



CRESUS

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

20 novembre 2012

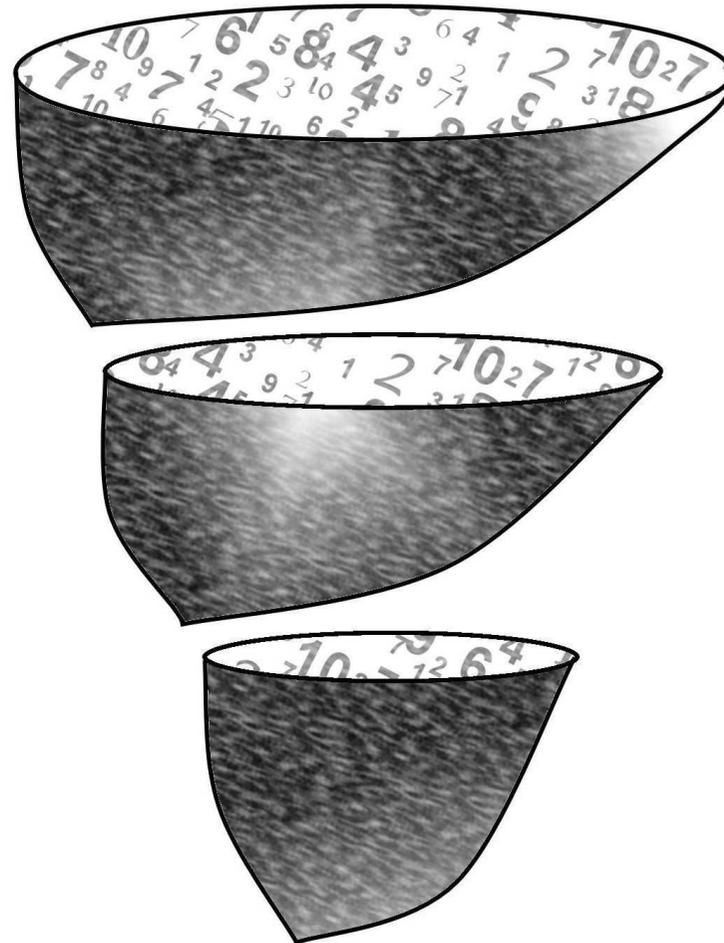
Euro-institut

**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

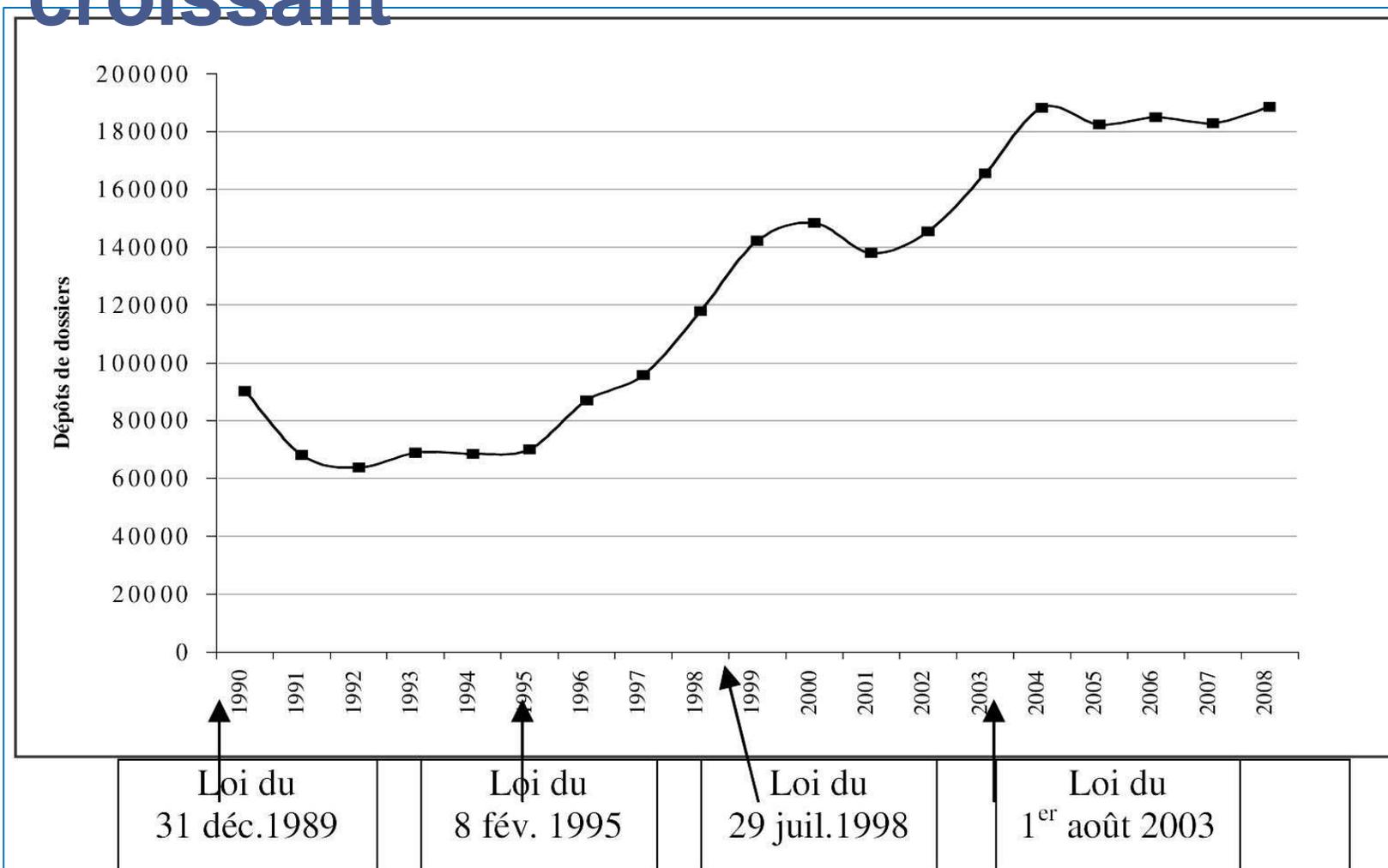
2) La capacité de remboursement est nulle mais subsiste un espoir de retour à meilleure fortune

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

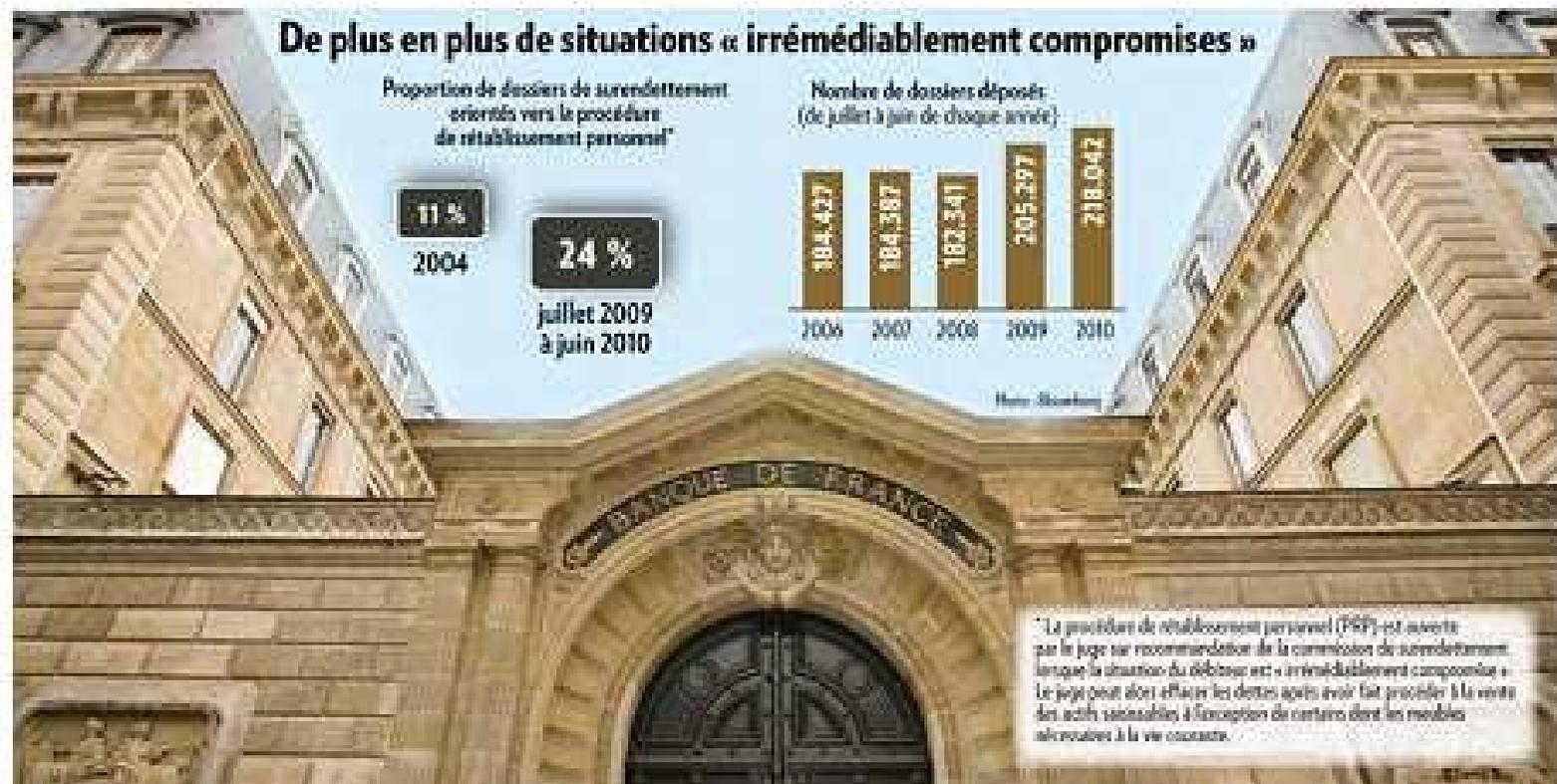


Source : Cour des comptes et Banque de France



Surendettement

Cote d'alerte en France : 231 321 dossiers.



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



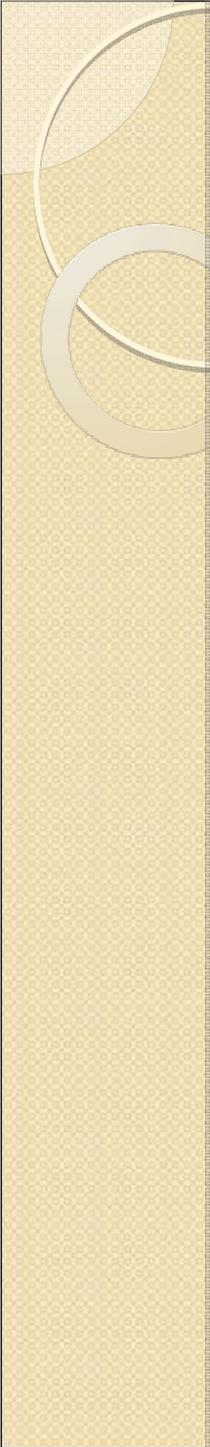
Le Crédit et les ménages en France

- 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^{ème} 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

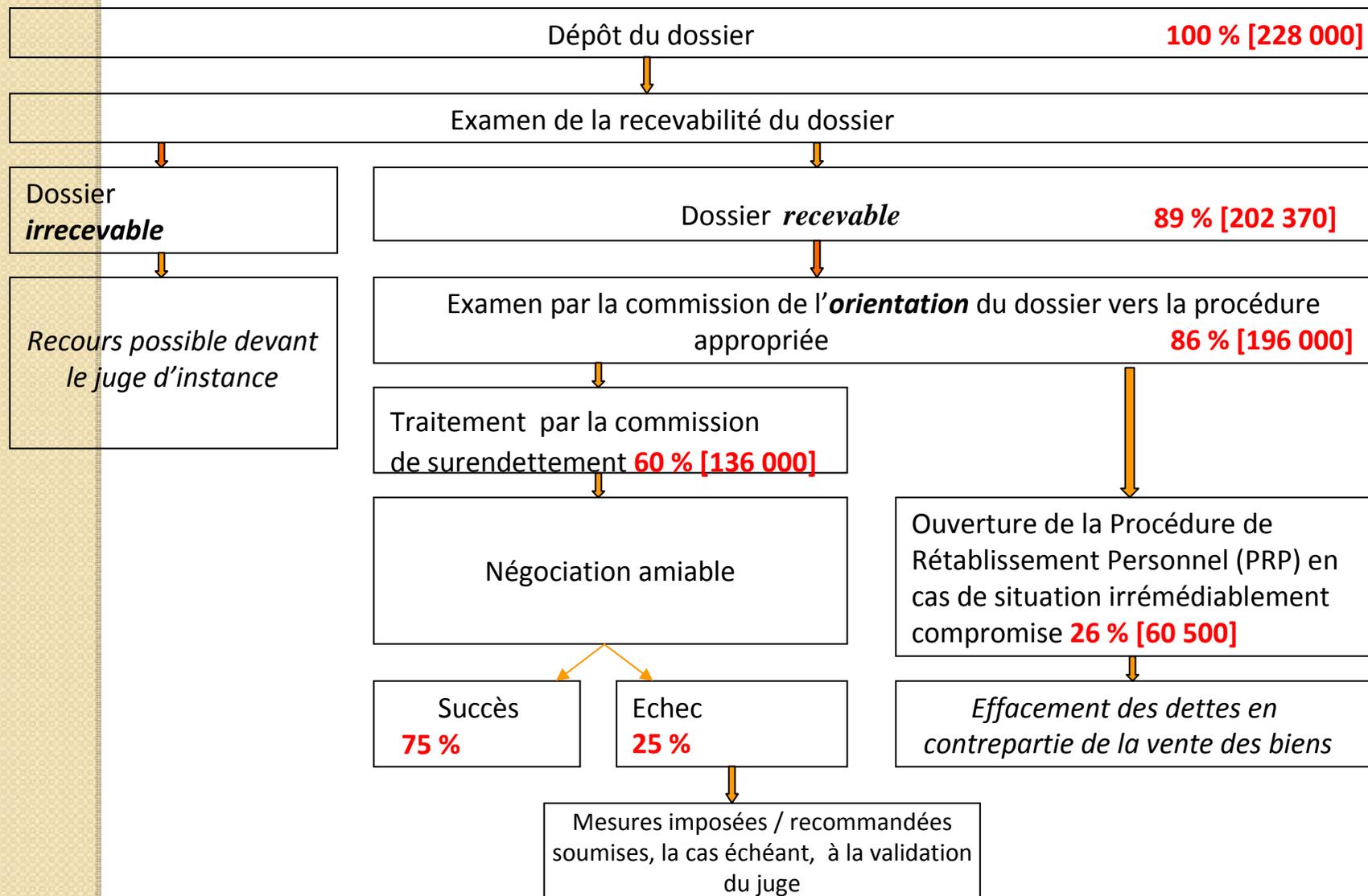
Le total de l'encours détenu par les ménages
ayant un dossier de surendettement
recevable en 2010 :

+ 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 ⁽¹⁾ En Euro	Montant moyen du dossier de surendettement ⁽²⁾ 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 %
France	15 200	38.000	263 %

Sources :

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

**CARITAS