

\$avoir en banque

Résultats du projet de démonstration sur les Comptes de développement individuel

**Jean-Pierre Voyer, 12 mai 2009
77^e Congrès de l'ACFAS, Ottawa (Ontario)**



**SOCIAL RESEARCH
AND DEMONSTRATION
CORPORATION**

**SOCIÉTÉ
DE RECHERCHE
SOCIALE APPLIQUÉE**

Raison d'être de *\$avoir* en banque

- Canadiens à faible revenu à risque d'exclusion de l'économie du savoir en raison d'un manque de compétences
- Les adultes à faible revenu investissent peu dans l'amélioration de leurs compétences
- RHDCC a voulu tester l'efficacité d'un nouvel outil de politique – les comptes de développement individuel (CDI) – à accroître le capital humain des Canadiens à faible revenu.

Comptes de développement individuel (CDI)

- Une politique fondée sur les actifs
- Consiste à encourager l'épargne via de généreux crédits jumelés dans des buts spécifiques tels que l'éducation, l'achat d'une maison, l'accumulation d'un revenu de retraite ou le lancement d'une petite entreprise
- Effets bénéfiques reliés à la détention d'actifs et l'action d'épargner
- L'implication des institutions financières augmente le degré de familiarité des participants vis-à-vis de ces institutions
- L'ajout de la formation en littératie financière permet d'améliorer les compétences et les comportements eu égard au budget familial

Les CDI au Canada et aux États-Unis

- Peu de vrais CDI au Canada
 - La plupart sont des projets pilotes à petite échelle, livrés par des organismes communautaires à but non lucratif
- Les États-Unis sont chef de file mondial depuis le milieu des années 1990
 - Réforme de l'aide sociale (1996): exemption des contributions d'épargne aux CDI dans les programmes fédéraux d'aide sociale, et permission donnée aux États d'utiliser l'argent de l'aide sociale fédérale pour financer les programmes de CDI
 - La plupart des vrais CDI sont des programmes communautaires recevant un appui massif d'organismes à but non lucratif et desservant actuellement 50 000 titulaires d'un compte de CDI
 - La législation **proposée** élargirait la couverture à 2.7 millions d'Américains à faible revenu, mais compterait plus sur les banques que sur les organismes à but non lucratif pour la livraison

Les bases de *\$avoir* en banque

- **Objectif** : Démontrer, par une évaluation rigoureuse, qu'un incitatif d'épargne jumelée , combiné ou non à une formation financière, peut encourager les adultes à faible revenu à épargner pour leur éducation ou pour démarrer une petite entreprise
- **Admissibilité** : Les demandeurs doivent avoir un faible revenu et peu de liquidités, être adultes et ne pas étudier à temps plein
- **Livraison**: Organismes à but non lucratif : un national, Social and Enterprise Development Innovations (**SEDI**), et des organismes communautaires dans chacun des 10 sites à travers le Canada
 - Institutions financières (RBC, caisses populaires) hébergeaient les comptes

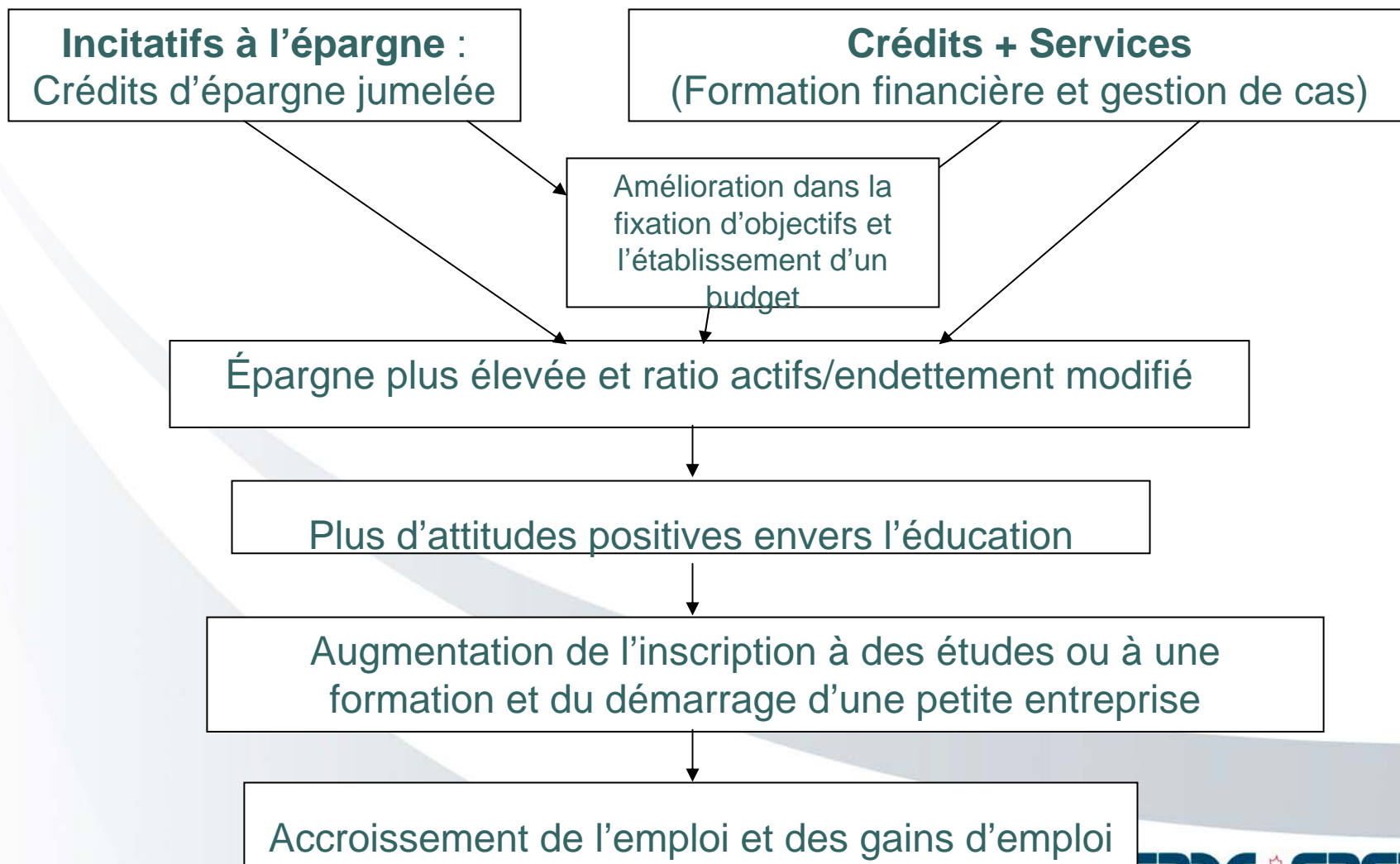
L'incitatif d'épargne jumelée

- Les participants gagnent 3 \$ en crédits jumelés pour chaque dollar qu'ils déposent dans leur compte *\$avoir* en banque
- Ils doivent d'abord épargner « activement » : au moins 10 \$ dans chacun de 12 mois
- Les participants ont trois ans pour accumuler des crédits
- Dépôts maximaux : 250 \$ par mois, 1 500 \$ au total
 - se traduit par un **maximum de 4 500 \$ en crédits jumelés gagnés (6 000 \$ disponible au total)**
- Les participants avaient jusqu'au 48^e mois pour utiliser leurs crédits

Formation en gestion financière + gestion de cas enrichie

- La formation en gestion financière couvre deux aspects :
 - Finances de base : établissement du budget, valeur de l'argent, dépenses fixes par rapport à discrétionnaires, gestion de l'argent et du crédit
 - Reconnaissance des acquis (reconnaître ses propres compétences), fixation d'objectifs d'épargne et élaboration d'un plan pour répondre aux besoins de chacun
- Services enrichis de gestion de cas
 - Renforcement proactif des objectifs d'épargne
 - En plus de l'assistance « régulière » fournie, notamment pour l'inscription au projet, l'ouverture d'un compte, les rappels réguliers concernant les crédits gagnés mais non encaissés, et l'encaissement des crédits

Modèle logique du programme



Questions de recherche

- ***Ciblage/participation*** : L'offre d'incitatifs financiers en vue d'épargner pour des études attirera-t-elle les Canadiens à faible revenu?
- ***Impacts sur l'épargne*** : Leurs compétences en établissement de budget seront-elles accrues? Pourront-ils épargner plus et atteindre une valeur nette supérieure à ce qu'ils auraient obtenu en l'absence de *\$avoir* en banque, et ce sans difficultés exagérées? Comment leur portefeuille d'actifs et d'endettement sera-t-il affecté?
- ***Impacts sur l'éducation*** : Les attitudes des participants envers l'éducation et la formation s'amélioreront-elles? S'inscriront-ils en plus grand nombre à des cours ou à une formation?
- ***Impacts sur l'emploi et les gains d'emploi*** : Ces activités mèneront-elles à de meilleures perspectives d'emploi et de gains d'emploi?
- ***Impacts ajoutés des services additionnels*** : La formation en gestion financière et les services de gestion de cas de *\$avoir* en banque auront-ils un effet différentiel sur les résultats liés à l'épargne et à l'éducation, supérieur à l'impact des crédits d'épargne jumelée?

Recherche expérimentale

\$avoir en banque: a seulement reçu des crédits jumelés à raison de 3 pour 1

\$avoir en banque-plus: a reçu des crédits jumelés à raison de 3 pour 1 **plus** la formation en gestion financière et les services intensifs de gestion

témoin : n'a reçu ni les crédits ni les services

Sources de données

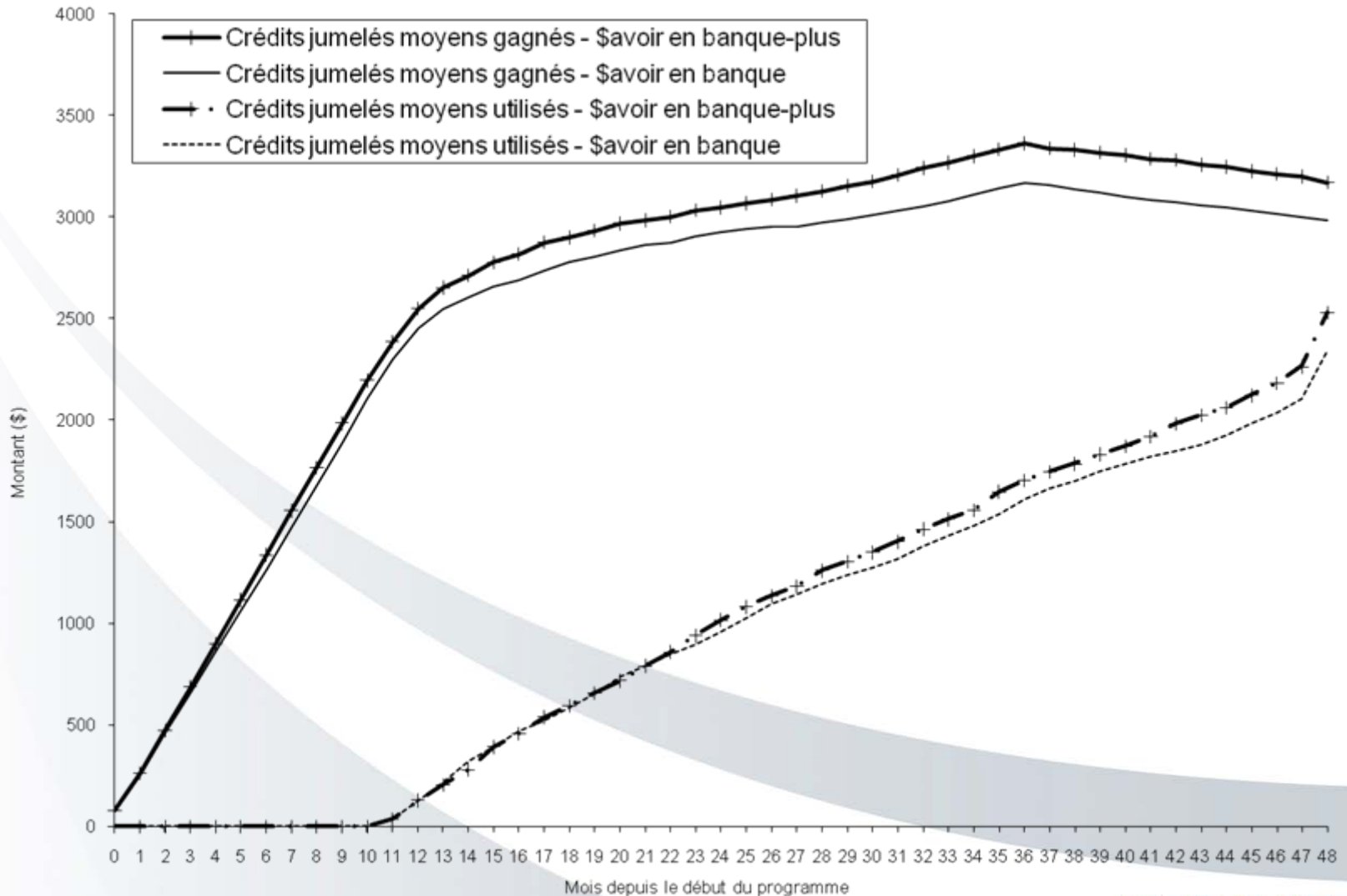
- **Enquête:** enquête de référence plus enquêtes de suivi 18, 40 et 54 mois
 - Données sur **3 600** participants aux 3 sites expérimentaux : 1 200 dans chacun des groupes *\$avoir* en banque, *\$avoir* en banque-plus et le groupe témoin
- **Système d'information sur la gestion:** données sur les dépôts et retraits mensuels du compte *\$avoir* en banque (pour l'administration et la recherche)
 - Données sur **3 625** participants dans 10 sites : 2 400 dans les groupes programme et 225 prestataires de l'aide sociale dans les 3 sites expérimentaux, plus 1 000 participants dans les 7 sites non expérimentaux
- Un total d'environ **4 825** participants à *\$avoir* en banque dans les 10 sites, y compris les participants du groupe témoin

Difficultés de recrutement/ciblage

- Difficile, même si le nombre visé de participants fut atteint
- Raisons potentielles :
 - Pas de liste à partir de laquelle recruter (un échantillon « de commodité »)
 - Tous ne pensaient pas qu'ils pouvaient se permettre de mettre de l'argent de côté
 - Certains étaient découragés par :
 - le fait qu'il s'agissait d'un projet de recherche et
 - l'information dont ils avaient besoin pour faire une demande de participation
 - Tous ne voyaient pas l'éducation comme la façon d'échapper à la pauvreté; certains voulaient être capables de bâtir d'autres actifs
 - Une proportion plus élevée que prévu de participants étaient très instruits, immigrants ou employés

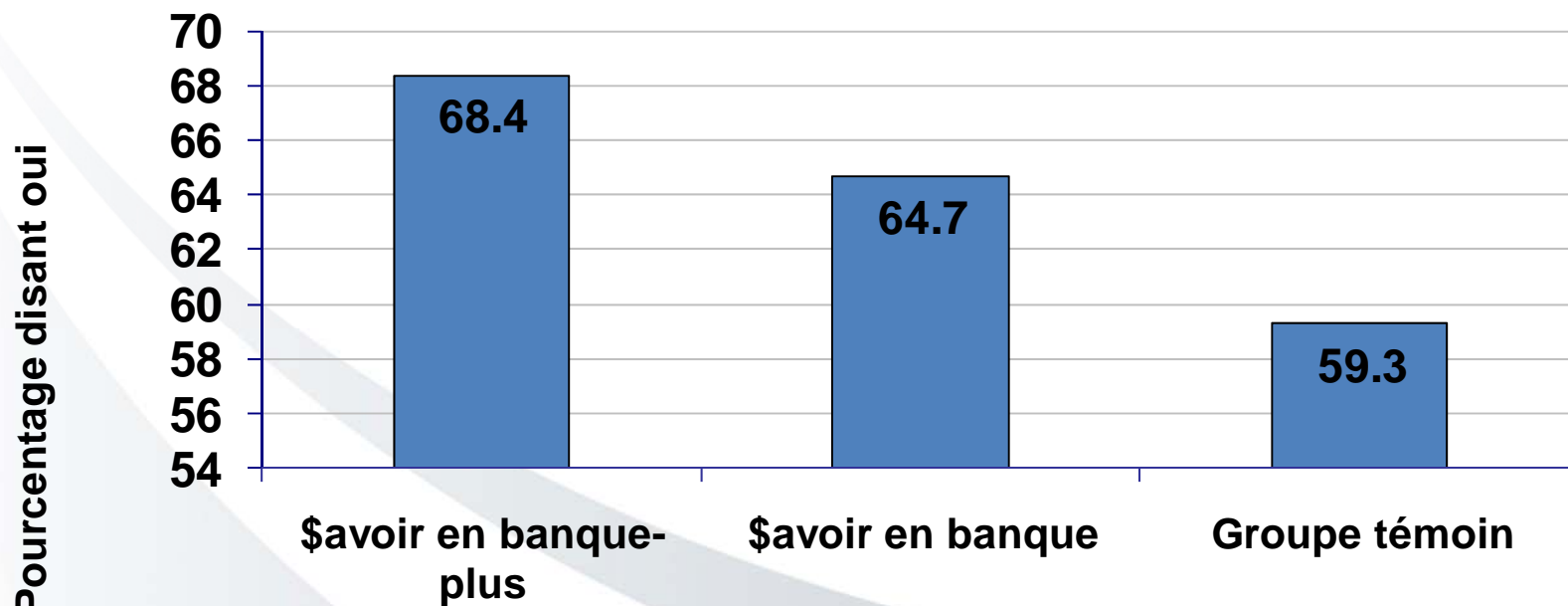
| | Sur les 18 premiers mois | Sur 36 mois |
|---|-----------------------------|-----------------|
| Dépôts | | |
| Dépôt net mensuel moyen | 53 \$ | 30 \$ |
| Dépôts moyens donnant droit à une contribution jumelée | 947 \$ | 1 089 \$ |
| Pourcentage ayant épargné le maximum (1 500 \$) | 40 % | 57 % |
| Pourcentage admissible aux crédits jumelés | 67 % | 82 % |
| | Sur les 18 premiers mois | Sur 48 mois |
| Retraits | | |
| Pourcentage ayant utilisé au moins une fois les crédits gagnés (parmi ceux admissibles) | 37 % | 80 % |
| Crédits moyens utilisés | 589 \$ | 2 435 \$ |
| Pourcentage moyen de crédits gagnés utilisés | 14 % | 43 % |
| Pourcentage ayant utilisé tous les crédits gagnés | 5 % | 37 % |

Crédits d'épargne jumelée moyens, gagnés et utilisés, par mois et groupe programme



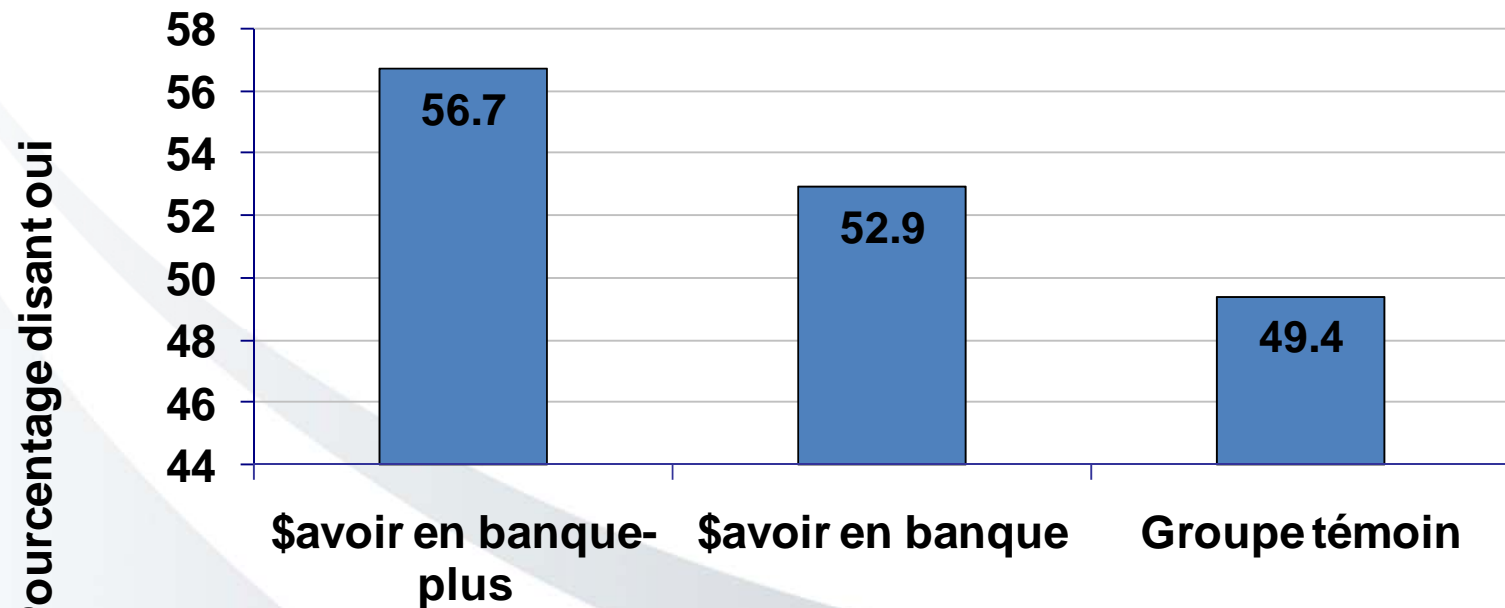
Impacts différentiels sur la fixation d'objectifs financiers

« Avez-vous fixé des objectifs financiers? »



Impacts différentiels sur l'établissement d'un budget

« Avez-vous un budget pour votre ménage? »



Impacts sur la fréquence d'épargne

- Les crédits jumelés de *\$avoir* en banque combinés aux services ont eu un effet positif sur le fait d'épargner
 - Impact de 5,0 points de pourcentage sur la proportion de participants ayant épargné durant les 12 mois précédents
 - Impact de 5,8 points de pourcentage sur la proportion de participants ayant épargné **régulièrement** durant les 12 mois précédents

Impacts sur les actifs et l'endettement : Résultats à 54 mois

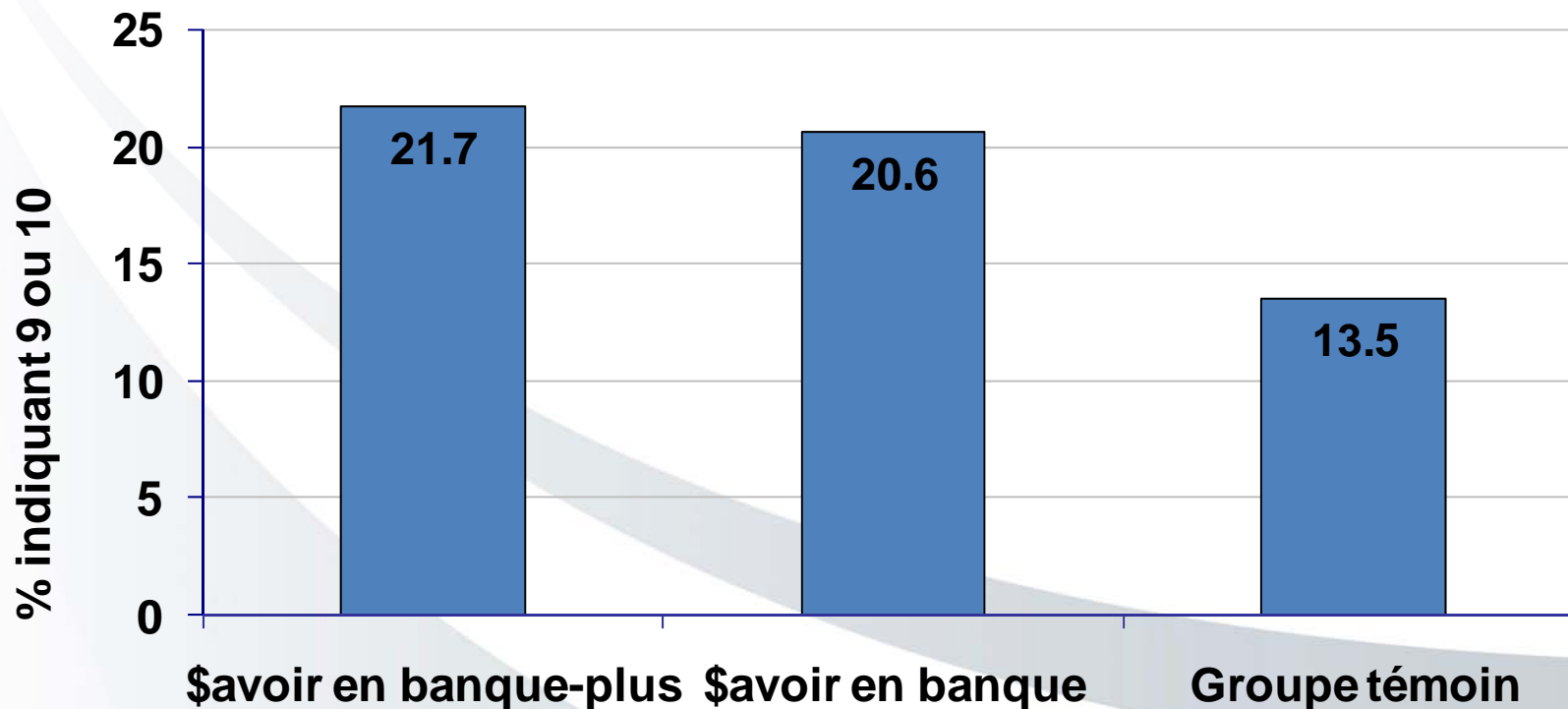
| Élément de la valeur nette choisi | Niveau du groupe témoin | | | Impact des crédits jumelés | Impact ajouté des services | Impact des crédits + services |
|--|-------------------------|---------|---------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| | 18 mois | 40 mois | 54 mois | | | |
| | (moyennes en dollars) | | | | | |
| Solde du compte bancaire/ <i>\$avoir</i> en banque | 1 358 | 1 923 | 1 736 | 815 | -227 | 587 |
| Épargne-retraite | 399 | 2 539 | 3 490 | -690* | 383 | -278 |
| Résidence, autre propriété | 10 984 | 31 732 | 53 810 | -2 658 | 2 880 | 222 |
| Actifs du ménage | 4 225 | 7 241 | 5 929 | -552 | -12 | -564 |
| Prêts étudiants | 4 224 | 4 828 | 4 063 | 1 358** | -77 | 1 281** |
| Actifs nets commerciaux | 170 | 797 | 742 | 2 159** | -1 483 | 676 |
| Valeur nette | 4 429 | 16 781 | 28 605 | -1 116 | -3 281 | -4 397 |

Difficultés de subsistance?

- Aucune donnée probante n'a démontré que *\$avoir* en banque a occasionné des **difficultés** exagérées aux participants à n'importe quel moment pendant la durée du projet
- En fait, les crédits jumelés de *\$avoir* en banque, seuls et associés aux services, ont contribué à augmenter la **satisfaction à l'égard de la vie** chez les participants

Impacts différentiels sur la satisfaction à l'égard de la vie

« Sur une échelle de 1 à 10 où 1 = “très insatisfait” et 10 = “très satisfait”, comment vous sentez-vous à propos de votre vie actuellement? »



Impacts sur les attitudes envers l'éducation

- L'influence des crédits de *Savoir* en banque sur les attitudes envers l'éducation (lien entre l'éducation et l'emploi) a été positive dans le passé (à 18 et 40 mois)
- Mais à 54 mois, leur effet sur les attitudes envers l'éducation était plus mitigé :
 - Effet positif sur : « la valeur des études pour trouver un bon emploi »
 - Effet ambigu ou négatif sur : « le besoin de plus d'études » et « la tolérance envers l'endettement des étudiants »

Impacts sur l'inscription à des études : Résultats couvrant 54 mois

| Inscription à : (incidence) | Groupe témoin | Impact des crédits jumelés | Impact ajouté des services | Impact des crédits + services |
|---|---------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| | % | (points de pourcentage) | | |
| Total programme d'éducation ou cours | 81,5 | 6,6*** | 1,7 | 8,2*** |
| Programme | 56,0 | 9,1*** | 3,5 | 12,6*** |
| Collège communautaire | 30,0 | 3,3 | 1,9 | 5,2** |
| Université | 18,4 | 6,7** | 2,5 | 9,2*** |
| Programme complété | 39,5 | 5,0* | 1,0 | 6,0** |
| Cours | 47,5 | 4,3 | 0,3 | 4,6 |

| Caractéristiques de référence | Taille de l'échantillon | Groupe témoin | Impact de l'incitatif financier | Impact ajouté des services | Impact total de l'incitatif + des services |
|--|-------------------------|---------------|---------------------------------|----------------------------|--|
| Toutes | 1 844 | 56,0 | 9,1*** | 3,5 | 12,6*** |
| Âge | | | | | |
| Moins de 30 ans | 665 | 64,8 | 10,0** | 3,0 | 13,0*** |
| Entre 30 et 40 ans | 885 | 52,9 | 8,5** | 3,2 | 11,7*** |
| Plus de 40 ans | 294 | 45,6 | 8,9 | 5,6 | 14,5** |
| Situation par rapport au marché du travail | | | † | | ††† |
| Travail rémunéré | 1 039 | 52,1 | 13,8*** | 4,4 | 18,2*** |
| Travailleur autonome | 176 | 44,4 | 13,3 | 3,9 | 23,4* |
| Sans-emploi : au chômage/sorti de la population active | 628 | 65,8 | 0,2 | -0,2 | 0,0 |
| Revenu du ménage | | | | | |
| Moins de 10 000 \$ | 587 | 58,4 | 5,8 | 6,8 | 12,6** |
| De 10 000 \$ à 19 999 \$ | 750 | 53,4 | 13,2*** | 2,1 | 15,2** |
| 20 000 \$ ou plus | 507 | 57,2 | 6,9 | 1,7 | 8,6 |
| Plus haut niveau d'études | | | | | |
| Quelques attestations d'ÉPS ou de secondaire ou moins | 450 | 54,6 | 10,1* | 2,2 | 12,2** |
| Diplôme, certificat ou grade collégial (ou l'équivalent) | 360 | 56,3 | 1,9 | 4,8 | 6,6 |
| Grade universitaire | 1 034 | 56,1 | 11,9*** | 3,3 | 15,2*** |
| Années depuis l'immigration | | | †† | | |
| Né au Canada | 586 | 45,3 | 18,3*** | 1,1 | 19,4*** |
| A immigré depuis moins de 4 ans | 950 | 62,4 | 7,4* | 3,3 | 10,7*** |
| A immigré depuis 4 ans ou plus | 308 | 58,4 | -4,3 | 8,6 | 4,3 |
| Régularité d'épargne | | | | | |
| A épargné régulièrement | 279 | 51,5 | 13,7* | 3,2 | 16,9** |
| N'a pas épargné régulièrement | 1 555 | 58,0 | 7,0** | 3,7 | 10,8*** |

Impacts sur le travail autonome

- Les résultats se rapportent au **volet de la micro-entreprise** seulement
- Les crédits jumelés de *Savoir* en banque ont augmenté :
 - l'incidence sur les emplois autonomes par 24 points de pourcentage
 - Les heures hebdomadaires (7,2) et la durée (4 mois) du travail autonome
 - Les actifs commerciaux moyens (3 300 \$) et les actifs commerciaux nets (5 700 \$)
- Toutefois, l'ajout des services a eu un effet modérateur sur l'incidence du travail autonome, ainsi que sur les gains d'emploi et les heures travaillées

Leçons apprises – Observations préliminaires

- Le recrutement et le ciblage sont difficiles au sein de la population à faible revenu
- Un incitatif d'épargne jumelée généreux, une formation financière et de la gestion de cas peuvent encourager les adultes à faible revenu à fixer des objectifs financiers
- Un généreux incitatif d'épargne jumelée ne mènera pas à l'accroissement de l'épargne ou de la valeur nette chez les adultes à faible revenu
- Cependant, il peut les inciter à répartir leurs actifs autrement (du moins, temporairement) et ce sans occasionner de difficultés indues. Ils pourraient même mener à une plus grande satisfaction à l'égard de la vie

Leçons apprises – Observations préliminaires

- La formation financière et le renforcement des objectifs d'épargne ont eu de faibles impacts
- Un incitatif d'épargne jumelée peut inciter les adultes à faible revenu à s'inscrire à des programmes d'études ou de formation
- Le fait qu'il s'agissait d'impacts sur l'inscription à des programmes universitaires ou collégiaux est prometteur puisque ce genre d'études devrait engendrer de bons rendements sur le marché du travail à plus long terme
- Les crédits d'épargne jumelée peuvent aussi encourager les participants à démarrer une petite entreprise