14.6	13,9	15,7	9,3	11,7
• autre (s)	44.2	41.4	43.2	42.2	43,2	30,3	31,4	34,0

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

En pourcentage

Novembre 2024

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 2024

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 2024

Univers concerné	Novembre							
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100	100	100	100
• beaucoup trop élevées	61.1	54.5	57.1	54.3	63,5	57,0	56,6	60,5
• trop élevées	13.8	15.8	15.3	13.6	10,2	15,3	20,9	17,5
• élevées mais supportables	10.9	13.7	15.2	13.0	12,7	11,9	10,8	11,1
• supportables	9.8	13.3	8.2	16.6	8,0	11,6	9,7	8,4
• très supportables	2.0	1.4	2.9	1.4	5,7	4,3	2,0	2,2
• pas de remboursement	2.4	1.3	1.3	1.1	-	-	-	0,3
Dossier de surendettement déposé	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• oui	55.7	54.6	56.8	60.1	53,8	53,3	49,9	48,1
• non	44.3	45.4	43.2	39.9	46,2	46,7	50,1	51,9
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2.6	4.3	3.0	2.3	4,0	3,3	1,9	2,4
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	6.8	10.3	5.5	5.8	4,0	9,7	6,6	9,6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• à l'aise	2.3	1.6	3.6	2.5	3,3	4,1	2,2	2,6
• suffisant sauf imprévu	13.8	14.0	14.4	15.7	13,0	11,9	12,1	14,4
• c'est juste	26.4	27.3	23.5	24.2	24,3	23,0	19,6	22,9
• c'est difficile	33.5	28.1	31.0	31.2	32,3	31,2	33,7	30,4
• les dettes sont nécessaires	24.0	29.0	27.5	26.4	27,1	29,9	32,4	29,7
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100,0	100,0	100,0	100
• nettement améliorée	1.9	1.9	1.4	1.0	1,2	1,5	1,3	1,1
• un peu améliorée	8.9	6.7	5.6	7.2	5,6	4,7	6,0	4,8
• restée stable	29.8	28.2	29.7	28.6	22,8	20,3	17,4	25,9
• un peu dégradée	33.1	27.1	35.2	33.2	33,9	30,6	31,0	33,9
• nettement dégradée	26.3	36.1	28.1	30.0	36,6	43,0	44,2	34,3

ANNEXE 9

Les ménages de 55 ans et plus

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100	100	100	100
• communes rurales	24,3	22,3	19,8	19,9	16,9	20,1	21,6
• 2 à 20 000 habitants	19,5	19,5	21,2	17,2	19,6	19,4	18,6
• 20 à 100 000 habitants	11,3	16,3	15,9	16,9	15,0	15,2	14,0
• plus de 100 000 habitants	28,3	28,8	31,3	30,3	32,8	30,6	31,2
• agglomération parisienne	16,7	13,2	11,8	15,7	15,7	14,6	14,6
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100	100	100	100
• sans enfant	97,1	98,7	99,3	99,7	99,8	99,1	80,0
• un enfant	2,0	1,1	0,5	0,3	0,2	0,7	11,3
• deux enfants	0,7	0,2	0,1	-	-	0,2	7,0
• trois et quatre enfants	0,1	-	0,1	-	-	-	1,6
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	-	-	0,1
PCS du chef de famille	100	100	100	100	100	100	100
• agriculteur	1,8	1,0	0,3	-	-	0,5	0,9
• commerçant, artisan	8,8	6,3	2,4	0,6	0,1	3,1	4,5
• cadre, profession libérale	22,1	18,6	2,0	0,2	0,1	7,4	13,4
• profession intermédiaire	19,6	14,2	1,4	-	-	6,0	14,2
• employé	16,5	11,4	1,2	-	-	4,9	10,9
• ouvrier	21,1	16,8	1,1	-	-	6,6	13,6
• retraité	2,2	23,0	87,6	97,0	98,3	67,0	36,6
• autre inactif	8,0	8,8	4,0	2,1	1,4	4,5	5,9
Situation familiale	100	100	100	100	100	100	100
• marié	39,4	44,1	45,1	47,1	39,3	42,8	37,2
• en concubinage	12,7	10,1	4,6	4,6	2,9	6,4	16,3
• célibataire	27,7	22,2	19,2	13,9	10,0	17,4	23,0
• divorcé (e)	17,5	18,7	22,2	23,5	22,6	21,2	16,6
• veuf (ve)	2,6	4,9	9,0	11,1	25,3	12,2	6,9
Age du chef de ménage	100	100	100	100	100	100	100
• moins de 25 ans	-	-	-	-	-	-	0,9
• 25 à 34 ans	-	-	-	-	-	-	9,5
• 35 à 44 ans	-	-	-	-	-	-	16,9
• 45 à 54 ans	-	-	-	-	-	-	18,2
• 55 à 64 ans	100,0	100,0	-	-	-	34,4	18,8
• 65 ans et plus	-	-	100,0	100,0	100,0	65,6	35,7
Statut d'occupation	100	100	100	100	100	100	100
• propriétaire	64,8	68,1	67,7	69,3	68,0	67,7	64,2
• locataire HLM	12,6	15,9	13,9	11,6	12,3	13,2	13,3
• autre locataire	22,6	16,0	18,3	19,1	19,8	19,1	22,6

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100	100	100	100
• Crédits conso. Seuls	13,5	12,8	14,7	17,1	9,6	13,2	12,2
• Accession à la propriété seule	10,6	7,3	3,7	2,4	0,4	4,3	15,0
• Autre immobilier seul	6,9	6,5	5,0	4,1	1,6	4,4	4,6
• Accession et conso.	3,2	2,0	0,9	1,1	0,2	1,3	4,4
• Autre immobilier et conso.	2,5	2,2	1,4	1,2	1,1	1,6	1,3
• Autres combinaisons	4,1	1,8	1,0	0,5	0,3	1,3	4,3
• Aucun prêt	59,4	67,4	73,2	73,6	86,9	74,0	58,1
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100	100	100	100	100
• oui	17,6	14,8	12,3	9,5	6,9	11,6	17,9
• non	82,4	85,2	87,7	90,5	93,1	88,4	82,1
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100	100	100	100
• moins de 1	14,0	14,8	13,7	12,1	12,7	13,4	12,5
• de 1 à 2	34,3	37,6	48,0	45,0	51,3	44,3	38,4
• de 2 à 3	29,2	31,0	26,2	27,3	25,7	27,6	29,3
• de 3 à 5	18,4	14,6	10,9	14,7	9,2	13,0	17,4
• 5 et plus	4,1	1,9	1,3	0,8	1,1	1,7	2,3

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

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	8,2	6,6	3,2	1,9	0,3	3,5	13,6
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	4,9	4,3	4,4	3,5	2,3	3,7	9,9
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1,8	0,6	0,5	0,3	0,3	0,6	4,0
Taux variable • oui	6,3	4,9	3,5	2,2	-	4,8	3,5
Renégociations • oui	36,3	38,0	30,6	22,7	46,7	34,8	31,3
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	100	100	100	100	100	100
• Banque généraliste ou mutualiste	87,0	90,5	88,1	75,7	61,7	86,1	87,9
• Autre organisme financier ou de crédit	13,4	8,5	12,6	26,6	26,6	13,6	11,6
• Famille, amis	0,2	0,9	-	-	-	0,4	0,4
• Employeur	3,4	1,3	1,3	-	4,2	2,1	2,7
• Autre	0,9	-	0,6	-	7,5	0,7	0,7

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100	100	100	100,0
• vendeur	26,5	26,3	27,6	34,4	26,3	28,3	25,4
• carte d'un magasin	13,9	14,9	17,1	16,1	13,8	15,0	12,6
• banque ou organisme de crédit	72,8	70,3	67,1	65,6	62,5	67,6	70,3
• autre organisme	4,0	1,7	1,8	1,6	3,8	2,5	2,0
• famille, amis	4,6	2,9	1,2	0,5	3,8	2,5	5,0
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100	100	100	100	100,0
• acquérir un bien d'équipement ménager	16,6	19,5	24,7	29,1	18,5	21,9	21,6
• acquérir une auto ou une moto	53,6	52,4	43,0	47,2	35,8	46,4	55,2
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	5,6	6,9	7,0	3,6	3,5	5,3	5,8
• consommation courante ou facture exceptionnelle	19,0	18,3	20,5	16,4	26,7	20,0	19,3
• travaux dans le logement	16,4	19,7	15,6	21,2	20,1	18,7	16,3
• réaménagement des crédits	4,5	6,1	3,5	4,0	7,0	5,0	4,2
• autre (s)	29,3	16,8	21,4	14,1	19,7	20,1	17,8

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

En pourcentage

Novembre 2024

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	100	100	100	100	100	100
• beaucoup trop élevées	5,0	5,8	3,9	4,5	5,5	5,0	4,5
• trop élevées	10,2	9,5	9,8	9,7	10,5	9,9	10,1
• élevées mais supportables	31,2	32,3	27,5	27,8	25,7	29,4	34,7
• supportables	37,4	33,3	36,1	39,2	33,4	35,9	36,8
• très supportables	15,9	18,5	21,7	18,5	23,8	19,2	13,6
• pas de remboursement	0,3	0,6	1,0	0,3	1,1	0,6	0,4
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100	100	100	100
• oui	3,4	2,8	2,2	1,5	1,8	2,3	2,9
• non	96,6	97,2	97,8	98,5	98,2	97,7	97,1
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	2,1	0,9	1,3	0,6	0,1	0,9	3,1
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	3,5	2	2,7	3,1	1,8	2,5	3,7
Le budget du ménage	100	100	100	100	100	100	100
• à l'aise	24,6	24,6	23,8	24,0	24,7	24,4	22,4
• suffisant sauf imprévu	36,9	33,2	38,7	38,1	38,9	37,3	36,7
• c'est juste	22,9	29,4	27,3	27,9	29,5	27,8	28,2
• c'est difficile	13,2	11	9,7	8,8	6,7	9,5	11,1
• les dettes sont nécessaires	2,4	1,7	0,5	1,2	0,3	1,1	1,6
Situation financière passée	100	100	100	100	100	100	100
• nettement améliorée	1,2	1,2	1,7	0,3	1,4	1,2	1,8
• un peu améliorée	9,5	7,5	7	6,5	6	7,1	9,1
• restée stable	50,3	48,6	52,6	55,5	56,1	53	50,4
• un peu dégradée	30	34,5	33,9	30,1	31,7	32,1	30,7
• nettement dégradée	9,0	8,3	4,8	7,5	4,7	6,6	8,0

ANNEXE 10

L'usage des crédits à la consommation

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Zone de résidence	100	100	100	100	100	100
• communes rurales	24,5	17,8	28,8	9,8	24,7	27,1
• 2 à 20 000 habitants	19,8	19,9	20,8	13,8	18,2	19,7
• 20 à 100 000 habitants	14,1	17,9	13,9	13,5	17,0	14,5
• plus de 100 000 habitants	31,9	32,6	27,1	44,8	25,4	28,9
• agglomération parisienne	9,7	11,8	9,4	18,1	14,6	9,8
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100	100	100
• sans enfant	69,5	76,3	71,6	68,5	56,1	71,6
• un enfant	17,9	14,3	16,1	24,0	21,1	16,8
• deux enfants	9,9	6,2	9,8	7,4	16,6	9,1
• trois et quatre enfants	2,7	3,2	2,4	-	5,6	2,5
• cinq enfants et plus	-	-	0,1	-	0,6	0,1
PCS du chef de famille	100	100	100	100	100	100
• agriculteur	0,7	-	0,6	-	2,9	0,7
• commerçant, artisan	3,2	4,6	3,4	7,4	1,6	3,6
• cadre, profession libérale	11,6	7,6	11,6	17,6	6,6	11,4
• profession intermédiaire	12,2	16,3	15,4	22,8	34,1	15,5
• employé	12,8	10,7	13,3	5,4	12,3	12,8
• ouvrier	18,9	17,3	21,9	10,8	20,3	20,1
• retraité	37,3	35,7	28,6	36,0	12,6	30,6
• autre inactif	3,3	7,8	5,2	-	9,6	5,2
Situation familiale	100	100	100	100	100	100
• marié	46,4	39,6	42,2	40,9	24,1	42,0
• en concubinage	18,7	14,0	20,5	2,3	37,4	19,9
• célibataire	17,7	30,7	16,2	28,5	21,0	18,3
• divorcé (e)	12,5	13,8	16,0	28,3	13,9	15,0
• veuf (ve)	4,6	1,9	5,0	-	3,6	4,7
Age du chef de ménage	100	100	100	100	100	100
• moins de 25 ans	1,5	-	0,3	11,0	-	0,8
• 25 à 34 ans	11,7	10,5	13,4	-	30,1	13,5
• 35 à 44 ans	15,4	15,3	20,5	13,8	28,4	18,6
• 45 à 54 ans	19,4	18,7	21,0	17,4	18,5	20,3
• 55 à 64 ans	18,7	20,3	18,3	24,6	13,3	18,1
• 65 ans et plus	33,3	35,3	26,5	33,2	9,6	28,6
Statut d'occupation	100	100	100	100	100	100
• propriétaire	63,6	46,4	58,7	79,6	35,9	59,3
• locataire HLM	11,2	26,3	15,4	3,7	6,6	14,7
• autre locataire	25,2	27,2	25,9	16,7	57,6	26,0

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Type de crédits	100	100	100	100	100	100
• Crédits conso. Seuls	66,1	78,5	61,8	50,7	67,1	63,9
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	22,6	14,7	24,0	34,1	23,5	23,2
• Autre immobilier et conso.	7,1	2,7	7,4	13,7	8,8	6,9
• Autres combinaisons	4,2	4,1	6,8	1,5	0,5	6,0
• Aucun prêt	-	-	-	-	-	-
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100	100	100	100
• oui	39,8	43,6	43,1	9,5	45,3	40,0
• non	60,2	56,4	56,9	90,5	54,7	60,0
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100	100	100
• moins de 1	6,6	14,3	8,3	3,7	16,2	8,9
• de 1 à 2	32,0	46,2	37,1	38,3	33,7	36,5
• de 2 à 3	41,8	26,9	32,1	30,7	25,6	33,0
• de 3 à 5	18,1	9,5	20,6	27,4	23,2	19,7
• 5 et plus	1,5	3,0	1,9	-	1,3	1,8

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Crédit pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	3,0	1,7	6,6	-	4,6	5,6
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	8,3	4,0	8,1	15,2	4,2	7,7
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1,4	1,1	1,8	-	2,1	1,6
Taux variable • oui	4,4	4,3	4,7	3,1	2,9	4,5
Renégociations • oui	38,9	29,4	37,1	36,8	27,0	36,8
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	100	100	100	100	100
• Banque généraliste ou mutualiste	87,4	86,0	85,2	49,7	78,7	87,9
• Autre organisme financier ou de crédit	11,0	16,3	14,2	50,3	19,9	11,6
• Famille, amis	-	-	0,6	-	-	0,4
• Employeur	1,4	4,3	1,4	13,1	-	2,7
• Autre	1,8	-	1,4	-	1,4	0,7

Tableau 4 : Les crédits consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100	100	100	100	100	100
• vendeur	100,0	16,3	8,7	11,1	15,6	25,4
• carte d'un magasin	8,1	100,0	7,7	11,1	6,7	12,6
• banque ou organisme de crédit	24,0	43,2	100,0	19,4	35,6	70,4
• autre organisme	0,9	1,8	0,6	100,0	1,1	2,0
• famille, amis	3,1	2,6	2,5	2,8	100,0	5,0
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100	100	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	29,8	63,4	17,3	26,1	23,9	21,6
• acquérir une auto ou une moto	67,5	23,1	56,0	56,8	60,6	55,2
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	5,3	11,3	7,1	8,5	8,0	5,8
• consommation courante ou facture exceptionnelle	12,3	38,6	22,7	10,6	48,4	19,3
• travaux dans le logement	12,5	10,4	19,4	34,4	17,2	16,3
• réaménagement des crédits	2,1	4,8	5,7	3,6	6,9	4,2
• autre (s)	16,1	31,8	20,3	25,8	40,7	17,8

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

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble des ménages
Appréciation sur les charges de remboursement	100	100	100	100	100	100
• beaucoup trop élevées	5,5	12,8	6,6	-	16,0	6,2
• trop élevées	12,9	15,8	14,3	3,8	10,0	12,9
• élevées mais supportables	34,0	22,3	36,5	35,3	25,4	33,8
• supportables	31,2	29,8	30,6	42,4	26,6	31,6
• très supportables	16,1	17,5	11,7	18,5	17,3	14,6
• pas de remboursement	0,3	1,9	0,4	-	4,7	0,8
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100	100	100
• oui	4,1	1,8	3,9	2,3	5,4	3,5
• non	95,9	98,2	96,1	97,7	94,6	96,5
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	1,6	2,3	3,1	3,6	5,9	2,8
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	10,7	20,3	9,3	3,6	15,3	9,4
Le budget du ménage	100	100	100	100	100	100
• à l'aise	14,6	12,5	12,9	13,4	3,5	13,7
• suffisant sauf imprévu	35,3	34,2	33,4	57,5	40	35,0
• c'est juste	28,8	29,5	32,2	23,5	20,5	31,2
• c'est difficile	17,8	15,6	15,9	5,7	21	15,7
• les dettes sont nécessaires	3,5	8,2	5,6	-	15	4,4
Situation financière passée	100	100	100	100	100	100
• nettement améliorée	0,6	7,0	2,5	11	1,3	2,6
• un peu améliorée	8,9	9,2	12,1	23,3	11,7	11,0
• restée stable	47,3	40,9	42,5	44,6	34,2	44,2
• un peu dégradée	30,8	24,9	30,7	21	25,9	30
• nettement dégradée	12,4	18,0	12,2	-	26,9	12,2

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto Moto	Consommation courante	Travaux Logement	Réaménager crédits
Zone de résidence	100	100	100	100	100
• communes rurales	19,0	30,6	19,8	37,1	16,9
• 2 à 20 000 habitants	16,7	21,5	19,8	15,2	21,7
• 20 à 100 000 habitants	16,3	14,3	14,6	11,6	16,9
• plus de 100 000 habitants	38,5	26,1	34,4	26,3	29,5
• agglomération parisienne	9,5	7,5	11,5	9,8	15,0
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100	100
• sans enfant	71,4	65,5	72,7	71,1	89,8
• un enfant	16,2	19,4	17,3	16,5	7,1
• deux enfants	9,9	11,4	8,0	9,9	3,1
• trois et quatre enfants	2,2	3,6	1,7	2,5	-
• cinq enfants et plus	0,3	0,2	0,3	-	-
PCS du chef de famille	100	100	100	100	100
• agriculteur	-	0,8	0,7	0,4	-
• commerçant, artisan	2,8	4,4	4,0	3,2	1,9
• cadre, profession libérale	10,5	11,8	4,8	15,9	2,5
• profession intermédiaire	14,3	17,9	14,0	15,5	14,8
• employé	12,2	14,3	14,8	7,9	15,3
• ouvrier	18,2	23,6	18,7	15,8	22,2
• retraité	34,2	24,1	29,8	36,3	39,1
• autre inactif	7,7	3,1	13,0	4,9	4,3
Situation familiale	100	100	100	100	100
• marié	37,7	46,1	27,0	56,0	38,2
• en concubinage	17,0	24,1	16,3	14,4	9,9
• célibataire	27,7	14,1	33,5	7,6	28,2
• divorcé (e)	13,2	12,7	18,5	14,8	18,4
• veuf (ve)	4,4	3,0	4,6	7,2	5,3
Age du chef de ménage	100	100	100	100	100
• moins de 25 ans	3,1	-	2,3	1,4	-
• 25 à 34 ans	13,6	16,7	5,6	8,9	4,8
• 35 à 44 ans	18,2	21,7	31,7	17,5	18,3
• 45 à 54 ans	17,6	22,3	14,0	18,5	21,9
• 55 à 64 ans	15,2	17,4	16,6	20,3	22,8
• 65 ans et plus	32,3	21,9	29,8	33,4	32,1
Statut d'occupation	100	100	100	100	100
• propriétaire	45,2	63,1	22,4	93,1	45,5
• locataire HLM	21,7	12,6	21,9	3,3	21,9
• autre locataire	33,2	24,3	55,7	3,7	32,5

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto Moto	Consommation courante	Travaux Logement	Réaménager crédits
Type de crédits	100	100	100	100	100
• Crédits conso. Seuls	74,5	58,4	86,1	40,2	76,3
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	15,7	29,5	8,6	35,2	16,9
• Autre immobilier et conso.	5,4	5,9	3,5	13,7	3,7
• Autres combinaisons	4,3	6,1	1,9	10,8	3,0
• Aucun prêt	-	-	-	-	-
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100	100	100
• oui	48,6	38,5	69,7	33,4	66,5
• non	51,4	61,5	30,3	66,6	33,5
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100	100
• moins de 1	12,5	5,0	20,2	6,3	4,4
• de 1 à 2	44,8	30,9	50,5	29,2	57,8
• de 2 à 3	29,2	38,1	21,7	36,4	26,4
• de 3 à 5	11,6	24,2	7,6	26,3	11,4
• 5 et plus	1,8	1,8	-	1,9	-

Tableau 3 : Les formes de crédits actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

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	3,1	6,0	2,6	5,5	2,5
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement					
• oui	6,6	5,9	3,8	21,5	4,3
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier					
• oui	1,4	1,5	-	3,0	0,5
Taux variable					
• oui	4,9	4,5	-	5,2	9,0
Renégociations					
• oui	39,1	40,6	45,6	32,6	27,9
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	100	100	100	100	100
• Banque généraliste ou mutualiste	82,2	85,0	88,5	82,9	97,1
• Autre organisme financier ou de crédit	19,1	14,2	14,2	17,9	2,9
• Famille, amis	-	0,6	-	-	-
• Employeur	2,8	1,5	12,6	2,2	-
• Autre	-	1,7	-	1,1	-

Tableau 4 : Les crédits consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto Moto	Consommation courante	Travaux Logement	Réaménager crédits
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100	100	100	100	100
• vendeur	35,1	31,1	15,6	19,6	12,5
• carte d'un magasin	37,1	5,3	27,3	8,1	14,4
• banque ou organisme de crédit	56,3	71,4	81,6	83,6	95,2
• autre organisme	2,4	2,1	0,8	4,3	1,7
• famille, amis	5,5	5,5	12,2	5,3	8,1
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	100,0	10,2	26,7	15,1	15,2
• acquérir une auto ou une moto	26,2	100,0	18,9	23,7	24,3
• équipement de loisir ou dépenses de loisirs	8,6	3,3	12,5	3,8	8,0
• consommation courante ou facture exceptionnelle	25,3	7,2	100,0	15,7	46,8
• travaux dans le logement	11,4	7,0	12,0	100,0	12,9
• réaménagement des crédits	3,0	1,9	12,4	3,3	100,0
• autre (s)	10,7	8,2	29,6	18,6	23,4

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

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Equipement Ménager	Auto Moto	Consommation courante	Travaux Logement	Réaménager crédits
Appréciation sur les charges de remboursement	100	100	100	100	100
• beaucoup trop élevées	7,5	4,3	17,8	8,2	20,2
• trop élevées	14,2	13,1	28,1	10,7	23,3
• élevées mais supportables	26,9	37,1	22,3	39,8	38,2
• supportables	33,7	32,7	22,3	27,6	10,0
• très supportables	17,2	12,7	6,2	13,5	8,3
• pas de remboursement	0,6	0,1	3,3	0,2	-
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100	100
• oui	2,4	3,5	10,1	1,6	9,0
• non	97,6	96,5	89,9	98,4	91
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	1,1	3,5	2,7	2,4	1,7
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	18,6	7,9	18	6,9	6,8
Le budget du ménage	100	100	100	100	100
• à l'aise	9,9	14,5	2,9	17,1	4,6
• suffisant sauf imprévu	34,9	37,2	15,6	35,7	18,5
• c'est juste	26,2	31,8	32,3	30,9	35,3
• c'est difficile	23,3	13,2	27,6	12,0	26,3
• les dettes sont nécessaires	5,7	3,1	21,7	4,4	15,3
Situation financière passée	100	100	100	100	100
• nettement améliorée	6,6	1,7	3,2	3,2	1,0
• un peu améliorée	9,7	11,9	4,7	11,5	11,3
• restée stable	39	45,9	30,8	44,1	41,1
• un peu dégradée	30,5	30,3	30,9	29,8	24,1
• nettement dégradée	14,3	10,2	30,4	11,3	22,5

ANNEXE 11

Les ménages de moins de 30 ans

Tableau 1 : Les caractéristiques sociodémographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble des ménages
Zone de résidence	100	100	100	100	100
• communes rurales	12,9	34,2	45,8	12,6	20,2
• 2 à 20 000 habitants	22,2	-	17,5	9,0	9,7
• 20 à 100 000 habitants	18,5	15,8	6,6	10,5	12,1
• plus de 100 000 habitants	46,5	43,2	30,1	53,0	48,0
• agglomération parisienne	-	6,8	-	14,9	10,0
Nombre d'enfants au foyer	100	100	100	100	100
• sans enfant	59,3	89,9	61,4	84,7	80,3
• un enfant	12,9	10,1	38,6	5,1	10,4
• deux enfants	27,8	-	-	7,0	7,4
• trois et quatre enfants	-	-	-	3,2	1,9
• cinq enfants et plus	-	-	-	-	-
PCS du chef de famille	100	100	100	100	100
• agriculteur	-	-	-	2,6	1,5
• commerçant, artisan	-	-	30,1	-	3,1
• cadre, profession libérale	-	8,0	15,1	7,9	7,7
• profession intermédiaire	12,0	15,0	-	22,2	17,3
• employé	26,3	30,2	39,7	14,6	21,6
• ouvrier	36,0	31,0	15,1	18,4	22,6
• retraité	-	-	-	2,6	1,5
• autre inactif	25,7	15,8	-	31,6	24,6
Situation familiale	100	100	100	100	100
• marié	5,6	11,0	15,7	7,0	8,5
• en concubinage	42,9	29,9	29,0	40,4	37,5
• célibataire	51,5	59,1	40,2	52,7	52,5
• divorcé (e)	-	-	15,1	-	1,5
• veuf (ve)	-	-	-	-	-
Age du chef de ménage	100	100	100	100	100
• moins de 25 ans	25,7	29,2	25,1	37,6	33,3
• 25 à 34 ans	74,3	70,8	74,9	62,4	66,7
• 35 à 44 ans	-	-	-	-	-
• 45 à 54 ans	-	-	-	-	-
• 55 à 64 ans	-	-	-	-	-
• 65 ans et plus	-	-	-	-	-
Statut d'occupation	100	100	100	100	100
• propriétaire	-	100	100	7,9	34,1
• locataire HLM	30,9	-	-	17,3	13,8
• autre locataire	69,1	-	-	74,8	52,1

Tableau 2 : La diffusion des crédits

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble des ménages
Type de crédits	100	100	100	100	100
• Crédits conso. Seuls	100,0	-	-	-	12,0
• Accession à la propriété seule	-	96,5	-	-	18,5
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-
• Accession et conso.	-	-	74,9	-	7,7
• Autre immobilier et conso.	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	-	3,5	25,2	-	3,2
• Aucun prêt	-	-	-	100,0	58,6
Utilisation du découvert bancaire	100	100	100	100	100
• oui	56,7	7,8	24,1	10,4	16,8
• non	43,3	92,2	75,9	89,6	83,2
Niveau de revenus déclaré (en SMIC)	100	100	100	100	100
• moins de 1	25,7	-	-	26,9	18,8
• de 1 à 2	56,2	38,6	25,1	37,8	38,9
• de 2 à 3	18,1	51,0	59,8	30,9	36,2
• de 3 à 5	-	7,0	15,1	2,6	4,4
• 5 et plus	-	3,5	-	1,7	1,7

Tableau 3 : Les formes de crédits immobiliers actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2024

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	-	-	15,1	-	1,5
Crédit pour l'amélioration et l'entretien d'un logement					
• oui	-	-	25,1	-	2,6
Crédit pour un autre bien foncier ou immobilier					
• oui	-	3,5	15,1	-	2,2
Taux variable					
• oui	-	8,2	9,6	-	8,7
Renégociations					
• oui	-	-	15,1	-	5,2
Réseaux d'accès du crédits des accédants (combinaisons possibles)	-	100	100	-	100
• Banque généraliste ou mutualiste	-	77,7	78,3	-	77,9
• Autre organisme financier ou de crédit	-	22,3	21,7	-	22,1
• Famille, amis	-	-	-	-	-
• Employeur	-	-	-	-	-
• Autre	-	-	-	-	-

Tableau 4 : Les crédits de consommation utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble des ménages
Réseau crédits consommation (combinaisons possibles)	100	100	100	100	100
• vendeur	35,5	-	14,8	-	27,6
• carte d'un magasin	25,8	-	-	-	13,8
• banque ou organisme de crédit	32,3	-	66,7	-	48,3
• autre organisme	-	-	14,8	-	6,9
• famille, amis	25,8	-	-	-	13,8
Destination des crédits consommation utilisés	100	100	100	100	100
• acquérir un bien d'équipement ménager	51,5	-	30,1	-	41,7
• acquérir une auto ou une moto	48,5	-	44,7	-	46,8
• équipement de loisir ou dépendances de loisirs	-	-	-	-	-
• consommation courante ou facture exceptionnelle	12,9	-	-	-	6,9
• travaux dans le logement	-	-	45,2	-	20,8
• réaménagement des crédits	-	-	-	-	-
• autre (s)	18,5	-	35,2	-	26,2

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

En pourcentage

Novembre 2024

Univers concerné	Conso. Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et conso.	Pas de crédit	Ensemble des ménages
Appréciation sur les charges de remboursement	100	100	100	-	100
• beaucoup trop élevées	12,9	-	-	-	3,8
• trop élevées	10,2	8,6	7,4	-	8,8
• élevées mais supportables	20,7	35,3	15,1	-	25,8
• supportables	56,2	47,4	46,4	-	49,8
• très supportables	-	8,6	31,2	-	11,8
• pas de remboursement	-	-	-	-	-
Dossier de surendettement déposé	100	100	100	100	100
• oui	7,8	-	-	1,3	1,7
• non	92,2	100	100	98,7	98,3
Souscription future à un emprunt immobilier ... Oui	-	-	-	18,3	10,8
Souscription future à un crédit conso. ... Oui	12,9	-	10,1	5,9	6
Le budget du ménage	100	100	100	100	100
• à l'aise	12,9	25,3	36,2	31,4	28,5
• suffisant sauf imprévu	43,3	34,4	24,7	35,5	35,1
• c'est juste	18,1	40,2	16,7	23,4	25,3
• c'est difficile	25,7	-	22,5	7,1	9,5
• les dettes sont nécessaires	-	-	-	2,6	1,5
Situation financière passée	100	100	100	100	100
• nettement améliorée	12,9	-	15,1	7,9	7,7
• un peu améliorée	18,5	26,2	47,4	20,1	23,9
• restée stable	55,8	57,8	15,1	39	42,2
• un peu dégradée	-	16,1	22,5	30,3	23,1
• nettement dégradée	12,9	-	-	2,6	3,1

ANNEXE 12

Les évolutions intervenues entre 1989 et 2024

La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2024

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 2024

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	2024
Ensemble des ménages endettés	46.5	46.4	47.8	47.8	47.4	46.5	45,2	43,4	42,7	41,9
dont :										
• crédit immobilier seulement	20.5	20.9	20.6	21.0	20.9	21.6	21,2	21,5	21,8	22,8
• 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	6,9
• crédits conso. seulement	16.3	15.7	17.0	16.4	16.3	15.1	14,6	13,3	13,2	12,2
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	29,7
– acquisition résidence principale	22.6	23.3	23.1	23.6	23.6	24.2	24,1	24,1	23,7	23,7
– acquisition autre logement	5.2	5.5	5.6	5.7	5.9	6.0	6,0	5,5	5,4	5,7
– acquisition autre bien immobilier	1.5	1.5	1.5	1.7	1.5	1.8	1,5	1,8	1,8	1,7
– crédits travaux	5.6	5.7	5.5	5.6	5.3	5.0	4,6	4,2	4,1	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	19,0
– auprès du vendeur	5.7	6.2	6.2	6.2	6.2	5.8	5,7	5,6	5,3	4,8
– carte d'un magasin	4.4	4.4	4.5	4.2	4.0	3.4	2,9	2,6	2,6	2,4
– banque, organisme de crédit	18.1	18.1	19.2	19.1	19.0	19.3	6,1	5,6	5,6	5,3
– autres organismes	0.7	0.7	0.9	0.7	0.8	0.6	0,5	0,4	0,4	0,4
– famille, amis	1.4	1.0	1.3	1.2	1.3	1.2	1,1	1,2	0,8	1,0
Fréquence d'utilisation du découvert bancaire	25.9	25.6	25.3	24.2	23.0	20.5	20,2	18,4	19,0	17,9

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 2024

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 2024

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 agglo.	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 2024

Ménages endettés En % de l'ensemble	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Zone de résidence										
• Communes rurales	27.2	27.6	28.1	28.8	28.3	28.4	28,2	25,7	25,6	25,3
• 2 à 20 000 habit.	18.8	18.4	18.4	18.0	18.1	17.7	18,8	19,6	18,4	18,9
• 20 à 100 000 habit.	12.5	12.4	12.1	12.5	12.5	12.2	12,2	12,5	12,9	12,7
• 100 000 habit. et +	27.9	29.2	29.5	29.3	29.3	29.0	28,4	28,7	28,8	30,4
• Paris et agglo.	13.6	12.4	11.9	11.4	11.8	12.7	12,5	13,5	14,4	12,6
Situation familiale										
• Marié	48.5	47.6	46.7	47.4	45.3	44.4	43,7	40,6	40,7	40,5
• Concubinage	16.8	19.0	19.5	20.6	22.3	23.1	23,2	23,9	23,8	24,1
• Célibataire	18.8	17.1	17.4	16.2	17.5	17.7	18,9	20,6	19,6	20,5
• Divorcé (e)	12.1	12.5	13.0	12.5	11.9	11.8	11,5	12,0	13,1	12,0
• Veuf (ve)	3.8	3.8	3.4	3.3	3.0	3.0	2,7	2,9	2,8	2,9
Nombre d'enfant(s)										
• Sans	64.0	63.9	63.0	64.4	64.7	64.8	63,8	65,8	66,0	65,7
• Un	15.9	16.1	16.9	16.6	16.6	16.0	17,2	16,4	17,4	18,9
• Deux	14.9	15.0	15.1	14.1	14.0	14.7	14,4	14,2	13,6	12,5
• Trois et plus	5.2	5	5.0	4.9	4.7	4.5	4,6	3,6	3,0	2,9
PCS du chef de ménage										
• Agriculteur	1.8	1.5	1.6	1.7	1.6	1.6	1,3	1,2	1,1	1,0
• Commerçant, artisan	5.8	6.1	5.5	5.7	5.9	6.0	6,1	5,2	4,4	5,3
• Profession libérale, cadre supérieur	16.3	16.1	16.2	16.0	15.9	16.6	17,1	17,9	20,9	19,4
• Profession intermédiaire	20.0	20.5	20.0	20.2	20.5	20.1	20,4	21,4	20,7	21,2
• Employé	12.7	12.0	12.2	11.4	12.1	11.7	12,6	11,7	12,1	12,0
• Ouvrier	19.9	19.8	20.0	20.1	20.0	20.1	20,1	19,1	18,4	18,5
• Retraité	21.8	21.8	22.2	22.9	22.4	22.2	20,8	20,4	19,7	19,1
• Autre	1.7	2.2	2.3	2.0	1.6	1.7	1,5	3,1	2,7	3,4
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	0,7
• 25 à 34 ans	18.3	18.0	18.3	17.6	16.9	17.3	18,2	16,7	15,4	14,5
• 35 à 44 ans	25.2	24.6	24.5	24.2	23.9	24.3	25,2	25,9	26,1	27,0
• 45 à 54 ans	23.0	23.6	23.3	23.4	24.0	23.7	23,5	23,2	24,0	23,9
• 55 à 64 ans	16.8	16.8	16.4	16.8	17.1	16.7	16,1	16,2	16,4	16,2
• 65 ans et plus	15.8	16.3	16.8	17.4	17.4	17.3	16,7	17,3	17,6	17,7
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	6,9
• Locataire non HLM	19.1	18.6	19.9	18.7	18.6	15.7	76,1	14,9	14,5	14,6
• Propriétaire et accédant	72.6	73.8	71.8	73.3	73.8	76.1	17,0	77,8	77,4	78,5

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2024

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 2024

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 2024

Ménages endettés En % de l'ensemble	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Type d'endettement										
• Crédits conso. seuls	35.2	33.8	35.7	34.4	34.4	32.6	32,3	30,7	30,8	29,1
• Accession seule	28.3	29.2	27.1	28.3	28.0	29.5	30,2	32,8	34,0	35,8
• Autre immobilier seul	10.7	10.3	10,5	10,2	10,6	10,7	10,0	9,8	9,9	11,1
• Accession et crédits conso.	11.7	12.0	12.5	12.0	12.7	12.5	12,5	12,3	11,2	10,6
• Autre immobilier et conso.	5.7	5.6	5.4	6.0	5.0	4.7	4,3	4,0	3,8	3,1
• Autres combinaisons	8.4	9.1	8.8	9.1	9.3	10.0	10,7	10,4	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	3,5
... à un crédit conso.	5.1	5.2	5.9	6.0	5.6	5.6	5,9	5,5	5,7	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	28,4
Budget du ménage										
• A l'aise	13.7	13.5	15.5	14.7	16.6	20.1	20,0	18,2	18,2	19,7
• Suffisant sauf imprévu	36.4	38.4	38.2	35.9	38.2	41.5	38,8	38,0	38,4	38,2
• C'est juste	34.2	33.8	31.7	33.9	32.2	27.6	28,7	30,4	29,2	28,3
• C'est difficile	12.8	11.7	12.5	12.5	10.8	9.0	10,7	11,2	11,0	11,6
• Les dettes sont nécessaires	2.9	2.6	2.1	3.0	2.2	1.8	1,8	2,2	3,2	2,3
Situation financière passée										
• Nettement améliorée	1.6	1.5	1.7	1.7	2.0	2.5	1,9	2,0	1,3	2,1
• Un peu améliorée	9.4	10.4	10.8	10.9	12.8	13.0	12,2	11,8	11,5	10,6
• Restée stable	47.7	50.6	50.4	41.7	50.7	51.8	47,6	39,5	40,8	47,8
• Un peu dégradée	33.3	30.6	31.1	35.9	29.0	26.6	31,3	36,2	35,4	30,3
• Nettement dégradée	8.0	6.9	6.0	9.8	5.5	6.1	7,0	10,5	10,9	9,2

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

En pourcentage

Novembre 2024

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	2024
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

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	4,5
• Trop élevé	10.9	11.0	9.7	11.0	10.3	8.3	8,6	9,0	9,5	10,1
• Elevé mais supportable	36.2	35.8	36.3	37.1	35.3	32.2	35,7	35,1	36,1	34,7
• Supportable	35.9	37.2	36.5	36.2	37.9	42.5	37,9	38,6	36,6	36,8
• Très supportable	12.5	12.0	13.2	10.9	12.8	14.0	13,6	13,0	12,9	13,6

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2024

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 2024

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 agglo.	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 2024

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)									
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Zone de résidence										
• Communes rurales	29.9	30.4	29.7	30.1	29.3	29.1	27,3	25,9	25,9	23,8
• 2 à 20 000 habit.	18.3	18.3	18.0	17.9	17.7	16.7	18,7	18,3	17,9	18,2
• 20 à 100 000 habit.	9.7	10.7	10.2	10.5	11.2	10.8	11,5	11,8	11,4	11,3
• 100 000 habit. et +	27.2	26.4	28.2	28.4	27.8	29.1	27,7	28,5	28,3	31,7
• Paris et agglo.	14.9	14.2	13.9	18.1	14.0	14.3	14,7	15,6	16,5	15,0
Situation familiale										
• Marié	50.7	46.7	47.7	47.3	45.3	43.3	42,8	39,5	39,7	39,2
• Concubinage	19.0	23.4	23.0	24.3	25.9	27.6	27,0	27,5	28,4	27,6
• Célibataire	19.1	17.5	16.8	17.1	17.7	18.0	19,0	21,6	20,0	22,3
• Divorcé (e)	9.0	10.4	10.6	9.7	9.7	9.7	9,8	10,1	10,5	9,5
• Veuf (ve)	2.2	2.0	1.9	1.6	1.4	1.4	1,4	1,3	1,3	1,5
Nombre d'enfant (s)										
• Sans	56.7	56.7	56.0	56.7	56.8	57.5	57,9	58,5	58,1	60,8
• Un	18.1	18.6	18.7	18.8	19.5	18.4	19,4	20,4	21,7	20,7
• Deux	18.9	19.0	19.1	18.2	18.0	18.6	17,6	17,1	16,6	15,4
• Trois et plus	6.3	5.7	6.2	6.3	5.6	5.5	5,2	4,0	3,6	3,1
PCS du chef de ménage										
• Agriculteur	2.1	2.1	2.3	2.0	1.9	2.0	1,5	1,2	1,4	1,3
• Commerçant, artisan	6.3	7.5	6.9	6.8	6.9	6.7	7,9	5,7	5,5	6,8
• Profession libérale, cadre supérieur	23.8	21.8	22.7	22.7	23.2	24.2	24,0	24,1	28,0	26,1
• Profession intermédiaire	25.0	25.0	24.1	25.3	25.1	23.9	24,8	26,4	25,3	25,9
• Employé	11.5	11.3	10.7	10.7	11.2	11.5	11,9	12,0	11,7	11,3
• Ouvrier	18.7	18.4	18.7	19.5	19.0	19.7	18,0	18,8	17,4	17,1
• Retraité	12.9	12.9	13.5	12.0	12.2	11.1	10,9	10,1	9,5	9,6
• Autre	1.0	1.0	1.1	0.8	0.5	0.9	1,0	1,7	1,2	1,9
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	0,7
• 25 à 34 ans	21.2	20.3	19.2	19.7	18.1	20.2	18,7	19,2	17,4	15,4
• 35 à 44 ans	32.3	32.5	32.4	31.0	31.8	32.2	33,1	33,4	33,0	34,0
• 45 à 54 ans	24.3	24.5	24.9	26.8	27.0	25.4	26,3	25,3	27,2	26,8
• 55 à 64 ans	14.8	14.7	13.9	14.4	14.6	14.1	14,0	14,1	14,1	14,5
• 65 ans et plus	7.3	8.0	9.5	9.0	8.2	7.4	7,6	7,5	7,5	8,6
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	0,4
• Locataire non HLM	5.5	5.4	5.5	4.9	5.2	5.4	5,2	4,2	3,8	5,0
• Propriétaire et accédant	93.3	93.5	93.4	94.2	94.2	93.9	94,2	95,2	95,5	94,6

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

En pourcentage

Novembre 2024

Au double titre de l'immobilier et 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
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 aggl.	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 2024

Au double titre de l'immobilier et de la consommation 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	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 aggl.	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 2024

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	2024
Zone de résidence										
• Communes rurales	32.3	35.3	38.2	36.8	37.1	37.1	36,2	32,8	33,5	36,8
• 2 à 20 000 habit.	20.6	19.8	18.0	17.3	18.3	17.0	19,6	20,2	17,3	19,3
• 20 à 100 000 habit.	12.2	11.0	10.1	10.9	10.8	11.0	11,6	10,8	13,0	11,7
• 100 000 habit. et +	23.2	26.5	26.5	26.5	26.2	26.3	24,4	25,3	25,6	23,6
• Paris et agglo.	11.7	7.4	7.2	8.5	7.6	8.6	8,2	10,8	10,7	8,6
Situation familiale										
• Marié	59.3	60.6	56.7	57.6	55.8	51.4	49,1	47,2	48,1	47,2
• Concubinage	17.0	19.5	22.5	22.5	26.0	26.8	28,5	29,8	26,4	26,7
• Célibataire	11.9	10.0	9.8	9.9	9.8	12.9	13,5	12,7	13,6	11,5
• Divorcé (e)	8.9	7.6	9.7	8.4	7.6	7.9	7,3	8,2	10,0	12,5
• Veuf (ve)	2.9	2.3	1.3	1.6	0.8	1.0	1,5	2,1	1,9	2,1
Nombre d'enfant (s)										
• Sans	52.2	52.0	50.8	54.6	54.4	55.0	50,7	57,0	58,2	53,1
• Un	18.5	20.0	21.1	21.0	20.3	19.3	21,9	18,4	19,5	26,8
• Deux	21.5	20.1	21.7	18.2	18.6	19.0	21,2	19,8	18,0	16,6
• Trois et plus	7.8	7.9	6.4	6.2	6.7	6.7	6,2	4,8	4,2	3,6
PCS du chef de ménage										
• Agriculteur	2.6	1.4	1.7	1.9	1.7	1.7	1,4	0,6	0,7	0,8
• Commerçant, artisan	8.5	7.0	6.0	6.4	7.7	7.6	6,2	6,9	5,0	3,9
• Profession libérale, cadre supérieur	16.1	18.3	18.6	18.0	17.4	16.0	17,2	21,6	23,5	21,1
• Profession intermédiaire	20.7	22.2	22.6	23.7	22.5	23.0	23,2	22,6	20,9	22,6
• Employé	10.5	10.0	9.6	8.7	10.0	10.9	10,4	9,3	10,7	11,0
• Ouvrier	22.9	24.6	25.9	22.8	24.8	24.5	27,1	24,2	24,4	27,2
• Retraité	17.2	15.5	14.5	17.2	14.8	15.3	13,8	13,0	12,8	12,4
• Autre	0.7	1.0	1.1	1.3	1.1	1.0	0,6	2,0	2,1	1,0
Age du chef de ménage										
• Moins de 25 ans	0.2	0.3	0.2	0.3	0.8	-	0,2	-	-	1,0
• 25 à 34 ans	16.2	17.5	18.4	16.9	16.6	18.9	22,1	18,4	15,5	18,5
• 35 à 44 ans	31.6	29.0	29.5	28.5	28.1	29.2	29,7	29,6	28,0	30,0
• 45 à 54 ans	25.3	27.3	27.0	26.2	28.3	27.3	24,8	26,3	28,2	25,2
• 55 à 64 ans	14.6	15.5	15.0	16.5	14.9	13.6	12,6	15,1	16,2	14,5
• 65 ans et plus	12.1	10.4	9.9	11.6	11.3	11.0	10,5	10,6	12,0	10,8
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	1,0
• Locataire non HLM	6.1	5.3	5.4	5.5	5.3	5.4	93,9	5,6	4,3	3,9
• Propriétaire et accédant	92.4	94.1	93.4	93.7	94.2	93.7	5,4	94,1	95,2	95,1

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

En pourcentage

Novembre 2024

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 2024

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 2024

Au seul titre de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)									
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Zone de résidence										
• Communes rurales	20,8	19,0	20,2	22,0	21,5	21,8	24,3	20,9	20,4	21,7
• 2 à 20 000 habit.	18,5	17,8	19,0	18,6	18,6	19,6	18,4	21,4	19,7	19,9
• 20 à 100 000 habit.	16,3	15,5	15,6	16,1	15,2	15,0	13,4	14,7	15,3	16,0
• 100 000 habit. et +	31,6	34,7	32,9	32,2	33,1	30,6	32,0	31,1	31,5	31,9
• Paris et aggl.	12,8	13,0	12,3	11,1	11,6	13,0	12,0	11,8	13,0	10,5
Situation familiale										
• Marié	39,4	40,5	39,7	40,9	38,8	41,3	41,3	38,1	38,1	39,1
• Concubinage	13,9	12,9	13,3	14,6	15,3	14,3	14,4	14,5	14,6	16,1
• Célibataire	22,6	21,0	22,6	19,2	22,1	20,3	22,1	24,0	22,3	22,2
• Divorcé (e)	17,9	18,1	18,0	18,8	17,4	17,5	16,7	17,3	19,2	16,4
• Veuf (ve)	6,2	7,5	6,4	6,5	6,4	6,6	5,5	6,1	5,9	6,1
Nombre d'enfant (s)										
• Sans	80,0	80,9	78,8	80,5	81,2	81,4	80,7	83,1	83,8	82,0
• Un	11,5	10,4	12,3	10,9	10,4	10,5	11,1	8,7	8,9	11,1
• Deux	6,0	6,5	6,3	6,3	6,1	6,5	5,3	6,0	6,0	4,8
• Trois et plus	2,5	2,2	2,6	2,3	2,3	1,6	2,8	2,2	1,3	2,0
PCS du chef de ménage										
• Agriculteur	0,9	0,6	0,7	1,1	1,2	0,9	0,9	1,5	0,9	0,6
• Commerçant, artisan	3,5	3,6	3,4	3,7	3,7	3,8	3,6	3,3	2,3	3,5
• Profession libérale, cadre supérieur	8,3	7,2	6,8	6,2	5,8	6,3	6,9	5,5	7,6	6,0
• Profession intermédiaire	13,4	13,6	13,3	11,7	13,4	12,8	12,3	12,7	13,0	11,4
• Employé	15,5	14,2	15,5	14,1	14,6	12,4	14,9	12,8	13,7	13,9
• Ouvrier	19,6	18,5	18,0	19,3	18,3	17,7	18,7	16,4	16,4	16,1
• Retraité	35,7	37,6	37,4	40,5	40,0	42,7	39,7	41,7	40,6	40,9
• Autre	3,1	4,7	4,9	3,4	3,0	3,4	3,0	6,1	5,5	7,6
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	0,7
• 25 à 34 ans	15,9	15,2	17,1	15,3	15,4	12,0	14,9	11,5	11,9	10,6
• 35 à 44 ans	12,5	11,4	12,2	12,7	11,1	10,1	10,8	11,4	13,6	12,2
• 45 à 54 ans	19,9	20,0	19,2	17,4	17,4	19,1	18,6	18,0	16,0	17,6
• 55 à 64 ans	20,6	20,5	20,3	19,9	21,7	22,5	21,3	20,4	20,3	20,2
• 65 ans et plus	28,8	31,1	29,7	33,3	33,1	35,3	33,7	37,4	37,7	38,7
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	22,4
• Locataire non HLM	43,8	44,6	45,9	44,8	44,0	37,1	38,5	38,2	38,3	38,6
• Propriétaire et accédant	35,0	34,9	32,8	33,7	35,1	39,3	41,7	39,2	36,8	39,0

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2024

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 2024

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 2024

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)									
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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	65,7
• Autre immobilier seul	24.3	22.9	24.7	23.1	24.1	23.0	21,4	19,8	19,3	20,4
• 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	13,9
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	4,1
... à un crédit conso.	3.4	2.6	4.2	4.0	3.5	3.5	2,9	3,7	3,5	2,6
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	18,7
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	24,7
• Suffisant sauf imprévu	41.5	39.6	38.4	38.6	40.9	43.2	42,5	40,5	40,7	40,8
• C'est juste	31.2	34.1	30.7	31.7	29.0	23.9	24,2	26,4	27,9	25,8
• C'est difficile	7.6	8.3	8.5	8.4	7.2	5.0	6,3	7,2	6,5	8,1
• Les dettes sont nécessaires	0.7	0.7	0.4	0.9	0.5	0.8	0,5	0,7	1,3	0,6
La situation financière passée										
• Nettement améliorée	1.4	1.1	1.4	1.4	1.7	2.6	1,7	1,7	1,1	1,6
• Un peu améliorée	9.9	10.5	10.2	11.3	12.7	12.4	12,5	12,5	13,0	10,3
• Restée stable	53.8	53.8	55.7	48.5	54.5	55.4	53,5	42,4	43,6	50,8
• Un peu dégradée	29.5	29.4	28.0	32.5	27.6	25.3	28,3	35,0	34,7	30,6
• Nettement dégradée	5.4	5.2	4.7	6.3	3.5	4.3	4,1	8,4	7,7	6,7

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2024

Au titre de l'immobilier et 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• 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 2024

Au titre de l'immobilier et de la consommation	(en novembre de chaque année)												
En % de l'ensemble	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 2024

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	2024
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	0,0
• Autre immobilier et consommation	26,9	27,1	25,1	27,1	23,5	22,3	20,5	20,1	21,0	19,1
• Autres combinaisons	16,6	16,4	15,8	17,6	17,5	18,2	19,3	17,3	17,1	16,7
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	3,5
... à un crédit conso.	5,3	6,9	7,7	6,4	6,4	8,1	6,3	5,5	7,5	8,7
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	38,3
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	17,2
• Suffisant sauf imprévu	33,9	40,8	42,3	38,8	38,7	40,7	36,7	37,2	40,0	35,9
• C'est juste	36,8	33,9	30,3	35,3	31,3	29,0	32,6	35,2	30,7	33,8
• C'est difficile	15,8	10,9	12,4	10,5	12,6	11,0	12,3	11,9	10,1	11,8
• Les dettes sont nécessaires	3,1	3,0	2,4	3,3	2,0	1,6	1,8	2,8	3,7	1,3
La situation financière passée										
• Nettement améliorée	1,9	1,5	1,8	1,3	2,6	2,4	2,6	1,3	0,7	1,9
• Un peu améliorée	8,3	11,8	12,2	12,2	14,5	15,1	14,7	12,3	12,2	13,3
• Restée stable	42,4	49,6	49,5	47,3	46,9	48,6	41,6	35,7	38,8	45,8
• Un peu dégradée	37,4	30,4	30,1	37,1	29,7	27,2	33,8	38,5	36,0	29,4
• Nettement dégradée	10,0	6,7	6,4	12,1	6,3	6,7	7,4	12,1	12,3	9,6

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

En pourcentage

Novembre 2024

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
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 2024

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 2024

Au seul titre de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)									
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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	9,8
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	40,9
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	11,8
• Suffisant sauf imprévu	31.6	35.5	35.6	30.7	34.7	39.2	34,9	34,5	33,6	34,5
• C'est juste	36.5	33.4	33.8	35.8	37.0	32.0	32,6	33,7	30,3	29,7
• C'est difficile	18.0	16.9	17.2	18.9	14.1	13.5	15,9	17,2	19,0	17,9
• Les dettes sont nécessaires	5.3	4.8	4.1	5.5	4.4	3.4	3,7	4,2	6,1	6,2
La situation financière passée										
• Nettement améliorée	1.6	1.7	1.8	2.5	2.2	2.5	1,9	2,9	2,0	3,1
• Un peu améliorée	9.3	9.5	10.7	9.6	11.8	12.5	10,1	10,5	8,7	9,7
• Restée stable	43.2	47.0	44.5	34.5	48.3	48.8	43,1	37,3	37,5	43,3
• Un peu dégradée	35.6	32.4	35.5	39.4	30.3	28.2	34,1	36,5	36,3	30,4
• Nettement dégradée	10.3	9.4	7.5	14.0	7.4	8.0	10,9	12,8	15,5	13,6

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

En pourcentage

Novembre 2024

Observatoire des Crédits aux Ménages

En % de l'ensemble	(en novembre 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 2024

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 2024

En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année).									
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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	3,0
• Trop élevé	7.8	9.9	7.4	8.7	7.9	6.3	6,4	6,3	7,3	7,7
• Elevé mais supportable	40.8	38.5	39.8	39.9	37.6	32.8	37,6	37,0	37,3	35,4
• Supportable	37.6	38.0	37.2	38.1	39.9	44.6	41,0	41,5	39,4	41,1
• Très supportable	11.4	10.9	12.8	10.9	12.6	14.5	12,6	13,2	13,3	12,8
... 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	4,5
• Trop élevé	15.5	12.5	12.0	12.6	14.2	10.1	12,6	12,1	12,0	13,8
• Elevé mais supportable	44.0	44.0	45.2	46.7	43.3	43.4	42,5	43,1	48,3	46,5
• Supportable	28.5	31.4	30.6	30.0	31.7	35.1	33,2	32,4	26,2	26,9
• Très supportable	5.4	7.2	7.1	5.2	6.2	6.8	7,4	6,9	7,0	8,2
... 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	7,3
• Trop élevé	11.9	11.6	11.0	13.0	10.8	10.1	9,1	11,5	11,7	12,4
• Elevé mais supportable	25.7	26.6	26.4	26.9	27.1	24.0	28,3	26,5	26,6	26,4
• Supportable	38.2	39.9	39.4	37.8	39.3	44.4	36,3	38,1	38,3	34,3
• Très supportable	18.2	16.6	17.5	14.9	17.3	17.8	19,1	16,7	15,8	18,3

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	175