

OBSERVATOIRE DES CREDITS AUX MÉNAGES

Mars 2014
26^{ème} Rapport Annuel

LES CRÉDITS AUX MÉNAGES EN NOVEMBRE 2013

2nde Partie :

**Les évolutions intervenues
entre décembre 1989 et novembre 2013**

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

OBSERVATOIRE DES CRÉDITS AUX MÉNAGES

36, rue Taitbout – 75009 PARIS

Tél 01 48 00 50 79 – fax 01 48 00 50 88

Durant la seconde moitié des années quatre vingt, l'endettement des ménages avait connu un développement rapide. Au point haut de cette phase ascendante du cycle du crédit, en 1989, 52.8 % des ménages étaient ainsi endettés.

La première moitié des années quatre vingt dix a enregistré un mouvement de désendettement relativement rapide. Le taux de détention d'au moins un crédit s'établissait alors, en 1995, à 49.1 % de l'ensemble des ménages.

Ce mouvement de désendettement a transformé le paysage. Certes, compte tenu de l'inertie des comportements des ménages, la photographie des ménages endettés ne s'est pas brutalement modifiée : elle ne s'est transformée que lentement. Et les caractéristiques sociodémographiques des ménages endettés ont évolué durant les années du désendettement : le poids des couples non mariés et des célibataires s'est renforcé au détriment de celui des ménages mariés avec enfant (s) ; la population des endettés a vieilli et la situation professionnelle de ceux qui sont endettés en fin de période est meilleure que celle qui s'observait au début des années quatre vingt dix.

Ce n'est pas pour autant, cependant, que la situation financière des ménages endettés s'est améliorée durant ces années : la dégradation de leur environnement a eu comme conséquence de rendre de plus en plus lourd le poids ressenti des charges de leur endettement. Les évolutions observées à propos des appréciations qu'ils portent à cet égard sont illustratives de cela.

Depuis le milieu des années 90, le taux global de détention a alors connu la succession d'une phase de remontée rapide (passant de 49.1 % en 1999 à 52.9 % en 2001 et d'une période de repli courte mais prononcée (49.7 % en 2003). Puis, le taux global d'endettement est repassé au-dessus des 50 %, s'établissant même en 2005 à un des niveaux les plus élevés que l'Observatoire des Crédits aux Ménages ait eu à connaître.

Cette remontée du taux global d'endettement constatée entre 2003 et 2005 s'alimente d'un recours plus intense à l'endettement immobilier, et notamment à l'endettement pour accéder à la propriété ou pour investir dans le locatif privé. Dans le même temps, les ménages ont stabilisé leur usage du découvert bancaire à un niveau élevé, le plus élevé d'ailleurs observé depuis la fin des années 80.

Après la pause constatée en 2006, le recours aux crédits a retrouvé dès 2007 l'intensité des années 2001 et 2005 : avec 52.6 % de ménages endettés, l'année 2008 se plaçant au rang des

années les plus fortes, en la matière. Elle a alors confirmé la remontée de l'usage des crédits immobiliers au premier rang desquels les crédits pour accéder à la propriété, alors que le recours aux crédits à la consommation se maintenait à haut niveau.

Si le déclenchement de la crise financière et économique internationale n'avait donc pas encore eu d'impact sur la diffusion des crédits en 2008, il n'en a pas été de même en 2009. Le recul du taux de détention constaté a en effet ramené à 50.8 % la part des ménages endettés : sous l'effet du recul tant des crédits immobiliers (dont ceux destinés à l'accession à la propriété) que des crédits à la consommation. Mais c'est surtout le repli de ces derniers qui explique l'évolution constatée en 2009 : et d'ailleurs, le taux de détention des crédits à la consommation est redescendu au niveau qui était le sien en 1997.

En 2010, le taux de détention des crédits a encore reculé pour s'établir à 49.5 %, un des points bas que l'Observatoire a eu à connaître par le passé. C'est à nouveau l'usage des crédits à la consommation qui a reculé en raison du repli rapide du multi-endettement (11.1 % de l'ensemble des ménages en 2010) et d'une nouvelle baisse de l'usage des seuls crédits à la consommation (19.0 % des ménages). Le taux de détention des crédits immobiliers s'est quant à lui pratiquement stabilisé (30.5 % des ménages) sous l'effet du maintien de la part des ménages accédant à la propriété à haut niveau. Les dispositions publiques du Plan de Relance, mais aussi l'amélioration rapide des conditions de crédit répercutées rapidement par les établissements de crédit et leur volonté de répondre à la demande ont en effet permis de redynamiser rapidement les marchés immobiliers à usage d'habitation.

L'année 2011 a alors enregistré les contrecoups de la crise de la dette souveraine qui s'est ouverte durant l'été. Le taux global de détention des crédits s'est néanmoins à peu près stabilisé : il a cependant fortement reculé depuis 2012 pour s'établir à 47.6 % fin 2013, soit le plus bas niveau que l'Observatoire a eu à connaître par le passé.

Ces évolutions n'ont cependant pas transformé le paysage sociodémographique qui s'est dessiné au fil des années : au contraire, même, les transformations des caractéristiques des ménages endettés se sont poursuivies. En revanche, elles confirment le relèvement de la place des crédits immobiliers au sein du passif des ménages et le tassement de la diffusion des crédits de trésorerie.

Mais les ménages ont eu à supporter les conséquences des deux crises qui se sont succédées depuis 2008. Ils ont de ce fait ressenti une dégradation de leur situation financière et des difficultés budgétaires plus fréquemment que par le passé. Ainsi, l'appréciation que les ménages portent sur le poids des charges de remboursement de leurs crédits s'est dégradée : mais pourtant, à la fin de l'année 2013, 84.5 % des ménages détenant des crédits estimaient que ces charges étaient supportables. Il est vrai que les conditions de crédit se sont particulièrement améliorées au cours des dernières années et qu'en général, l'usage des crédits reste associé à la réalisation d'un projet immobilier ou de consommation très souvent bien préparé par les ménages.

L'analyse des photographies prises par l'Observatoire des Crédits aux Ménages depuis 1989 confirme une évolution qui, même si elle a procédé par fines touches successives, a fini par suffisamment déformer l'image d'ensemble.

I. La diffusion de l'endettement

Le mouvement de désendettement qui s'est observé pendant la première moitié des années quatre vingt dix s'est accompagné d'une évolution assez rapide des caractéristiques des ménages concernés.

... l'évolution des taux de détention

Entre 1989, point haut de la diffusion de l'endettement parmi les ménages, et 1995 le taux de détention d'au moins un crédit s'est réduit, à un rythme assez soutenu (tableau 1) : il a perdu 3.7 points au total, descendant dès 1994 sous la barre des 50 %.

L'essentiel du mouvement a été porté par la contraction du taux de détention des crédits à la consommation. Et d'ailleurs, la fréquence d'utilisation du découvert bancaire qui accompagne bien souvent l'usage des crédits à la consommation a aussi fléchi.

La remontée du taux de détention global qui s'est observée, entre 1995 et 2001 a alors été remarquable, à double titre : elle a conduit le taux de détention à un niveau rarement constaté par le passé (52.9 % en 2001) et elle a résulté du relèvement rapide de l'usage des crédits à la consommation (qui a dépassé, alors, le niveau de diffusion connu à la fin des années 80) ... et du découvert bancaire, alors que dans le même temps la diffusion des crédits immobiliers régressait (entre 1995 et 2000) ou au mieux stagnait (en 2000 et 2001).

Dès 2002, cependant, le taux de détention global a amorcé un nouveau repli : rapide et prononcé, il a en deux années ramené la part des ménages endettés sous le seuil des 50 % (49.7 % en 2003). C'est encore une fois la dynamique des crédits à la consommation qui a déterminé le sens du mouvement d'ensemble : la détérioration de l'environnement des ménages (remontée du chômage, stagnation du pouvoir d'achat, ...) a été déterminante à cet égard expliquant que la fréquence d'utilisation du découvert bancaire se soit maintenue à haut niveau, dans le même temps.

Le redressement du taux global de détention observé en 2004 et son maintien jusqu'en 2008 ont gommé les conséquences du repli constaté au début des années 2000 : 52.6 % des ménages étaient endettés en 2008. Cela tient à l'accroissement de la part des ménages endettés au titre de l'immobilier (et principalement, au titre de l'acquisition d'une résidence principale). En revanche, la diffusion des crédits à la consommation s'est maintenue à un pourcentage élevé (33.8% en 2008) depuis le début des années 2000 : les fluctuations du taux de détention qui se constatent d'une année sur l'autre n'ont pas remis en cause la diffusion des crédits à la consommation. Dans ce contexte, les ménages n'ont donc pas eu à intensifier leur usage du découvert bancaire, stabilisé à haut niveau depuis quatre ans.

Le déclenchement de la crise financière et économique internationale s'est traduit, dès 2009, par un repli sensible du taux global de détention, sous l'effet du recul rapide dans l'usage des crédits à la consommation. En s'établissant à 49.5 % en 2010, le taux global de détention a reculé de 3.1 points en deux années : alors que la détention des crédits immobiliers a résisté, les crédits à la consommation utilisés seuls ont cédé 2.3 points et ceux utilisés en accompagnement de crédits immobiliers, 1.4 point.

Le taux de détention des crédits s'est alors pratiquement stabilisé en 2011, pour s'établir à 49.4 % en fin d'année. En dépit du déclenchement de la crise de la dette souveraine durant l'été, le taux de détention des crédits immobiliers s'est encore accru, à 31.0 %, porté par le dynamisme des marchés de l'accession et de l'investissement locatif privé. Et dans le même temps, le taux de détention des crédits à la consommation s'est stabilisé, alors qu'il n'avait cessé de reculer entre 2008 et 2010.

Mais depuis 2012, le taux de détention des crédits a reculé rapidement, à 47.6 % en 2013. Alors que la détention des crédits immobiliers se stabilisait à peu près sous l'effet de la hausse de

la part des accédants, la détention des crédits à la consommation a décroché : elle est redescendue à son plus bas niveau depuis la fin des années 80, entraînant dans son sillage le taux global des crédits.

... les caractéristiques des ménages endettés

Les mouvements du taux d'endettement se sont accompagnés d'une déformation régulière de la photographie des ménages endettés (tableau 2).

Dans l'ensemble, cependant, la structure des ménages endettés ne s'est que très faiblement déformée jusqu'au début des années quatre-vingt-dix. A partir de 1991 et assez régulièrement depuis, la photographie des ménages endettés se transforme, en revanche :

- la proportion des couples mariés s'est fortement réduite (près de 24 points depuis la fin des années 80) au bénéfice des couples non mariés (plus de 10 points durant cette période) et principalement des célibataires et divorcés (plus de 15 points durant cette période) ;

- de même, la proportion de ménages sans enfant est plus élevée qu'en début de période (près de 9 points) pour s'établir à haut niveau (64.2 % en 2013), l'âge moyen des ménages endettés s'élevant : 13.4 % des ménages se situent entre 55 à 64 ans en 1991, contre 16.8 % en 2013 ; et surtout 8.3 % des ménages avaient plus de 65 ans en 1991, ils sont 14.1 % en 2013 ;

- la part des propriétaires et des accédants augmentant au détriment de celle des locataires ... et donc la représentation des communes de moins de 20 000 habitants ayant progressé, alors que celle de Paris et de son agglomération reculait ;

- finalement, la répartition des ménages endettés par PCS a alors laissé apparaître un recul de la catégorie "ouvrier" et une montée des catégories "profession libérale, cadre supérieur" et "retraité".

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement

Observatoire des Crédits aux Ménages

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

Taux de détention (en %)	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
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
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
• 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
• 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
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
- 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
- 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
- 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
- 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
• 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
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

Tableau 2 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés
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

Ménages endettés En % de l'ensemble	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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

Une analyse détaillée des caractéristiques des ménages répartis selon leur modèle d'endettement principal (crédits immobiliers seulement, crédits immobiliers et autres crédits, autres crédits seulement) montre (annexe) qu'au-delà des différences habituelles des profils (par exemple, le ménage endetté au seul titre de la trésorerie est plus fréquemment urbain, célibataire ou couple non marié, jeune et sans enfant, ...), les photographies se sont toutes déformées dans le même sens.

Aussi, au début des années 2010, les ménages endettés paraissent plus aisés qu'à la fin des années quatre vingt. Ils ont moins fréquemment des enfants, vivent plus souvent en couple non marié ou sont célibataires ou divorcés ... et ils ont vieilli.

II. L'appréciation sur les charges

Alors que les caractéristiques socio-démographiques des ménages concernés se sont transformées, laissant escompter leur moindre fragilité, le poids des charges de remboursement ne paraît guère plus léger : la détérioration de la situation financière des ménages (ralentissement de la progression des revenus, montée du chômage ...) l'explique bien jusqu'au milieu des années quatre vingt dix ; la dégradation de la situation financière qui s'est constatée durant cinq années, puis le déclenchement de la crise financière internationale en 2008 et la crise de la dette souveraine qui s'est ouverte en 2011 y ont fortement contribué.

... la situation financière des ménages endettés

Durant les premières des années quatre vingt dix, la situation financière des ménages endettés s'est dégradée (tableau 3), sans qu'aucune catégorie particulière n'échappe à cela (annexe) : en 1989, 20.2 % des ménage endettés considéraient en effet que, récemment, leur situation financière s'était un peu ou nettement améliorée (et pour respectivement 30.1 % un peu ou nettement dégradée) ... ils étaient plus que 15.2 % dans ce cas en 1993 (respectivement 44.7 %).

Néanmoins, dans un premier temps, cela ne semble pas avoir pesé sur l'appréciation qu'ils formulent à l'égard de leur budget : la proportion de ceux qui se déclarent à l'aise est même en très légère progression ... la part de ceux qui considèrent que les dettes sont nécessaires restant stable. Ce n'est qu'après l'embellie de l'année 1994 que les ménages endettés considèrent que les évolutions de leur environnement contribuent à la détérioration de leur situation.

Tableau 3 : La situation financière des ménages endettés

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

Ménages endettés En % de l'ensemble	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
... 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
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
Le 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
• 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
• 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
• 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
• 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
La 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
• 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
• 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
• 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
• 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

n.d. = non disponible

A partir de 1996, la tendance à la détérioration des situations financières s'est inversée :

- la proportion de ceux qui estiment leur budget au moins suffisant s'est sensiblement accrue, notamment depuis 1997, pendant que la part de ceux qui considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires reculait de plus de 5 points ;
- et jusqu'en 2001 la proportion de ceux qui estiment que leur situation financière passée s'est améliorée a remonté (dépassant même son niveau du début des années 90) pendant que la

part de ceux qui considèrent que leur situation s'est dégradée reculait rapidement (près de 16 points).

L'année 2002, cependant, marque une rupture qui se confirme depuis : avec la progression de la part de ceux qui estiment que leur situation s'est dégradée, même si à cet égard les évolutions récentes viennent en corriger les conséquences. Ainsi, en 2006, la proportion de ceux qui estiment que leur situation financière s'est dégradée était de 32.8 % (et même 6.0 % de "nettement dégradée") contre 27.1 % en 2001 (respectivement 4.0 %). Ce qui évidemment est allé de pair avec la remontée de la part de ceux qui estiment que "c'est difficile" ou que "les dettes sont nécessaires" : 13.4 % contre 11.5 % au plus bas, en 2002.

Le mouvement de détérioration de l'appréciation que les ménages portent sur leur situation financière s'est alors accéléré dès 2007 : et en 2008, pour 48.7 % des ménages endettés, cette situation s'était dégradée au cours des 6 derniers mois (pour 10.4 %, elle s'était même nettement dégradée). Ainsi, pour 16.0 % des ménages endettés, « c'est difficile » ou « les dettes sont nécessaires » (pour 2.5 % les dettes sont nécessaires). La situation paraissait donc plus détériorée encore qu'elle ne l'avait été au début des années 90, lors de la précédente récession.

Après la dégradation observée en 2008, la situation budgétaire et financière des ménages s'est stabilisée dès 2009. Et en 2010, l'amélioration était notable : 48.1 % des ménages estimaient alors que leur situation financière était restée stable au cours des derniers mois et 11.5 %, qu'elle s'était améliorée ; en 2008, lorsque la situation paraissait la moins favorable, ces mêmes proportions étaient de 39.4 % et de 11.9 %. A cet égard, les ménages se retrouvaient donc à peu près dans la situation qui avait été la leur en 2007, juste avant le déclenchement de la crise. D'ailleurs, la part de ceux qui estimaient que leur budget était suffisant ou qui se déclaraient « à l'aise » s'était établie à 54.7 % en 2010 contre 50.0 % en 2008.

Avec le déclenchement de la crise de la dette souveraine, la situation a de nouveau basculé à partir de 2011. L'appréciation que les ménages portent sur leur budget s'est dégradée : la part de ceux qui estiment que « c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires » s'est nettement relevée, à 16.4 % en 2013 contre 13.7 % en 2011. Aussi dans l'ensemble, les ménages notent une dégradation rapide de leur situation financière : 49.6 % sont dans ce cas en 2013, contre 40.4 % en 2010. Jamais, depuis 1989, l'Observatoire n'avait constaté une telle situation.

... l'appréciation sur le poids des charges

Ainsi, jusqu'en 1996, l'allègement de l'endettement des ménages ne s'est pas traduit par une baisse du poids des charges de remboursement, d'après le sentiment des intéressés.

La détérioration de la situation financière des ménages qui s'est observée jusqu'en 1993 s'est en effet accompagnée d'une dégradation de leur rapport à l'endettement : non seulement ils sont alors de moins en moins nombreux à envisager la souscription ultérieure d'un emprunt, mais ils supportent de plus en plus mal le poids des charges de leurs dettes en cours (tableau 4). Alors que la rechute de la conjoncture de 1995 renforçait les ménages endettés dans leur appréciation à l'égard des charges de remboursement.

Dans ces conditions, entre 1989 et 1996, la part de ceux qui considèrent que le poids des charges est supportable ou très supportable se réduit passant de 57.9 % à 54.2 % de l'ensemble des ménages endettés. A l'inverse, la part de ceux qui estiment le poids de leurs charges trop ou beaucoup trop élevé se relève. Une analyse plus détaillée de cela (annexe) montrant alors que cette évolution résulte de la détérioration de la situation des ménages qui utilisent des crédits à la consommation : alors qu'en revanche, la situation des endettés au seul titre de l'immobilier s'est améliorée de ce point de vue.

A partir de 1997, avec l'amélioration de leur situation financière, les ménages endettés sont proportionnellement de moins en moins nombreux à estimer que le poids de leurs charges de remboursement est trop ou beaucoup trop élevé (et donc de plus en plus nombreux à estimer que le poids des charges est supportable ou très supportable).

Et dès 2002, confrontés à une nouvelle dégradation de leur environnement (et en dépit de conditions de crédit qui ne cessent de s'améliorer), le poids des charges de remboursement des ménages endettés s'alourdit. En dépit d'une légère embellie en 2005 puis en 2006, l'année 2007 a connu une détérioration sensible des appréciations que les ménages endettés portent sur le poids de leurs charges de remboursement : 17.9 % d'entre eux considèrent alors que ces charges sont trop ou beaucoup trop élevées (pour 6.2 % elles sont beaucoup trop élevées). L'Observatoire n'avait pas encore eu à connaître une telle détérioration. Il semble cependant que les ménages aient sur réagi en 2007 à la dégradation de leur situation financière (comme cela avait été le cas, mais dans une moindre mesure, en 1995) : cela a d'ailleurs été particulièrement vrai lorsque les ménages sont

endettés au double titre de l'immobilier et de la consommation. Ils ont alors brutalement remis en question leur capacité financière à s'engager dans de nombreux projets de dépense.

Tableau 4 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement

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
• Élevé 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	
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	
• 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	
• Élevé 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	
• 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	
• 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	

Comme rien dans les conditions de crédit observées durant ces dernières années ne permet d'expliquer cela, seule la référence à la dégradation de l'environnement économique et professionnel des ménages endettés paraît devoir être retenue. D'ailleurs, la proportion de ménages qui envisageaient à l'avenir de souscrire un nouvel emprunt avait rarement été aussi élevée.

En 2008, les ménages endettés ont comme les autres commencé à prendre la mesure des difficultés économiques et financières auxquelles ils étaient (et allaient être) confrontés. Dans une période de dégradation des conditions de crédit (augmentation des taux d'intérêt jusqu'en octobre 2008, notamment), ils estiment bien sûr que le poids des charges de remboursement est plus lourd à supporter que par le passé : mais ils corrigent aussi la forte détérioration de l'appréciation qu'ils portaient en 2007. Cela est notable lorsque les ménages n'utilisent que des crédits immobiliers ou que des crédits à la consommation. Et les ménages ont alors revu très fortement à la baisse leurs

projets immobiliers ou à la consommation. Par exemple, leurs intentions d'endettement immobilier sont à ce moment descendues au plus bas depuis dix ans. Ainsi, en 2009, alors que les ménages estimaient que leur situation budgétaire et financière se stabilisait, ils n'ont pas exprimé de détérioration nouvelle de leur sentiment à l'égard du poids des charges de remboursement.

En 2010, l'allègement du poids des charges de remboursement a été rendu possible par la décrue des taux d'intérêt, notamment. L'amélioration de leur situation budgétaire en a d'ailleurs constitué une des conséquences. Ainsi, fin 2010, 52.1 % des ménages avec crédit (s) estimaient que leurs charges de remboursement étaient supportables ou très supportables. La situation ressemblant maintenant à celle qui prévalait entre 2004 et 2006, avant que la crise ne se déclenche.

Avec la détérioration de la perception de leur situation budgétaire et financière qui a accompagné le déclenchement de la crise de la dette souveraine, l'appréciation que les ménages portent sur le poids de leurs charges de remboursement s'est dégradée : et fin 2013, 15.5 % d'entre eux estimaient que les charges étaient trop ou beaucoup trop élevées, contre 13.8 % fin 2010 ... alors même que les conditions de crédit avaient été excellentes, toute l'année.

Mais cette dégradation reste contenue, au regard des évolutions budgétaires et financières ressenties. Ainsi, 84.5 % des ménages détenant des crédits considèrent que leurs charges étaient supportables.

En guise de conclusion

Les évolutions qui sont intervenues depuis le milieu des années quatre-vingt-dix ont sensiblement modifié la photographie de l'endettement des ménages que révèle, chaque année, l'Observatoire des Crédits aux Ménages.

Et à cet égard, l'année 2013 connaît un taux global de détention des crédits à 47.6 %. En outre, alors que la situation financière des ménages s'est de nouveau dégradée, l'appréciation que les ménages portent sur le poids de leurs charges de remboursement s'est de nouveau détériorée. Et même si les ménages paraissent moins inquiets qu'auparavant (leurs intentions d'endettement immobilier se sont relevés, récemment), les évolutions retenues durant la seconde moitié des années 2000 (et principalement depuis le déclenchement de la dépression des années 2008-2009) ont provoqué une diminution du taux de détention des crédits dont les conséquences devraient encore s'observer dans les prochaines années.

ANNEXE

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

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

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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• Profession libérale, cadre supérieur	19.0	22.2	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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés (suite)
Observatoire des Crédits aux Ménages

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

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
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
• 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
• 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
• 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
• Paris et agglo.	9.5	10.7	9.8	12.2	11.5	12.5	10.6	10.3	10.0	8.8	8.3	9.9
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés (fin)

Au seul titre de la consommation En % de l'ensemble	(en nombre 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

Au seul titre de la consommation En % de l'ensemble	(en nombre de chaque année)											
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

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

n.d. = non disponible

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
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
• 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
• 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
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
... 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
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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

Observatoire des Crédits aux Ménages

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

n.d. = non disponible

Au titre de l'immobilier et de la consommation En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)											
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
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
• 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
• 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
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
... 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
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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

Observatoire des Crédits aux Ménages

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

n.d. = non disponible

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
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
• 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
... 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
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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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

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

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

En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année).											
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
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
• 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
• 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
• 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
• 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
... 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
• 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
• 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
• 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
• 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
... 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
• 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
• 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
• 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
• 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