

Enquête FinScope Consommateurs – Maurice 2014



Introduction

Le gouvernement de Maurice a reconnu que l'accès aux services financiers peut jouer un rôle important dans la lutte contre la pauvreté et la réduction de la vulnérabilité des pauvres. De ce fait, l'inclusion financière est reconnue comme un élément important de la croissance économique à Maurice.

L'enquête "FinScope" à Maurice permettra non seulement d'évaluer le paysage de l'accès aux services financiers, mais aussi d'établir un point de référence pour les enquêtes à venir, qui permettront d'évaluer l'impact des politiques liées à l'accès aux services financiers. Cette brochure présente l'essentiel des résultats de 'FinScope Consumer Survey Mauritius 2014', et à ce titre, répond aux besoins d'information du gouvernement de Maurice pour élaborer des politiques d'accès aux services financiers et veiller à leur implémentation.

Le 'FinScope Survey' de FinMark Trust est un outil de recherche pour évaluer l'accessibilité aux services financiers dans un pays, et d'identifier les contraintes qui empêchent les prestataires de services d'atteindre ceux qui sont financièrement mal desservis ou non desservis. L'enquête FinScope est représentative des adultes à l'échelle nationale, leurs sources de revenus, et leur façon de gérer leurs activités financières personnelles. Cette enquête vise également à mieux comprendre leur niveau de connaissance des produits et services financiers, leurs besoins d'information ainsi que leurs principales attitudes et croyances concernant les institutions financières. À ce jour, le 'FinScope Consumer Survey' a été mené dans 19 pays, dont Maurice.

Objectifs

Les objectifs du 'FinScope Consumer Survey' sont les suivants:

- Mesurer les niveaux de l'inclusion financière (soit la proportion de la population utilisant des produits et services financiers – à la fois formel et informel)
- Décrire le paysage de l'accessibilité financière (à savoir les types de produits et services utilisés par les personnes financièrement incluses)
- Identifier les facteurs favorables, aussi bien que les obstacles, à l'utilisation des produits et services financiers
- Promouvoir, à partir des données quantitatives, le dialogue pour le développement et l'approfondissement de systèmes financiers inclusifs, au niveau du secteur public aussi bien que privé.



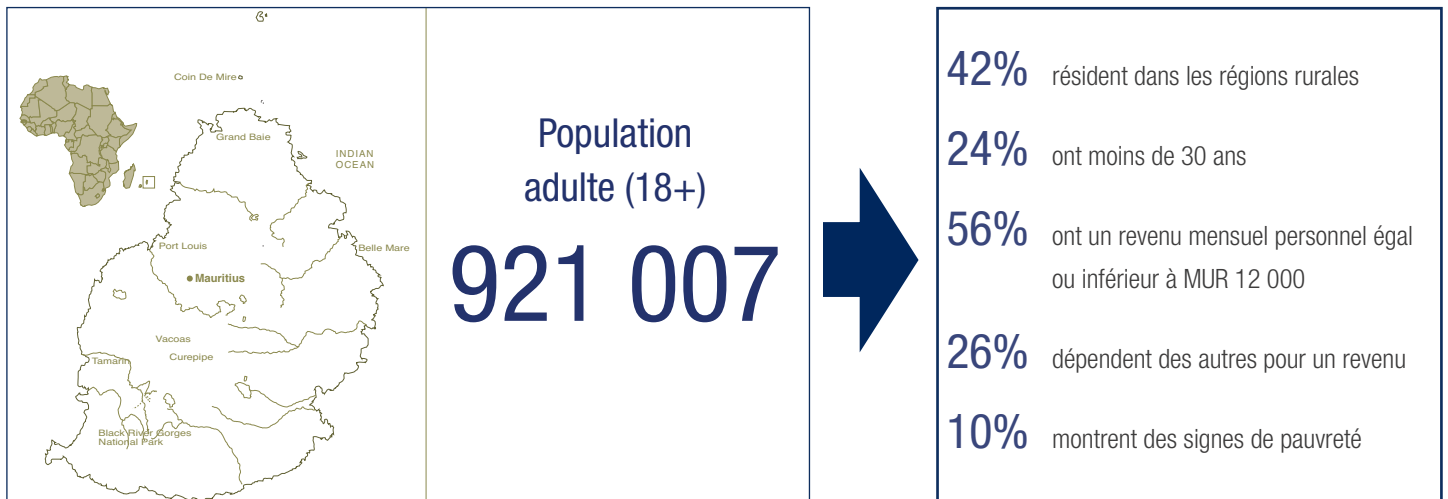
Partenariat pour un but commun

FinScope Mauritius a été conçu comme un partenariat de diverses institutions, engagées dans un processus de consultation approfondi, afin d'enrichir l'enquête, et s'assurer d'un appui élargi. L'enquête a été réalisée sous les auspices du Ministère des Finances et du Développement Économique (MOFED) et financée par FinMark Trust avec une contribution du MOFED. Un comité de pilotage présidé par le Ministère des Finances et du Développement Économique et comprenant des représentants de FinMark Trust, la Banque de Maurice (BOM), Statistics Mauritius (SM) et de la Financial Services Commission (FSC), a été mis en place pour le suivi du projet. Ces organisations ont contribué à une compréhension approfondie du secteur financier, et joué un rôle essentiel dans la conception du questionnaire. Le sondage a été réalisé par DCDM Research et FinMark Trust avec le soutien d'un coordinateur – Local Project Coordinator (LPC).

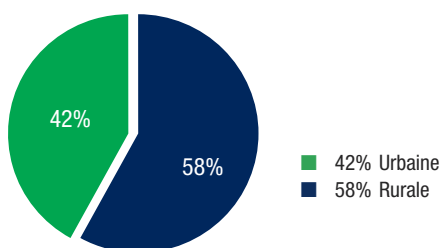
Méthodologie

De mars à juin 2014, DCDM Research a interviewé, en face-à-face, 4,000 répondants suite à un plan de sondage, stratifié à plusieurs degrés, représentatif de la population aux niveaux national, urbain/rural et régional. Les données du Recensement de Population de 2011 ont été utilisées pour la réalisation de l'échantillon et la pondération des résultats sous la supervision de SM. Des contrôles de qualité et des vérifications du travail sur le terrain ont été menés par DCDM Research, FinMark Trust et le 'Local Project Coordinator'.

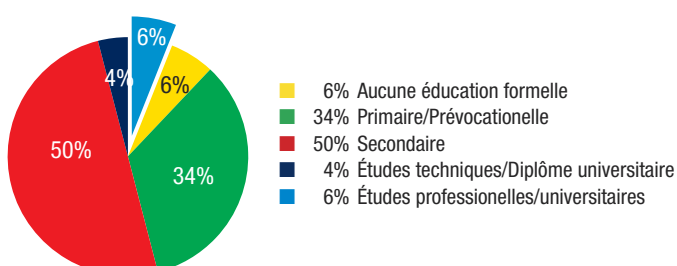
Comprendre la vie des Mauriciens



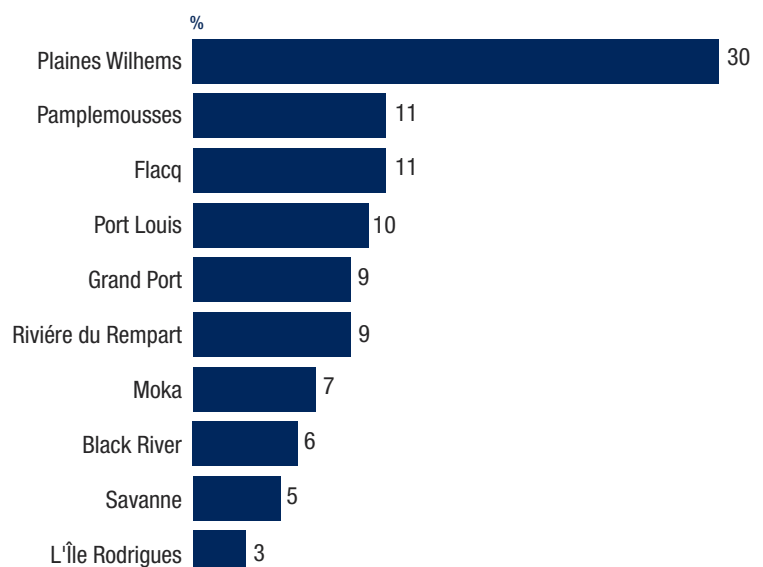
Répartition urbaine/rurale



Niveau d'Éducation



Répartition Géographique



Accès aux services de base



99.9%
ont accès à l'eau courante

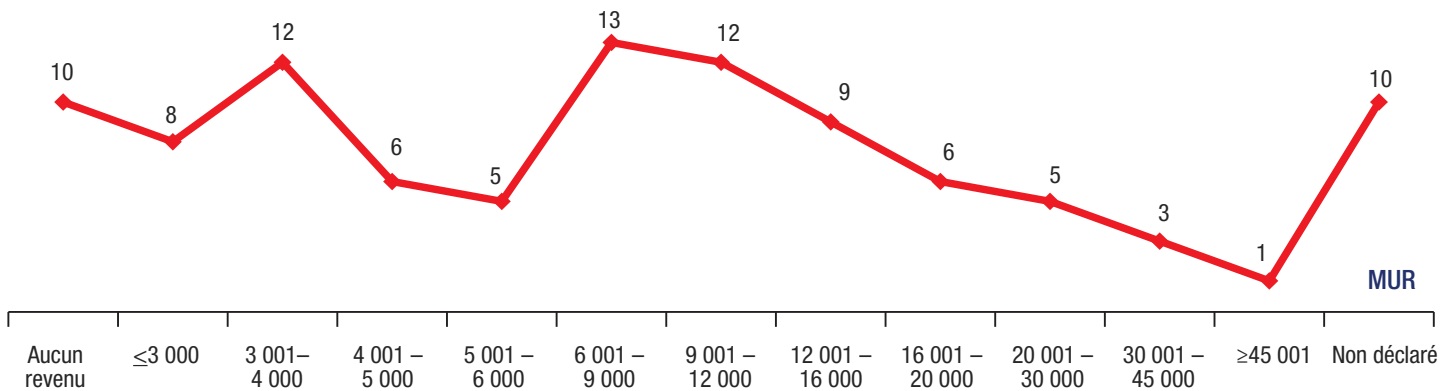


97%
aux toilettes avec
chasse d'eau



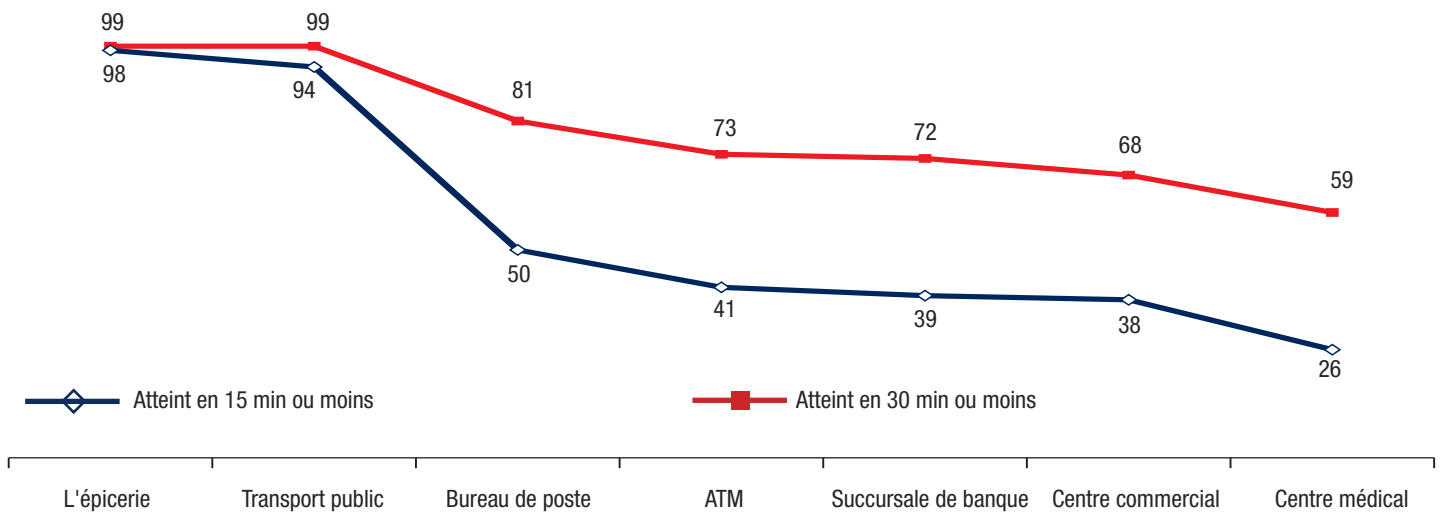
97%
utilisent le gaz ménager
pour la cuisson

Répartition du revenu personnel mensuel [avant impôt et autres déductions obligatoires] [%]



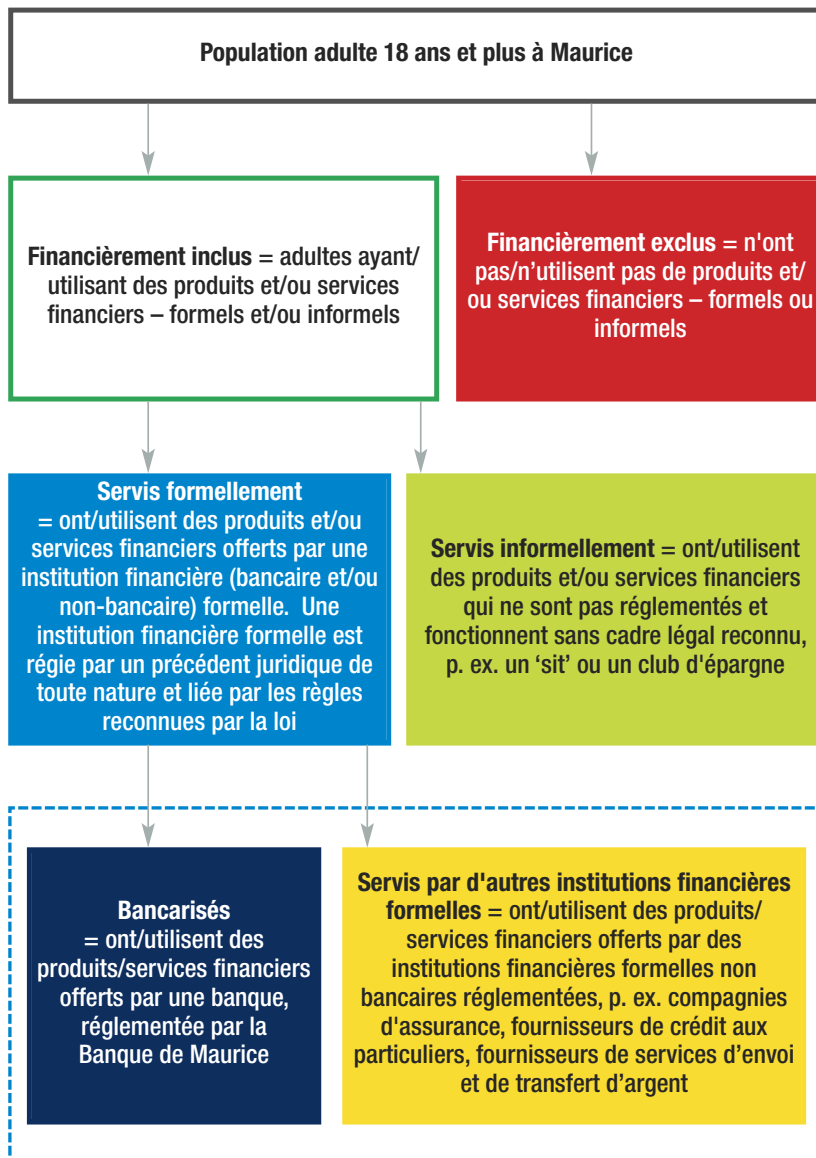
Accessibilité

■ L'accessibilité est mesurée en temps moyen requis pour atteindre un service/une institution.



DU PLUS ACCESSIBLE AU MOINS ACCESSIBLE

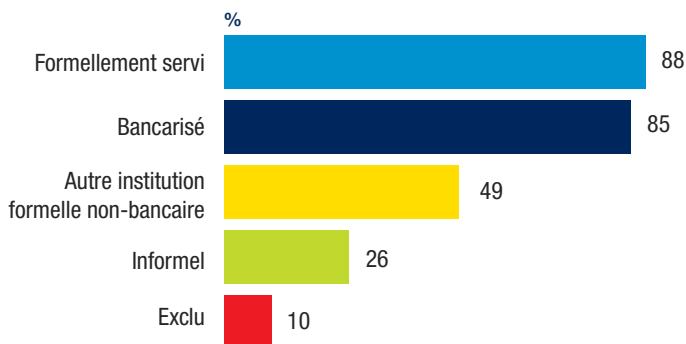
Cadre analytique



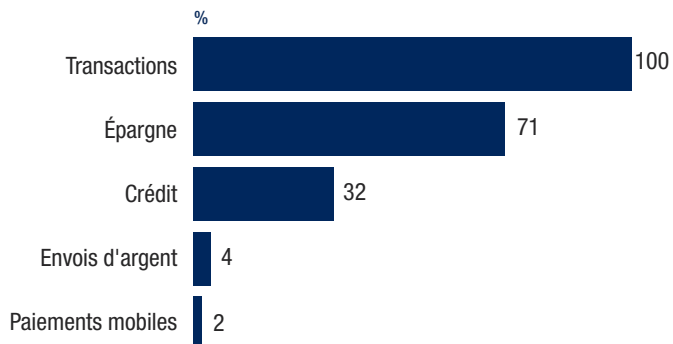
Vue d'ensemble

- 88% des adultes (18 ans et plus) sont servis formellement, ayant ou utilisant des produits/services financiers offerts par une banque ou autre institution formelle
- 85% sont bancarisés
- 49% ont/utilisent d'autres produits/services formels (non bancaires)
- 26% ont/utilisent des mécanismes informels pour la gestion de leurs finances
- 10% ont/utilisent des produits/services non financiers pour gérer leurs finances. S'ils économisent, ils gardent leur argent à la maison, et s'ils empruntent ils ne comptent que sur la famille et les amis

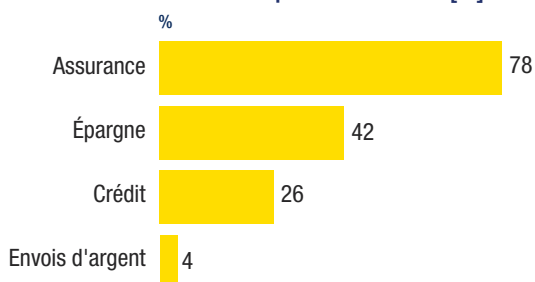
Aperçu de l'inclusion financière[%]



Moteurs de croissance des produits bancaires [%]



Moteurs de croissance des autres produits formels [%]



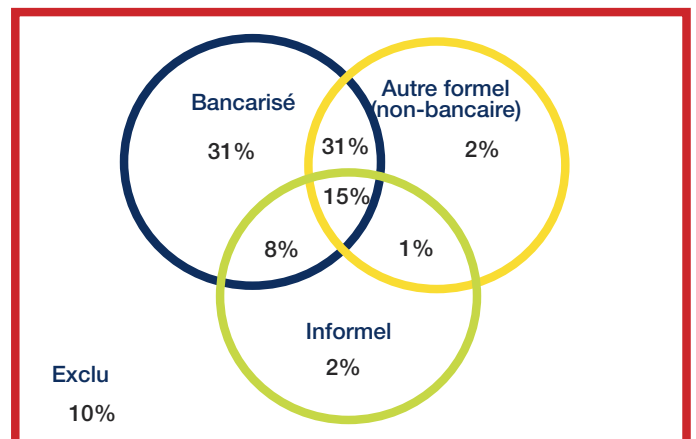
Moteurs de croissance des produits informels [%]



Chevauchements

Les consommateurs utilisent généralement un éventail de produits et services financiers pour répondre à leurs besoins financiers – quelqu'un pourrait avoir un compte bancaire et aussi appartenir à une société funéraire.

- Seulement 31% des adultes dépendent exclusivement des services bancaires
- 15% utilisent une combinaison de mécanismes formels et informels pour gérer leurs besoins financiers, indiquant ainsi que leurs besoins ne sont pas entièrement satisfaits par seul le secteur formel.

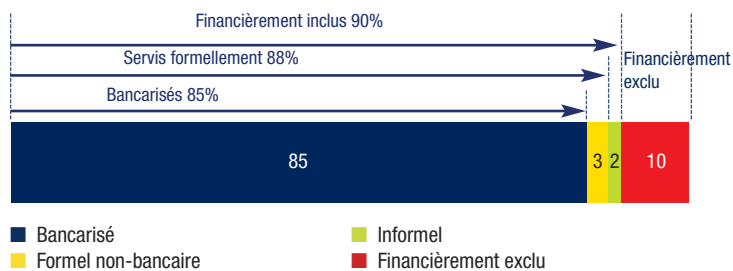


Paysage de l'accès aux Produits/Services Financiers

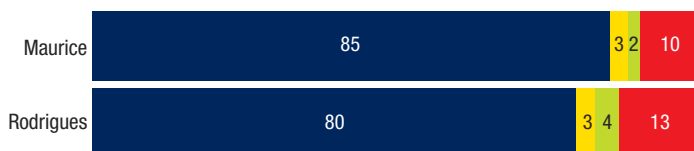
En supprimant les chevauchements dans l'utilisation des produits/services financiers on voit les aspects suivants du paysage de l'accès:

- 10 % des adultes sont financièrement exclus, c. à d. n'utilisent pas de produits/services financiers, formel ou informel, pour gérer leur vie financière;
- 2 % des adultes ont/utilisent seulement des mécanismes informels, et NON des produits/services formels;
- 3 % des adultes ont/utilisent des produits/services formels non bancaires, mais pas de produits bancaires commerciaux – ils peuvent aussi avoir/utiliser des mécanismes informels;
- 85 % des adultes ont/utilisent des produits/services bancaires commerciaux – ils peuvent aussi avoir/utiliser d'autres mécanismes formels et/ou informels

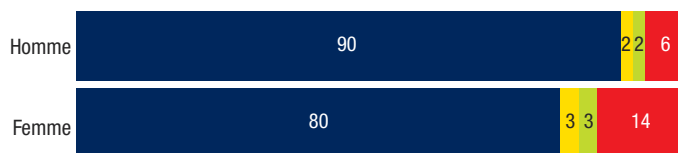
Paysage d'accès au niveau national



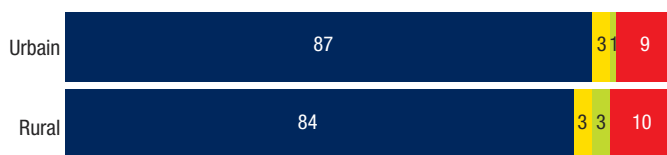
Maurice vs Rodrigues



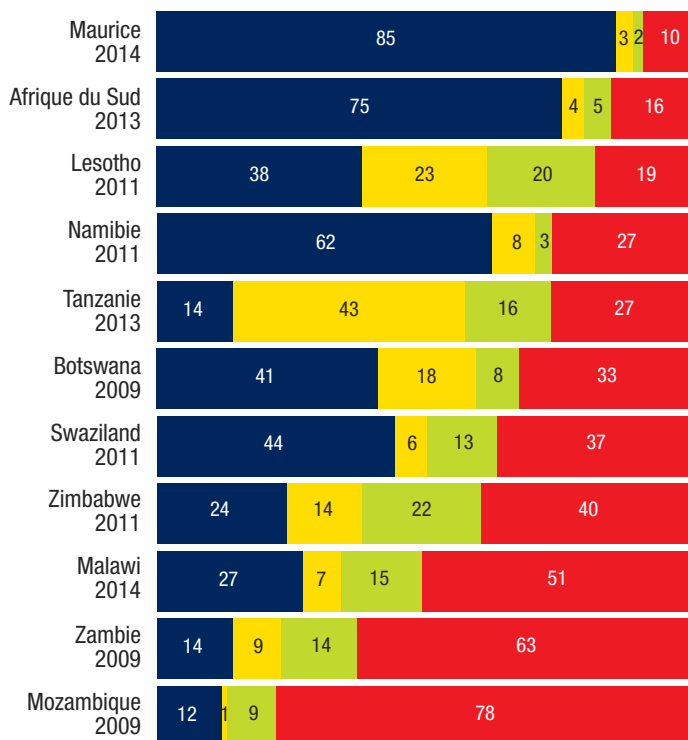
Paysage d'accès selon le sexe



Paysage d'accès selon résidence urbaine/rurale



Paysage d'accès par pays [%]



Profils clés

Le paysage de l'accès selon le sexe, la résidence urbaine/rurale, et par région, révèle que les niveaux de l'inclusion financière (y compris l'utilisation de produits/services formels et informels) sont plus élevés:

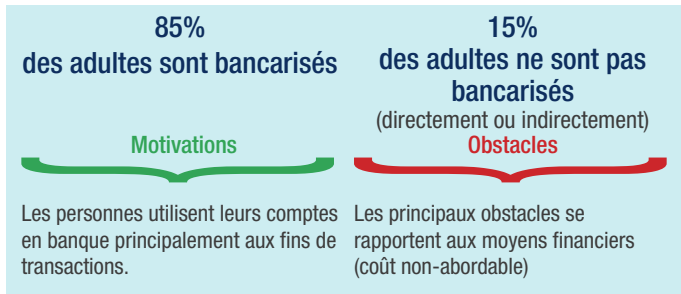
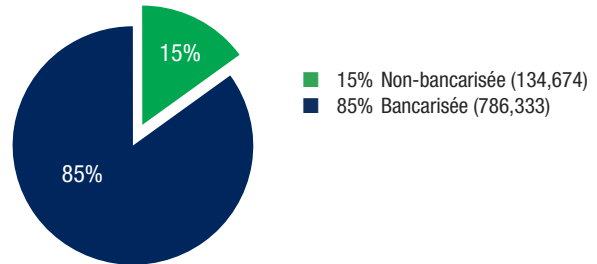
- Parmi les hommes (94%) comparés aux femmes (86%)
- Parmi les adultes résidant dans les zones urbaines (91%) par rapport aux adultes résidant dans les zones rurales (90%)
- Parmi les adultes résidant à l'île Maurice (90%) par rapport aux adultes résidant à Rodrigues (87%)

Bancarisation

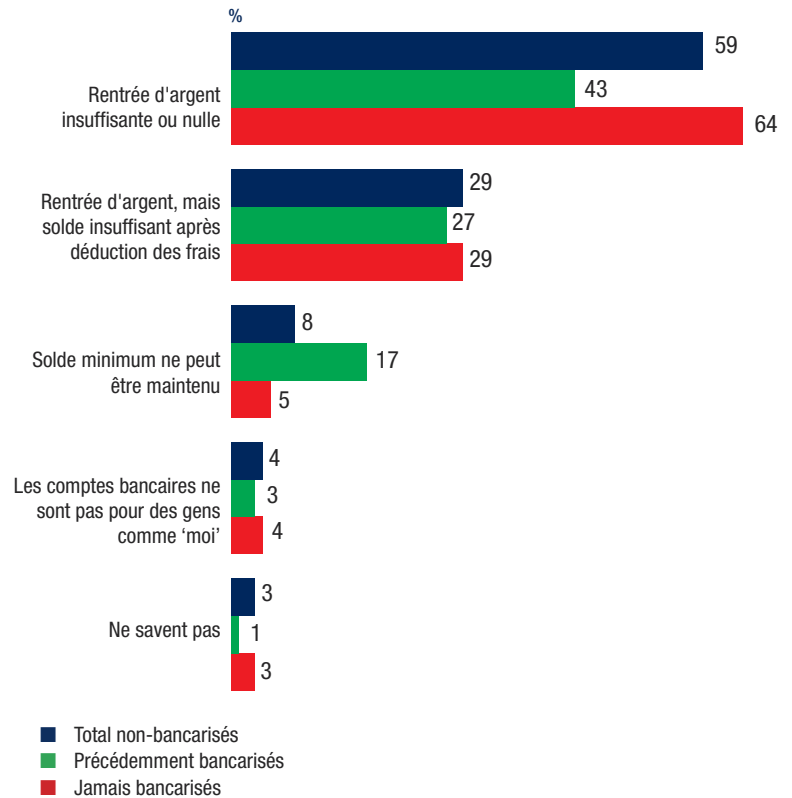
Statut bancaire

- Le taux de bancarisation à Maurice en 2014 est de 85% (786 333)
- Le secteur bancaire est tiré par des produits/services liés aux transactions
- Le niveau d'accès indirect aux services bancaires est très faible à Maurice – 1,2% (10 839) des adultes font usage de comptes bancaires qui ne sont pas inscrits à leurs noms. L'accès indirect aux services bancaires est principalement par le biais du compte bancaire d'un conjoint, parent ou enfant – même si les comptes bancaires des voisins et amis peuvent être utilisés dans les zones rurales

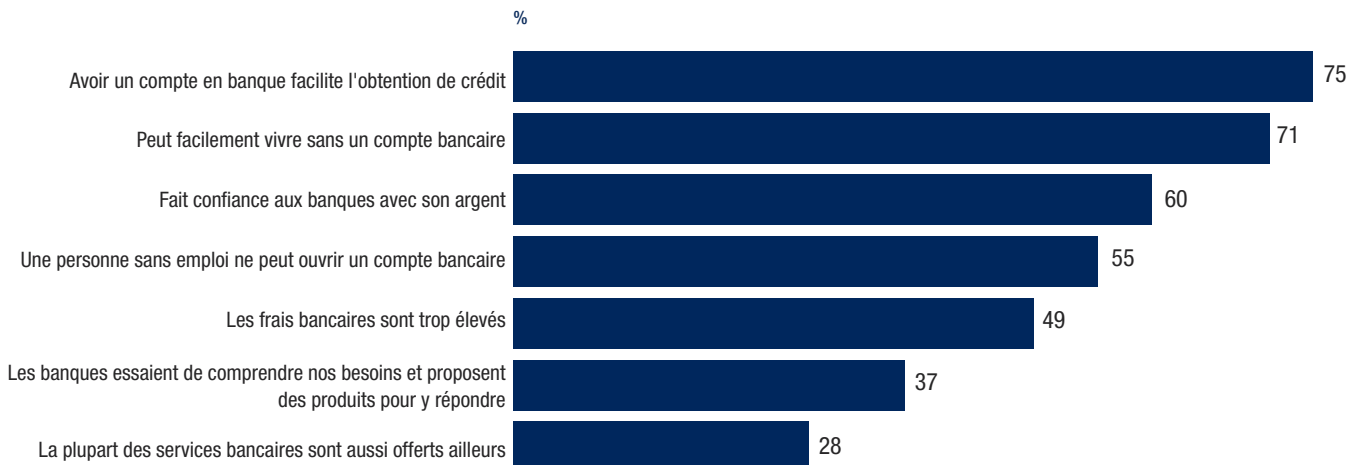
Bancarisation de la population adulte (18 ans et plus)



Les obstacles aux services bancaires parmi ceux qui ne sont pas bancarisés [%]



Perceptions des services bancaires parmi les non-bancarisés [%]



Épargne et investissements

Aspects de l'épargne

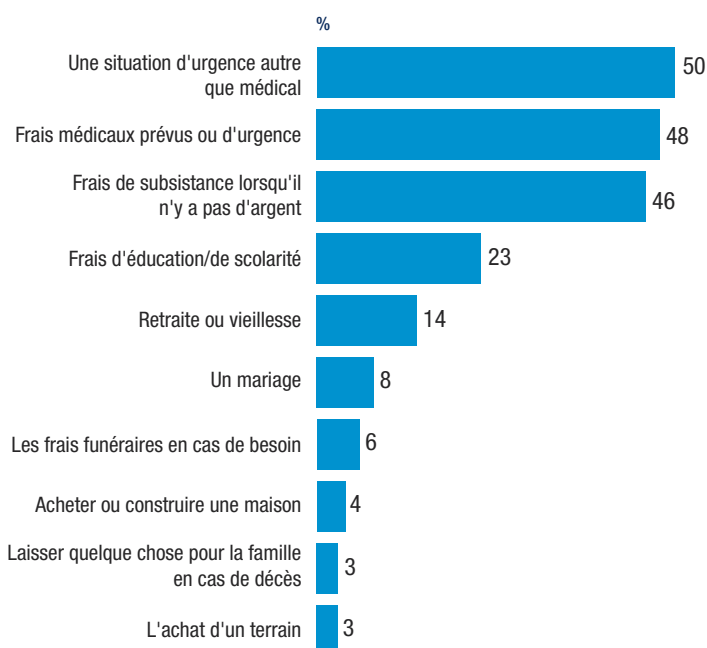
La suppression des chevauchements dans l'utilisation des produits/services d'épargne révèle les aspects suivants du paysage:

- 30% des adultes de Maurice n'épargnent pas
- 3% gardent leurs économies à domicile, c. à. d. qu'ils n'ont pas/n'utilisent pas des produits ou des mécanismes d'épargne formels ou informels
- 2% se fient aux mécanismes informels tels que les groupes/clubs d'épargne (ils peuvent également garder leurs économies à domicile, mais ils n'ont pas/n'utilisent pas des produits d'épargne formels)
- 4% ont/utilisent des produits d'épargne formels non bancaires (ils peuvent aussi avoir/utiliser des mécanismes d'épargne informels, mais ils n'ont pas/n'utilisent pas des produits d'épargne auprès d'une banque commerciale)
- 61% ont/utilisent des produits d'épargne auprès d'une banque commerciale (ils peuvent avoir/utiliser d'autres mécanismes formels et/ou informels, ou garder leurs économies à domicile)

Profil de l'épargne selon résidence urbaine/rurale



Pourquoi les gens épargnent-ils? [%]

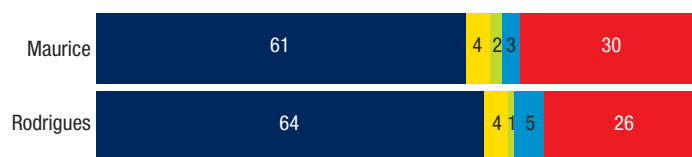


Les mauriciens continuent à économiser principalement par le biais des banques commerciales.

Profil de l'épargne au niveau national



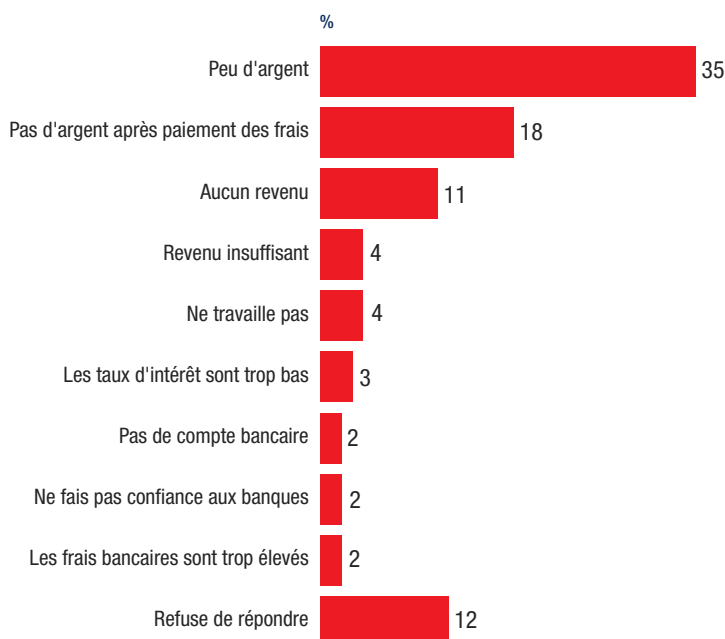
Maurice vs Rodrigues



Profil de l'épargne selon le sexe



Les obstacles à l'épargne parmi ceux qui n'épargnent pas en banque [%]



Crédit et emprunt

Aspects du crédit

La suppression des chevauchements dans l'utilisation des produits/ services de crédit et de prêts révèle les aspects suivants du paysage:

- 48% des adultes de Maurice ont affirmé n'avoir pas emprunté ou acheté à crédit au cours des 12 derniers mois
- 9% se fient uniquement sur les amis et la famille, c. à. d. qu'ils n'ont pas/n'utilisent pas des produits de crédit (formels ou informels)
- 9% comptent sur les mécanismes informels tels que les prêteurs d'argent (ils peuvent aussi emprunter auprès des amis et de la famille, mais ils n'ont pas de produits de crédit formels)
- 7% ont/utilisent des produits de crédit formels non bancaires (ils peuvent aussi avoir/utiliser des mécanismes de crédit informels, mais ils n'ont pas/n' utilisent pas de produits de crédit auprès d'une banque commerciale)
- 27% ont/utilisent des produits de crédit/prêt auprès d'une banque commerciale (ils peuvent aussi avoir/utiliser d'autres mécanismes formels et/ou informels, ou emprunter auprès des amis et de la famille)

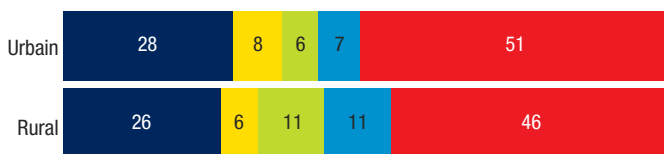
Maurice vs Rodrigues



Aspects du crédit selon le sexe



Aspects du crédit selon résidence urbaine/rurale



Pourquoi les gens empruntent-ils? [%]



Aspects du crédit au niveau national



48% des adultes n'empruntent pas

Obstacles

Les mauriciens n'empruntent pas car:

- Ils craignent l'endettement (37%)
- Ils peuvent payer leurs dépenses avec ce qu'ils ont/ils n'ont pas besoin d'emprunter (28%)
- Ils craignent ne pas pouvoir rembourser (21%)

Assurances et gestion de risques

- 62% des adultes à Maurice n'ont aucune couverture d'assurance, malgré le fait que 75 % des adultes perçoivent l'assurance comme une protection en cas de problèmes
- 38% ont des polices d'assurance couvrant des risques définis, entraînées principalement par l'automobile et l'assurance vie

Paysage de la couverture assurance au niveau national



Maurice vs Rodrigues



Paysage de la couverture assurance selon le sexe



Paysage de la couverture assurance selon résidence urbaine/rurale

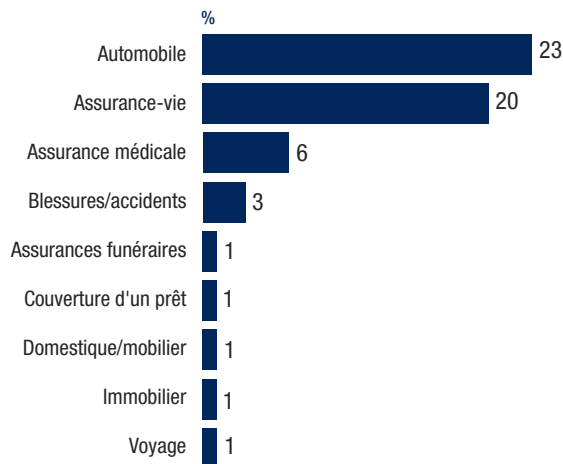


Assurances et gestion de risques

38% des adultes ont une couverture d'assurance

Motivations

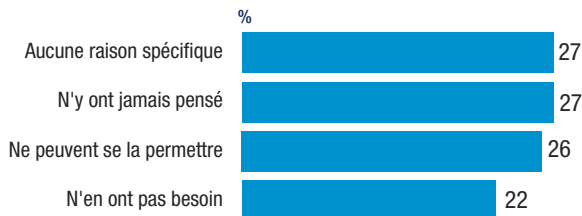
Les produits moteurs de l'assurance [%]



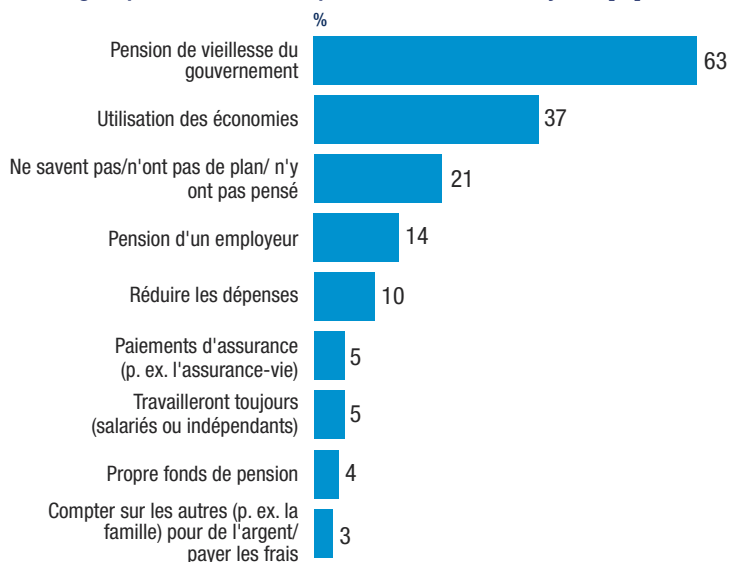
62% des adultes n'ont aucune couverture d'assurance

Obstacles

Les obstacles à contracter une couverture d'assurance (parmi ceux n'ayant aucune couverture) [%]



Stratégies pour couvrir les dépenses dans les vieux jours [%]



Envois d'argent

Incidence des envois d'argent

- 2% des adultes à Maurice ont envoyé de l'argent aux, ou reçu de l'argent des, membres de la famille, parents et enfants, qui vivent à Maurice, généralement sur une base mensuelle
- 4% des adultes à Maurice ont envoyé de l'argent aux, ou reçu de l'argent des, personnes vivant à l'extérieur

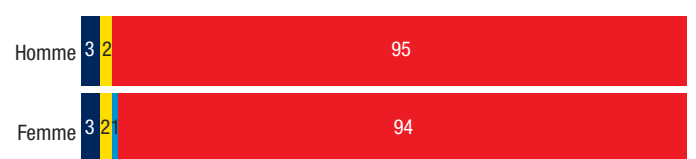
Incidence des envois d'argent au niveau national



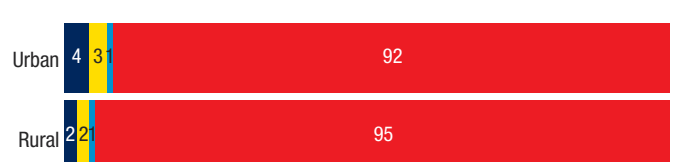
Maurice vs Rodrigues



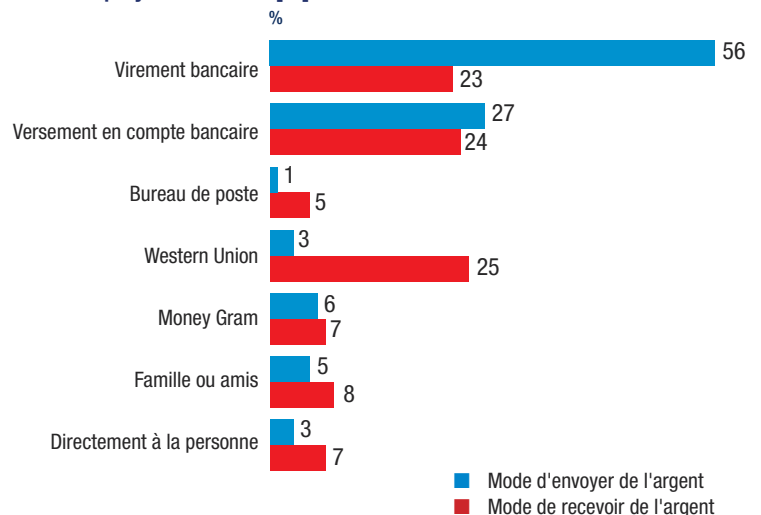
Incidence des envois d'argent selon le sexe



Incidence des envois d'argent selon résidence urbaine/rurale



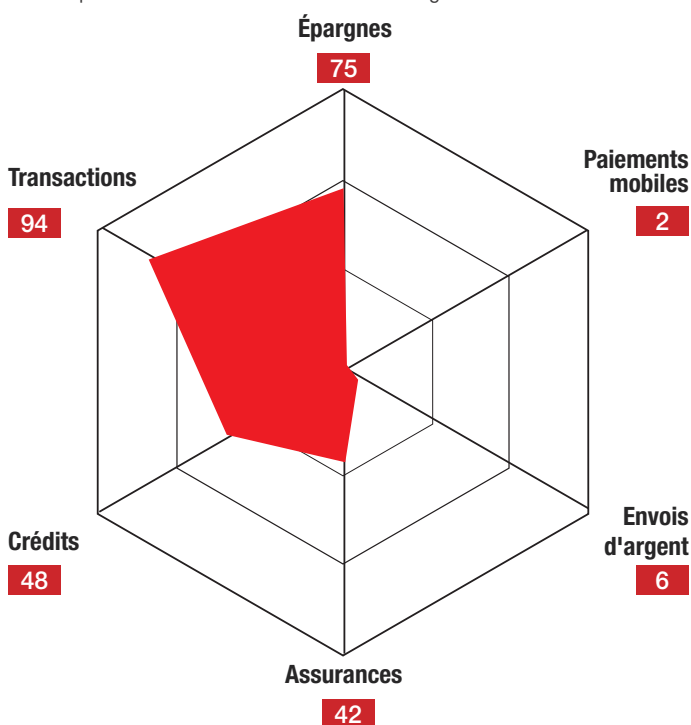
Moyens utilisés pour envoyer et recevoir de l'argent parmi ceux qui y ont recours [%]



Paysage de l'accès aux services financiers

Le paysage de l'accès aux services financiers se penche sur les types de produits adoptés par les consommateurs, et mets en évidence le pourcentage d'adultes (parmi ceux financièrement inclus), qui ont/utilisent des produits/mécanismes formels et informels, y compris:

- les produits et services transactionnels
- les produits et services d'épargne (excluant ceux qui gardent leurs économies à domicile)
- les produits et services de crédit (excluant ceux qui empruntent auprès d'amis et de la famille)
- les produits et services d'assurance
- les produits et services liés à l'envoi d'argent



Paiements mobiles – “Mobile money”

- 32% des adultes sont au courant des paiements mobiles (Mobile money), mais seulement 2% sont des utilisateurs enregistrés

98% des adultes n'utilisent pas le paiement mobile (Mobile money)
Obstacles

Les obstacles aux paiements mobiles parmi ceux qui n'utilisent pas ce service [%]



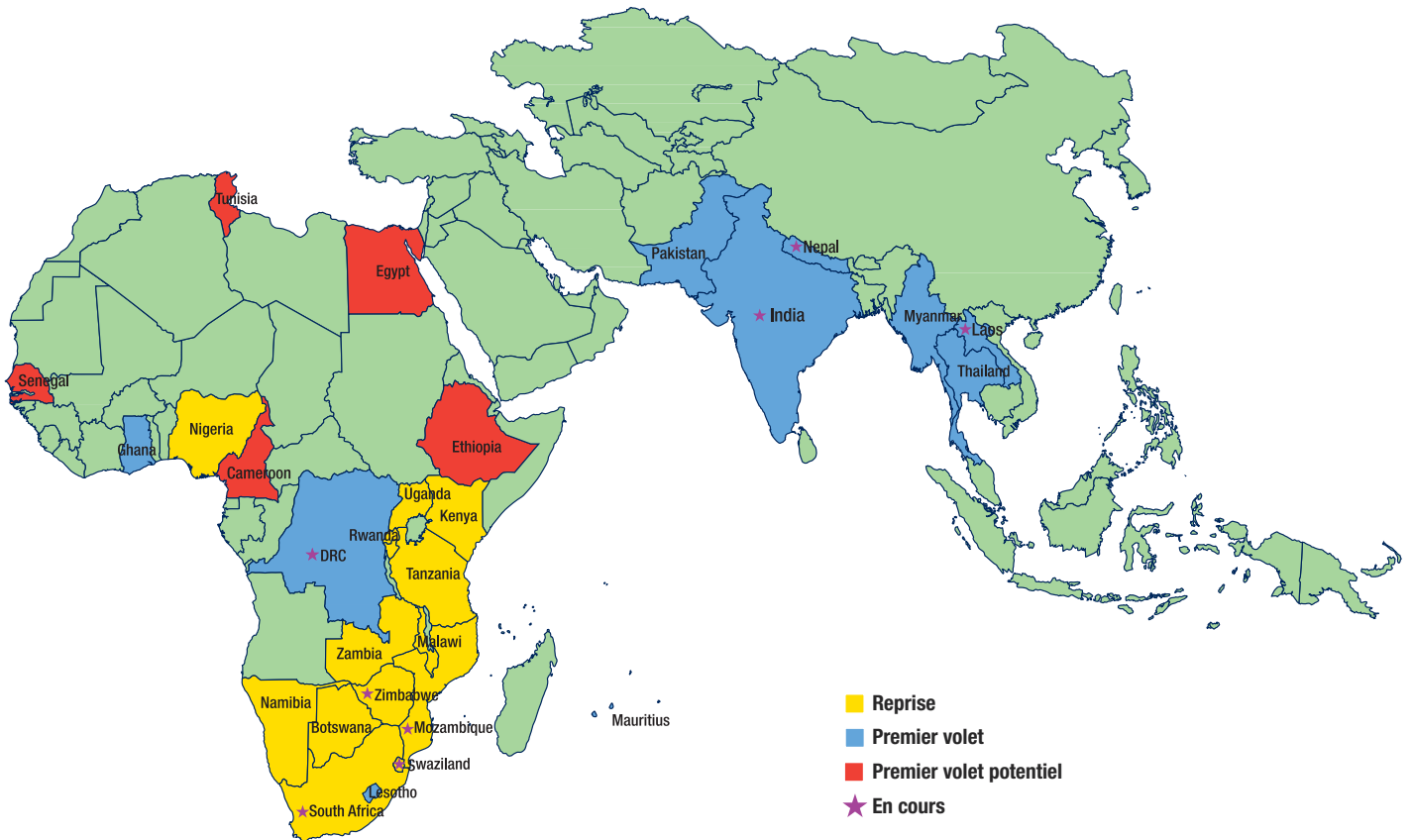
Résumé des résultats clés

- Maurice est en tête des pays de la SADC avec un niveau d'inclusion financière de 90% pour l'ensemble de la population adulte
- L'incidence de l'inclusion financière est comme suit:
 - Système bancaire 85%
 - Formelle non bancaire 49%
 - Informelle 26%
 - Les produits bancaires transactionnels constituent la force motrice de l'inclusion financière à Maurice (94%)
- Les banques sont la source principale du crédit: 27% des adultes ont déclaré ayant emprunté auprès des banques
- 61% de la population adulte épargne à la banque tandis que 3% épargne à domicile
- Le secteur de l'assurance à Maurice est considérablement stimulé par l'assurance automobile (23%) et l'assurance vie (20%)
- L'utilisation d'envoi d'argent est faible à Maurice (6% de la population adulte financièrement incluse)
- **La régularité des revenus:** la plupart des produits financiers étant indexés à la régularité des revenus, ceci entrave l'inclusion financière. Parmi ceux non-bancarisés, les principaux obstacles étaient:
 - Rentrée d'argent insuffisante (59%)
 - Solde insuffisant après paiement des dépenses (29%)
 - Ne peut maintenir solde minimum (8%)
- Environ 52% des adultes ont déclaré qu'ils jouent aux 'jeux de hasard', ce qui représente un montant estimé à 3% de leur budget
- 15% des adultes présentant des signes de surendettement ont un crédit. Ceci souligne des situations qui doivent être soigneusement gérées à travers une bonne communication des risques auxquels ces personnes sont exposées.
- Les campagnes d'éducation et de littératie financière pourraient s'avérer précieuses pour aider les adultes dans la prise des décisions financières, car:
 - 11% ont un faible niveau d'éducation financière [p. ex. connaissance des produits financiers]
 - 21% ont de faibles compétences financières [p. ex. faire un budget, tenir des comptes]
 - Chercher conseil auprès des experts financiers ou des institutions de renom n'est pas répandu, 52% des adultes prenant conseils auprès des partenaires/membres de la famille/amis
- 84% utilisent le téléphone mobile, mais seulement 2% sont des utilisateurs enregistrés de paiement mobile
- Les paiements mobiles ont un fort potentiel pour devenir un catalyseur de l'inclusion financière à Maurice.

L'empreinte FinScope

Les enquêtes FinScope ont été menées dans 19 pays, dont Maurice. Ceci permet des comparaisons entre pays, et le partage des informations susceptibles de renforcer le développement et la croissance des marchés financiers.

FinScope Mauritius 2014 contient une mine de données sur la base d'un échantillon national représentatif de la population adulte à Maurice.



Contact

Pour plus de renseignements sur FinScope Mauritius 2014, se mettre en contact avec:



Dr Kingstone Mutsonziwa
kingstonem@finmark.org.za

Tel: +27 11 315 9197
Fax +27 86 518 3579

Mr Abel Motsomi
abelm@finmark.org.za

www.finmark.org.za
www.finscope.co.za

FinMark Trust est une fiducie indépendante fondée en 2002 et basée à Johannesburg en Afrique du Sud. Elle est financée principalement par UKaid du Department for International Development (DFID) par le biais de son bureau pour l'Afrique australe. L'objectif de FinMark Trust est de 'Faire fonctionner les marchés financiers au bénéfice des pauvres par des actions en faveur de l'inclusion financière et l'intégration financière régionale'. Cela s'effectue aussi par le renforcement des capacités organisationnelles et institutionnelles afin d'accroître l'accès aux services financiers pour les non desservis et les mal desservis. FinMark Trust effectue et commande des recherches afin d'identifier les contraintes systémiques qui empêchent les marchés financiers d'atteindre ces personnes, et plaide en faveur du changement à la lumière de ces recherches. Ainsi, FinMark Trust a développé l'outil FinScope qui comprend à la fois le FinScope MSME Survey et le FinScope Consumer Survey.