



# CRESUS

## **Surendettement et faillite civile en France et en Allemagne : Quels enjeux transfrontaliers ?**

**20 novembre 2012**

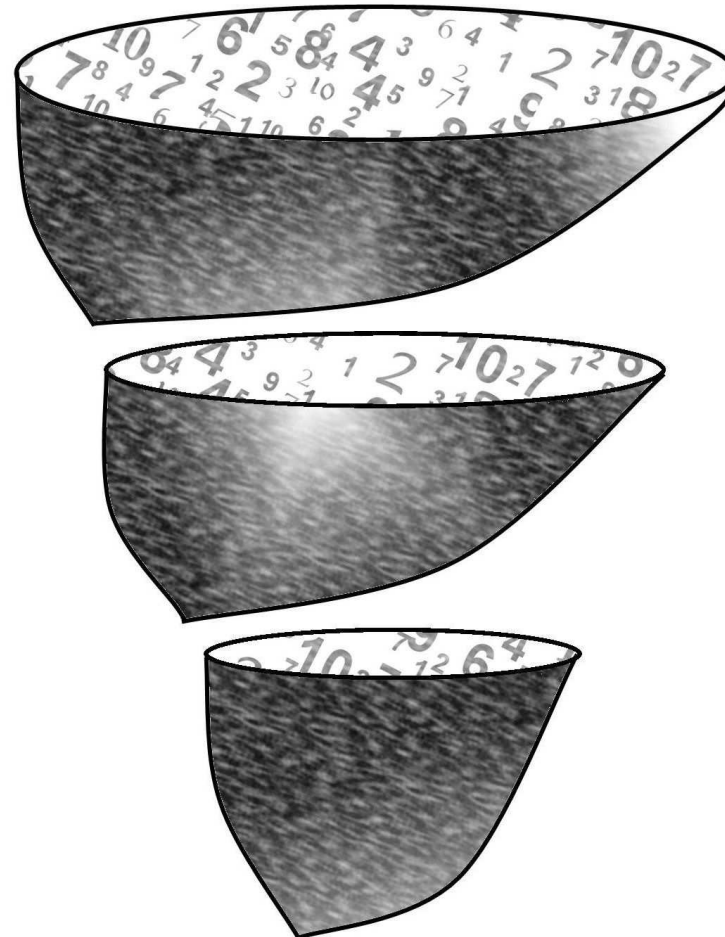
**Euro-institut**

**Jean-Louis KIEHL,  
Directeur de Cresus Alsace  
Président de la Fédération Cresus**



## Surendettement

- Comment sait-on que l'on se trouve en situation de surendettement ?
- La situation de surendettement est caractérisée par l'impossibilité, pour le débiteur de bonne foi de faire face à l'ensemble de ses dettes non professionnelles exigibles et à échoir (...).



**1) La capacité de remboursement existe mais est manifestement insuffisante**

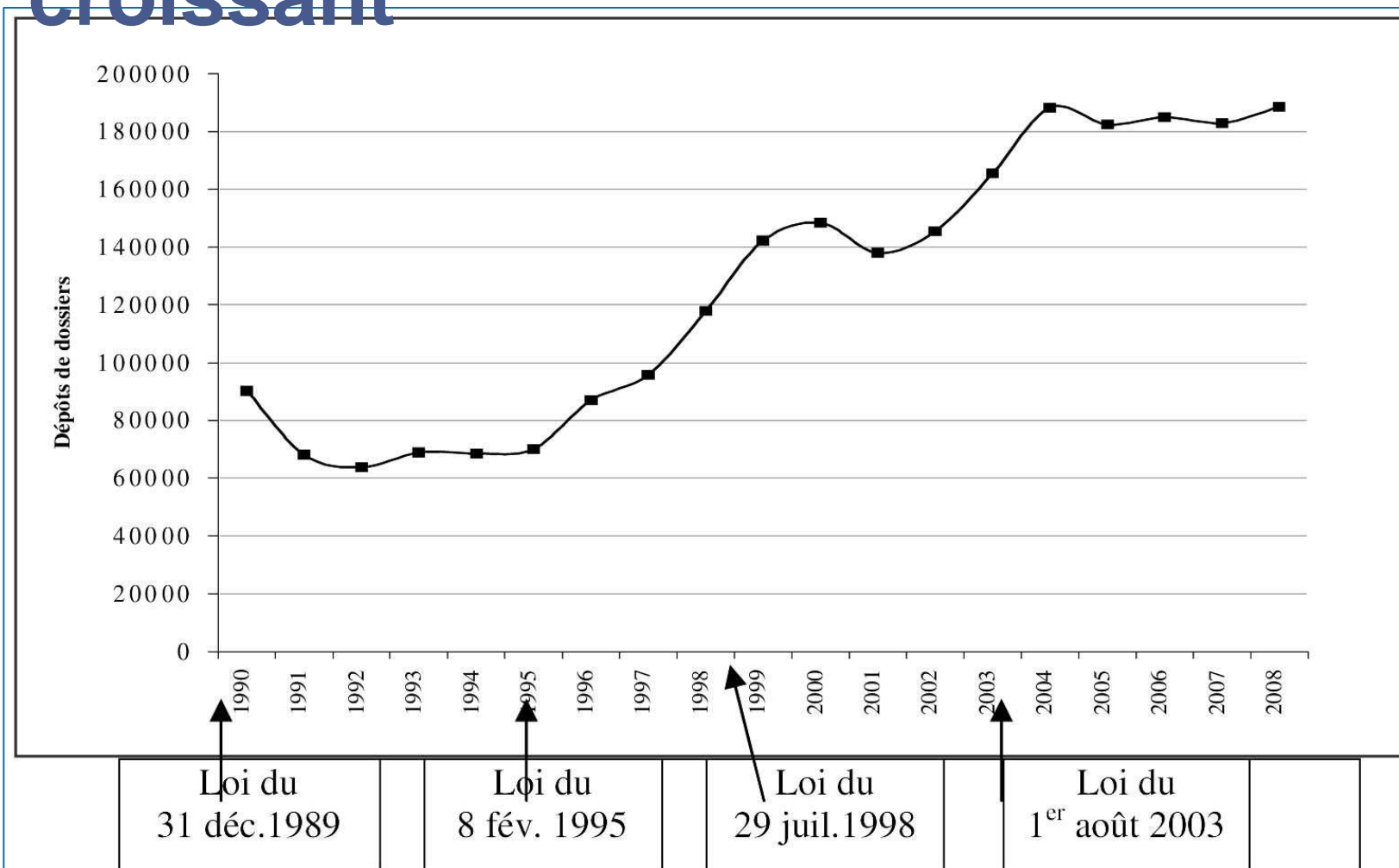
**2) La capacité de remboursement est nulle mais subsiste un espoir de retour à meilleure fortune**

**3) La capacité de remboursement est nulle sans espoir de retour à meilleure fortune = la situation est irrémédiablement compromise**



# Le surendettement en chiffres

# Surendettement : un nombre de dépôts de dossiers croissant

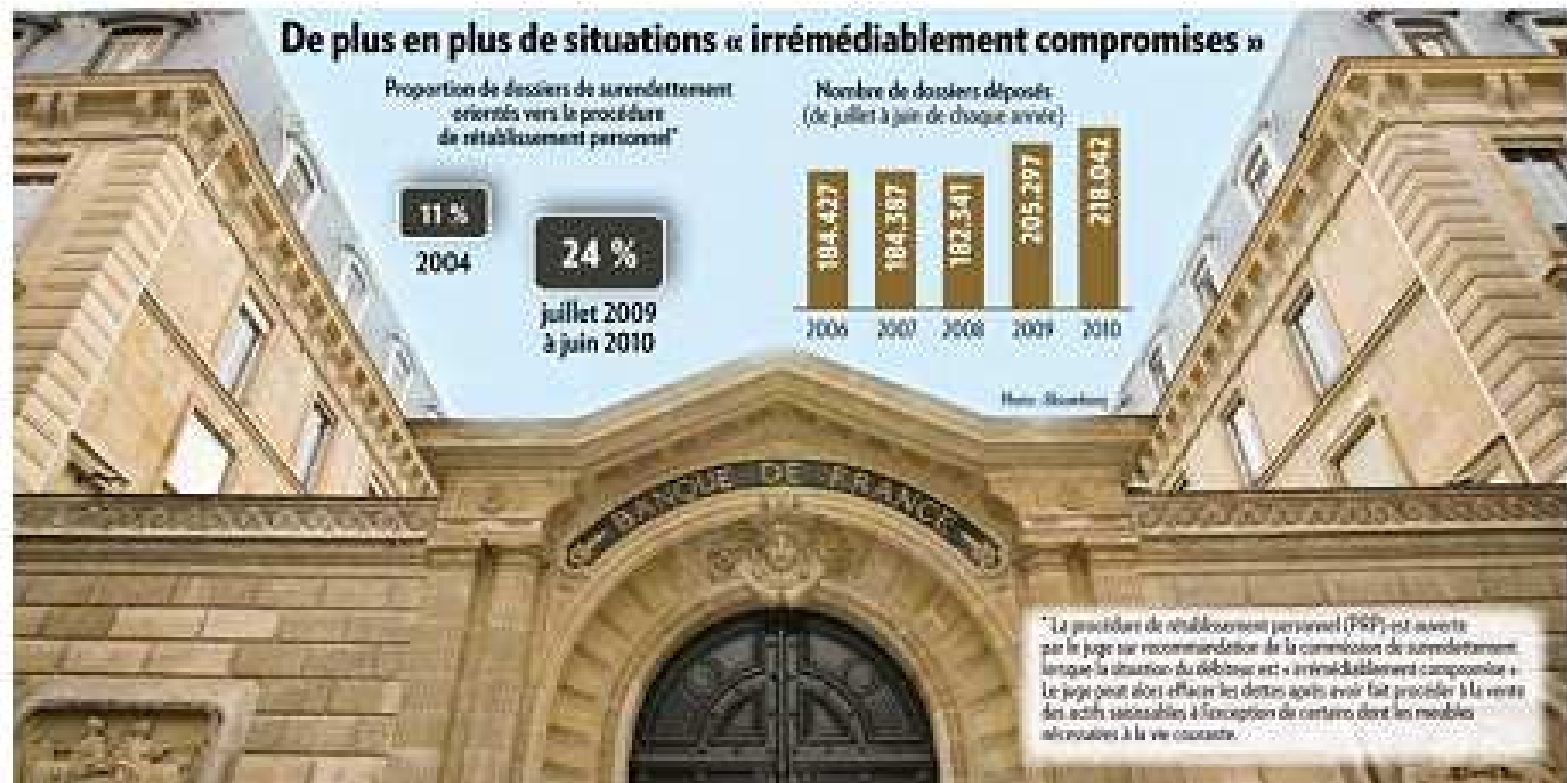


Source : Cour des comptes et Banque de France



# Surendettement

## Cote d'alerte en France : 231 321 dossiers.



(source : Banque de France, période de octobre 2010 à septembre 2011)



# Le Crédit et les ménages en France

- n 49,2% des ménages ont un ou plusieurs crédits en 2011, soit près de 14 millions de ménages.
  - n Dont 19.2% que des crédits immobiliers
  - n Dont 18.4% que des crédits à la consommation
  - n Dont 11,8 % les 2 types de crédits
  
- n Près de 15 % des ménages considèrent le montant des remboursements de leurs dettes trop élevé , voire beaucoup trop élevé

Source : Observatoire des crédits aux ménages, 24<sup>ème</sup> rapport annuel, 19 janvier 2012





**Surendettement :**  
**côte d'alerte en France : 231 321 dossiers**  
sur 12 mois

**SOIT :**

**Près de 630 dossiers déposés par jour**

**1 dossier déposé toutes les 2 minutes**





# Surendettement

- n 36 000 € est le montant de l'endettement moyen inscrit sur les dossiers recevables à la commission de surendettement de la Banque de France (chiffres 2011)

Source : Banque de France, octobre 2011.



# Surendettement

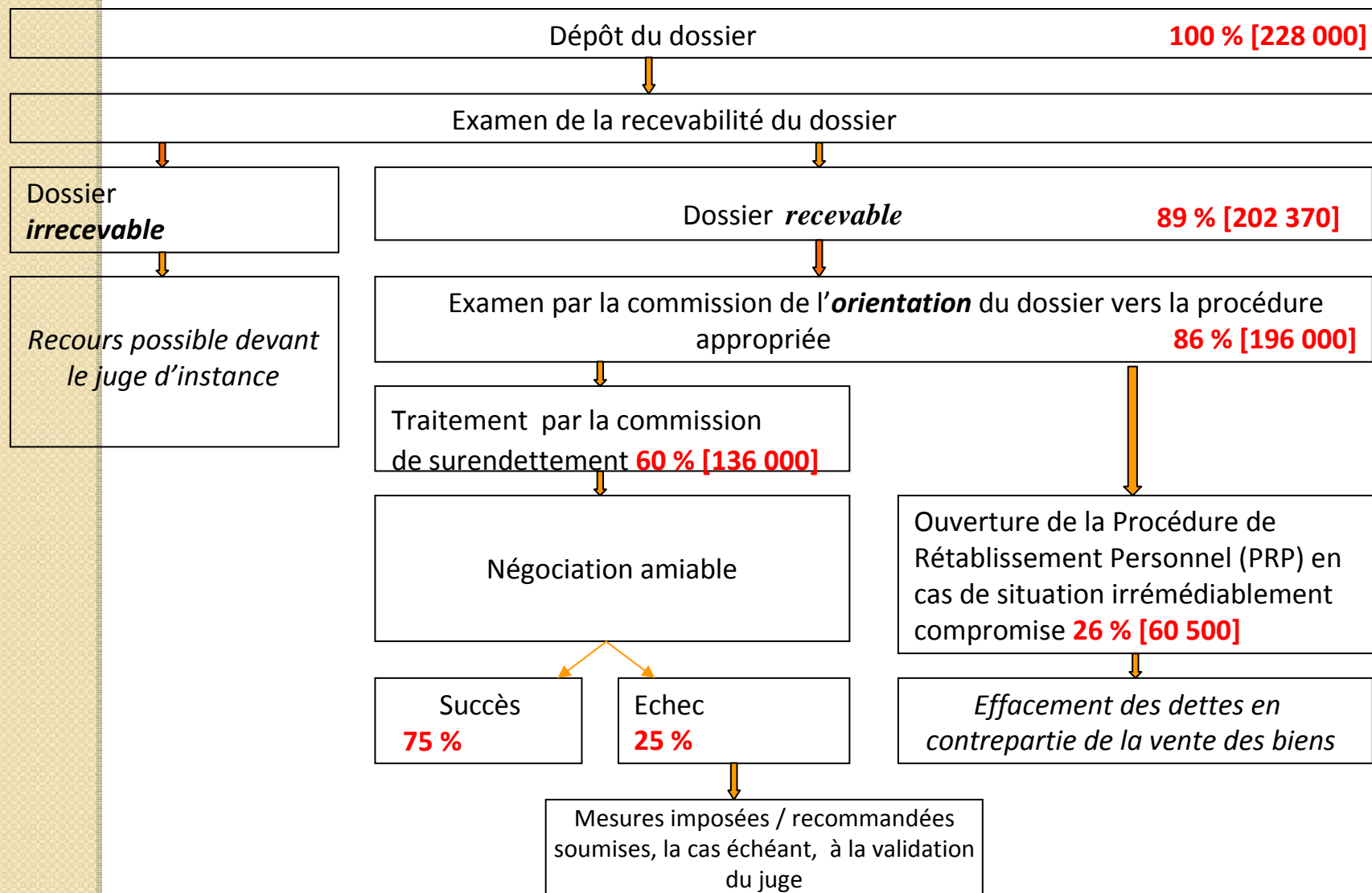
Le total de l'encours détenu par les ménages  
ayant un dossier de surendettement  
recevable en 2010 :

**+ de 6 milliards d'euros**

Source : Banque de France, « Enquête typologique 2010 sur le surendettement », mars 2011.



# L'accompagnement et l'expertise : une nécessité pour faire face à la complexité des procédures et réduire le risque d'exclusion irréductible



## La structure de l'endettement constaté

Les dettes bancaires présentes dans 95 % des dossiers

**A contrario pour 5 % des dossiers recevables = aucune dette bancaire**

**10 dettes en moyenne par dossier dont 6 dettes bancaires**

**6 dettes bancaires qui représentent 83% du total des créances**

(sources : Cour des comptes, rapport public annuel 2010 & Banque de France, « Enquête typologique 2010 sur le surendettement », mars 2011).

## La population de personnes surendettées :

Une prédominance de personnes affirmant vivre seules ou séparée (65 % des cas)  
Et n'ayant pas de personnes à charges (53 % des cas)

## Les tranches d'âge les plus touchées :

Tranche de 35 ans à 44 ans = 28 % des surendettés

Tranche de 45 ans à 54 ans = 26 % des surendettés

Et une augmentation inquiétante des surendettés de plus de 55 ans (23 % en 2010 contre 13% en 2001)

(sources : Banque de France, « Enquête typologique 2010 sur le surendettement », mars 2011).

## UN GACHIS ECONOMIQUE ET SOCIAL : La France championne du montant moyen des dettes de surendettement

Pays	Endettement par habitant <sup>(1)</sup> En Euro	Montant moyen du dossier de surendettement <sup>(2)</sup> en Euro	Ratio
<i>Pays-Bas</i>	25 600	22 000	86 %
<i>Allemagne*</i> <i>*Faillites civiles</i>	18 500	36 000	194 %
<i>Allemagne**</i> <i>**Procédures de désendettement</i>		28.500	154%
<i>Belgique</i>	16 600	15 000	90 %
<b>France</b>	15 200	<b>38.000</b>	263 %

*Sources :*

DOC.FEDERATION CRESUS NOV.09 / Banques Centrales – \*SCHUFA – BKR

\*\*CARITAS