



Cartographie de la demande et de
l'utilisation des services financiers par les
populations à bas revenus en Côte d'Ivoire

Résumé Exécutif– Côte d'Ivoire

Août 2013

1. Introduction

Cette étude a pour objectif de fournir des informations sur l'utilisation des services financiers par les populations à bas revenus aux acteurs du secteur bancaire, des télécommunications, de la micro-finance, des régulateurs, des acteurs non bancaires (EME), des gouvernements, des assureurs et des bailleurs.

L'étude décrit:

- Les besoins en services financiers des populations à bas revenus tels qu'ils se manifestent à travers leurs aspirations, les risques auxquels ils sont exposés et les stratégies financières que ces populations adoptent.
- L'utilisation par les populations à faibles revenus des services financiers existants proposés par des intermédiaires du secteur formel et informel et destinés à :
 - Mettre de l'argent en sécurité et à en préserver la valeur pour des usages futurs,
 - Financer des investissements ou des dépenses temporairement supérieures à leurs revenus,
 - Se prémunir contre des événements pouvant affecter des membres ou des biens du ménage,
 - Recevoir ou envoyer de l'argent,
 - Réaliser des paiements.
- Leur connaissance des services financiers formels existants.
- Leurs opinions quand à l'utilité et à l'accessibilité de ces services.

1. Introduction

Glossaire

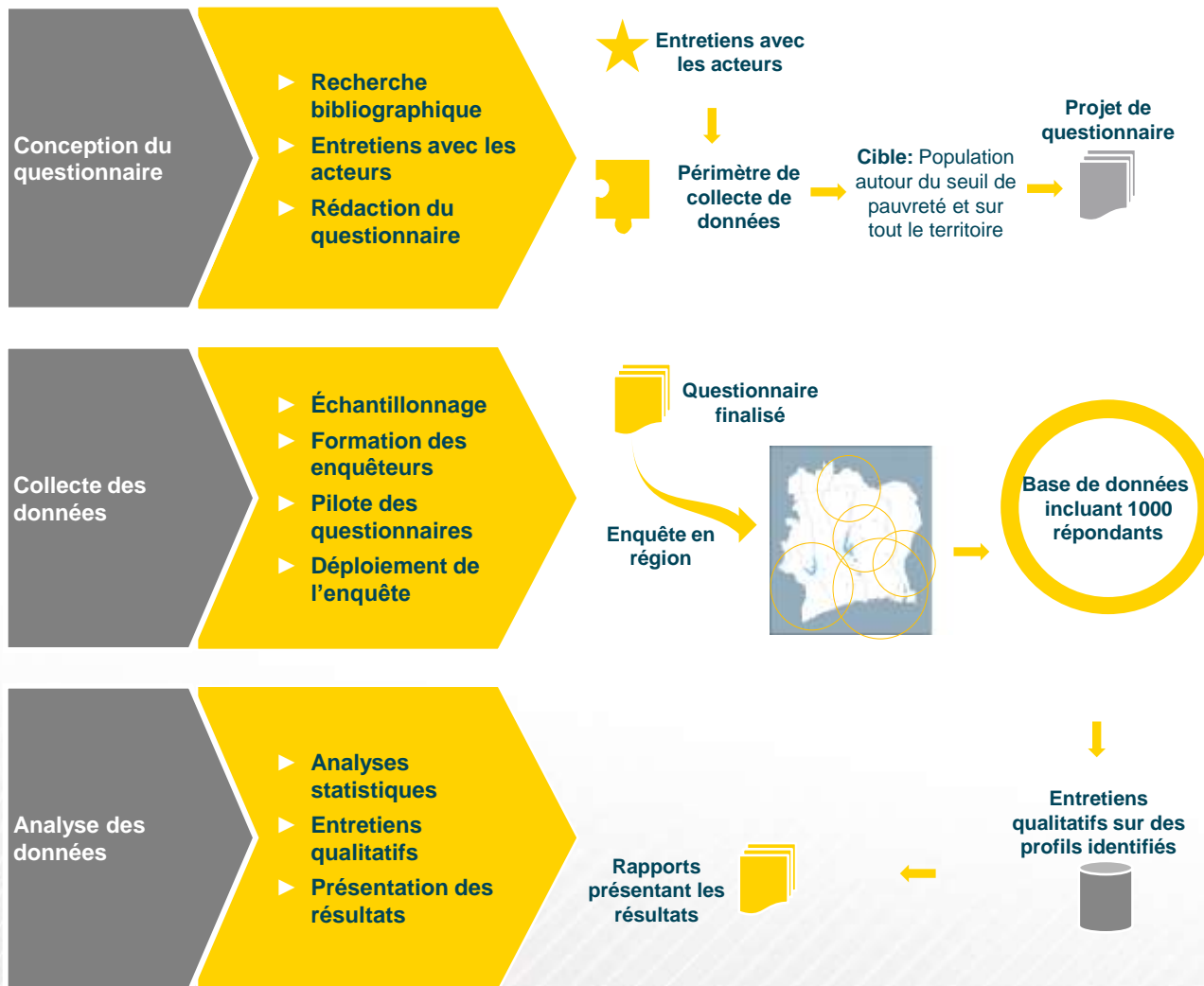
BCEAO	Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest
EME	Émetteur non bancaire de Monnaie Électronique
ENV2008	Enquête sur le Niveau de Vie des ménages 2008
FMI	Fonds Monétaire International
IF	Institution financière
IMF	Institution de micro-finance
MICS 2006	Enquête à Indicateurs Multiples de la Côte d'Ivoire
MNO	Mobile Network Operator, (Opérateur de téléphonie mobile)
PFE	Portefeuille électronique
QCM	Question à choix multiple
RGPH	Recensement Général de la Population et de l'Habitat
UEMOA	Union Économique et Monétaire Ouest Africaine

Liste des définitions

Terme	Définition dans le cadre de l'étude
Institution financière	Ce terme fait référence aux banques, aux institutions de micro finance, aux caisses d'épargne et à la poste.
Niveau de revenus	Le revenu utilisé dans l'étude est le revenu par individu du ménage. Il sera calculé comme la somme des revenus du ménage divisé par le nombre de personnes vivant dans le ménage.
Portefeuille électronique	Sont considérés comme portefeuilles électroniques tous les supports électroniques permettant de stocker de la monnaie électronique (Orange money, MTN Money, Flooz, compte CELPAID, cartes prépayées, etc...)
Réseau d'agents de proximité avec ou sans PFE	Sont inclus ici: <ul style="list-style-type: none"> - les réseaux nationaux de proximité offrant des services de transferts et/ou de paiement, et fonctionnant sans support PFE: Wari, etc. - les services de transferts et paiement via le PFE, lorsqu'ils sont utilisés en se déplaçant chez un agent pour faire le dépôt à chaque transaction.
Seuil de pauvreté	<p>Le seuil de pauvreté utilisé est celui fixé à 2\$ par jour et par individu en 2005 (seuil établi par la Banque Mondiale). En 2011, ce seuil représente un montant de 783 FCFA par jour et par individu. Une distinction des prix à la consommation par région ou milieu urbain en Côte d'Ivoire n'est pas disponible à date.</p> <p>En appliquant une pondération des niveaux de prix à la consommation similaire entre la Côte d'Ivoire et le Sénégal (pays pour lequel des données sont disponibles par région), on obtient les seuils de pauvreté par milieu de résidence suivants:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 35 500 FCFA par mois et par individu à Abidjan. — 26 900FCFA par mois et par individu dans les autres villes (zone urbaines). — 20 200 FCFA par mois et par individu dans les zones rurales.

2. Méthodologie

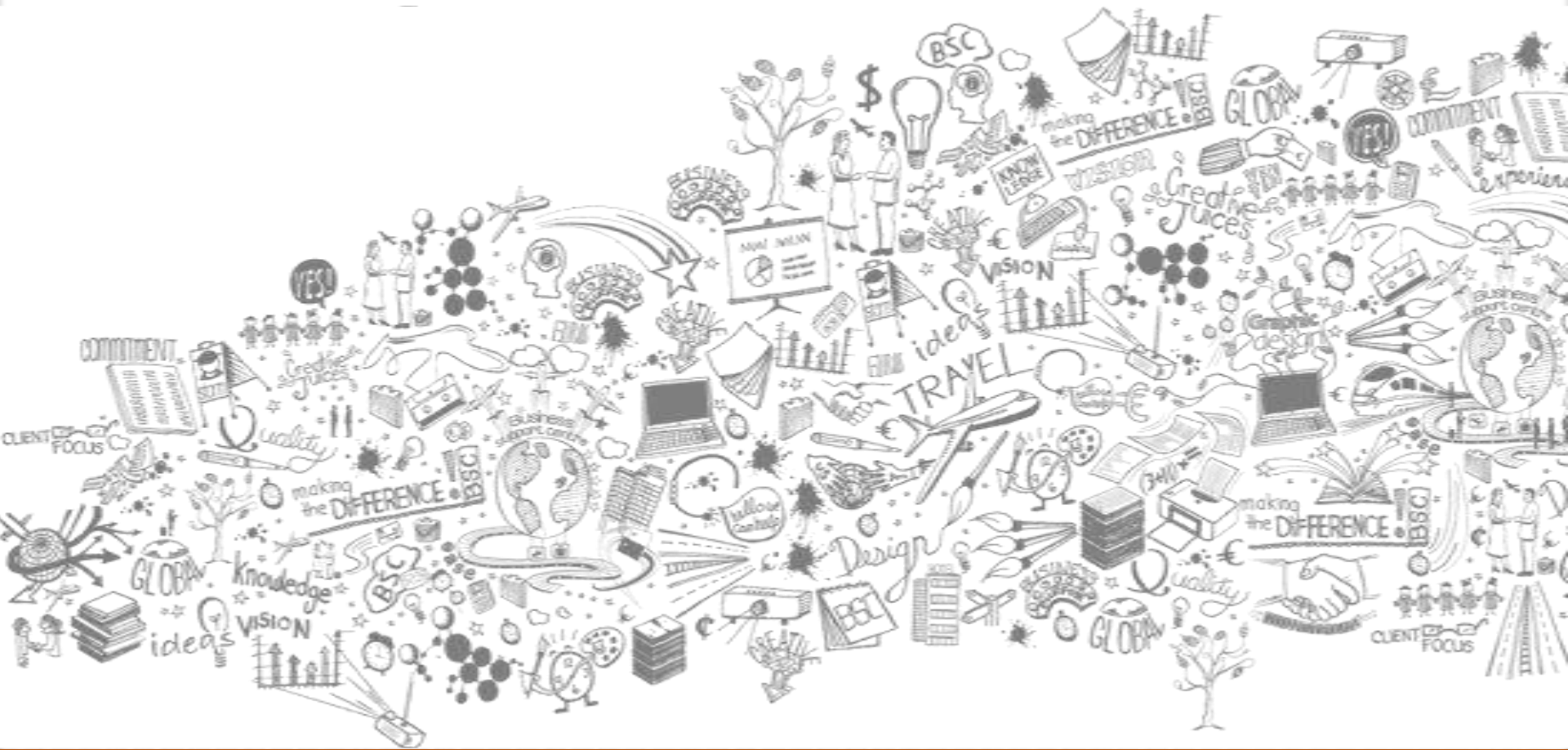
La figure ci-dessous présente la logique de l'intervention.



Objectifs

- Définir les sujets de recherche de l'enquête en concertation avec les principaux acteurs
- Rédiger un premier questionnaire
- Cibler la population d'intérêt
- Valider la compréhension du questionnaire par les populations cibles
- Déployer l'enquête sur le territoire
- Décrire les comportements financiers des populations cibles
- Identifier des profils de comportement dans l'échantillon
- Réaliser des entretiens qualitatifs sur des représentants des profils de comportement identifiés
- Présenter les résultats à l'industrie pour obtenir et intégrer leurs commentaires dans l'analyse de données
- Rédiger les rapports finaux

3. Tendances générales



3. Tendances générales

Présentation de l'échantillon

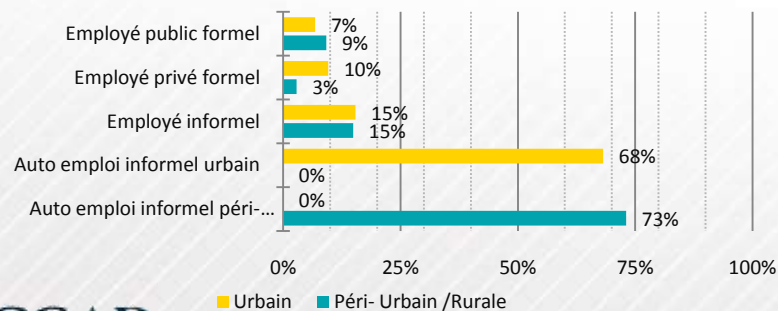
Couverture géographique

Zone géographique	Répartition échantillon
Zone Sud-est urbain (Abidjan)	19,20%
Zone Sud-est rural (Abidjan)	10,80%
Zone Sud-ouest urbain (San Pedro)	11,40%
Zone Sud-ouest rural (San Pedro)	6,10%
Zone Centre urbain (Bouake)	11,40%
Zone Centre rural (Bouake)	6,10%
Zone Nord urbain (Korhogo)	11,40%
Zone Nord rural (Korhogo)	6,10%
Zone Est urbain (Abengourou)	11,40%
Zone Est rural (Abengourou)	6,10%
Total en nombre	1 000

Données démographiques

Variables	Modalités	Répartition échantillon
Sexe	Homme	50,20%
	Femme	49,80%
Nationalité	Nationaux	79,60%
	Etrangers	20,40%
Tranche d'âge	15- 19 ans	14,80%
	20 - 24 ans	20,20%
	25 – 34 ans	15,30%
	35 – 49 ans	13,40%
	50 – 59 ans	16,30%
	60 ans et plus	14,90%

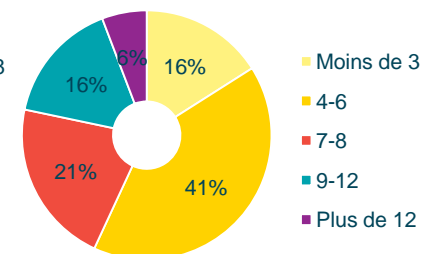
Type d'occupation du répondant



Taille du ménage des répondants (en nombre d'individus dans le ménage)

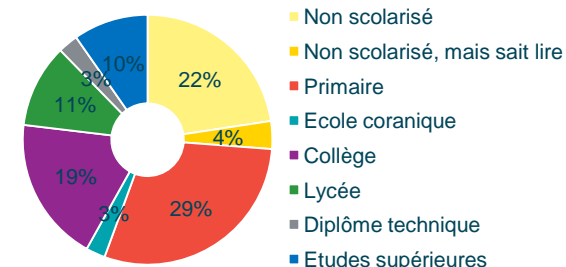
La taille des ménages des répondants est majoritairement comprise entre 4 et 8 personnes (Pour rappel, La taille moyenne des ménages est de 7,2 personnes en Côte d'Ivoire ¹).

1: Enquête à Indicateurs Multiples de la Côte d'Ivoire (MICS 2006)



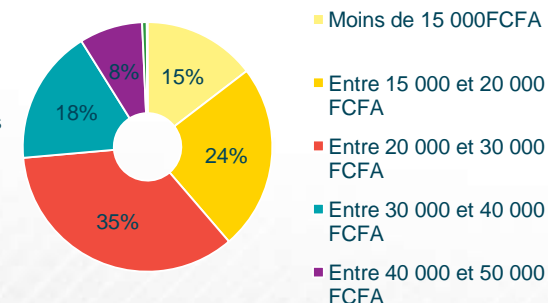
Niveau d'éducation des répondants

26% de la population sondée est non scolarisée. Parmi les répondants non scolarisés, ils sont 14% à avoir déclaré être non scolarisé mais sachant lire.



Niveau de revenu des ménages interrogés (mensuel par personne du ménage)

La population sondée a principalement des revenus mensuels par tête entre 15 000 et 40 000 FCFA.



3. Tendances générales

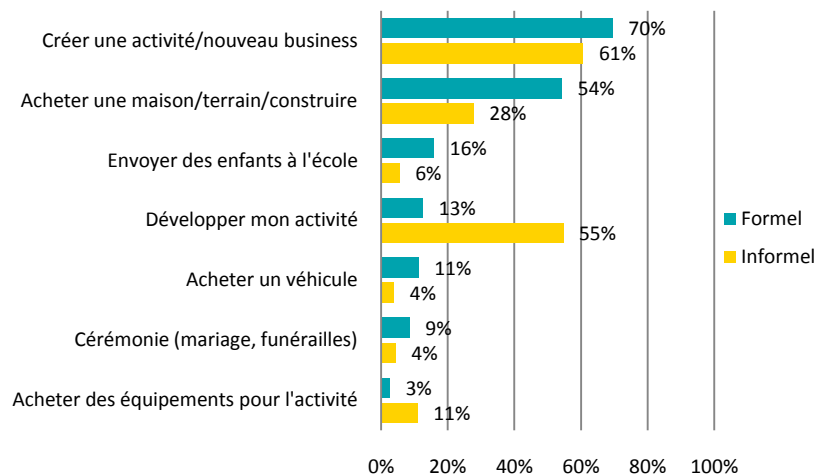
Besoins et stratégies financières pour les futurs projets

La plupart des répondants ont comme première aspiration de créer une activité.

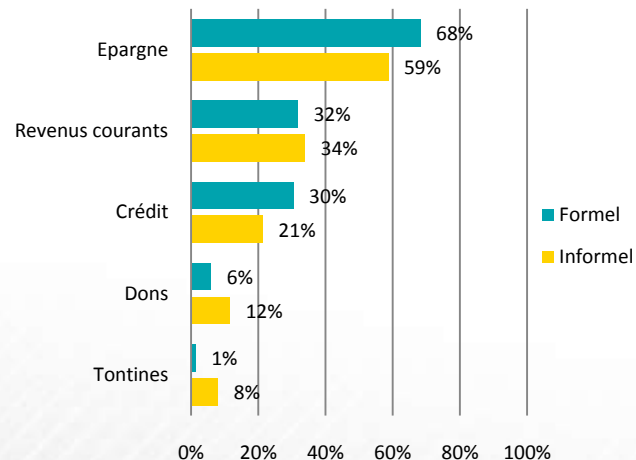
En deuxième aspiration, si les répondants travaillant dans le secteur formel ont des projets immobiliers, les travailleurs informels souhaitent développer leur activité.

Les modes de financement envisagés pour les projets sont en majorité l'épargne et les revenus courants.

Futurs projets les plus importants dans les deux ou trois ans à venir (QCM)



Modes de financement envisagés pour financer les futurs projets des répondants (QCM)



3. Tendances générales

Besoins et stratégies financières face aux menaces et aux périodes d'insuffisance de revenus

Quel que soit le type d'occupation, la principale menace perçue par les répondants comme pouvant impacter leur situation financière est la maladie, citée par 74% des répondants.

Pour faire face aux menaces financières, l'épargne en argent est le premier moyen utilisé des répondants.

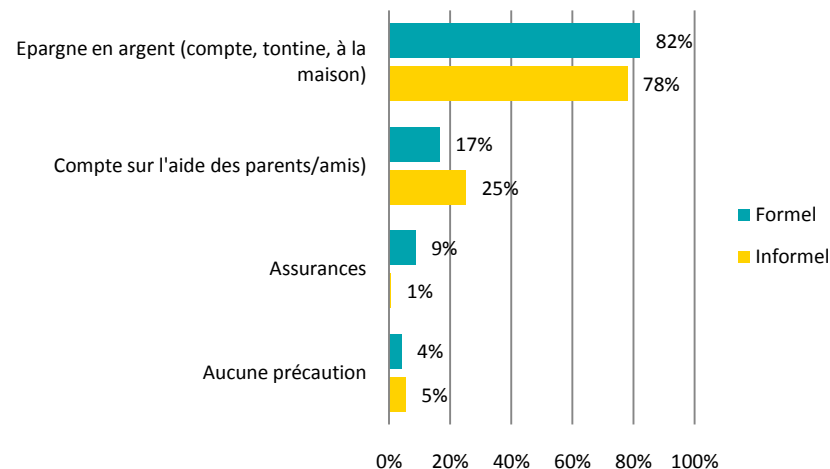
25% des répondants du secteur informel comptent sur l'aide des parents et amis.

77% des répondants déclarent connaître des périodes où leurs revenus sont insuffisants pour subvenir à leurs dépenses courantes de base : 67% pour les répondants du secteur informel et 79% pour le secteur formel.

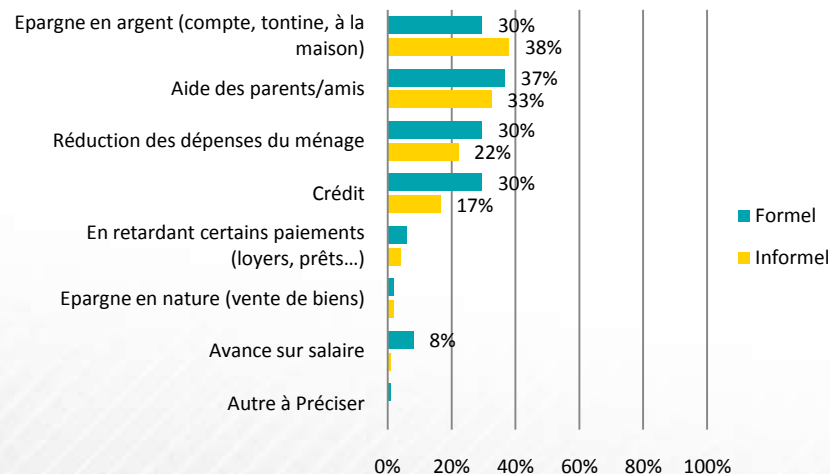
Pour couvrir les dépenses courantes en période d'insuffisance de revenus, les solutions sont plus diversifiées:

- Épargne en argent,
- Aide des parents et amis,
- Réduction des dépenses du ménage,
- Crédit.

Précautions prises pour faire face aux menaces financières (QCM)



Solutions mises en place pendant les périodes d'insuffisance de revenus (QCM)



3. Tendances générales

Détention de compte

56% des ménages ont au moins un compte dans une institution financière (IF) ou un portefeuille électronique:

- 35% des ménages possèdent un portefeuille électronique (PFE),
- 29% un compte dans une banque,
- 14% un compte dans un institut de microfinance ou une mutuelle et seuls 4% à la poste.

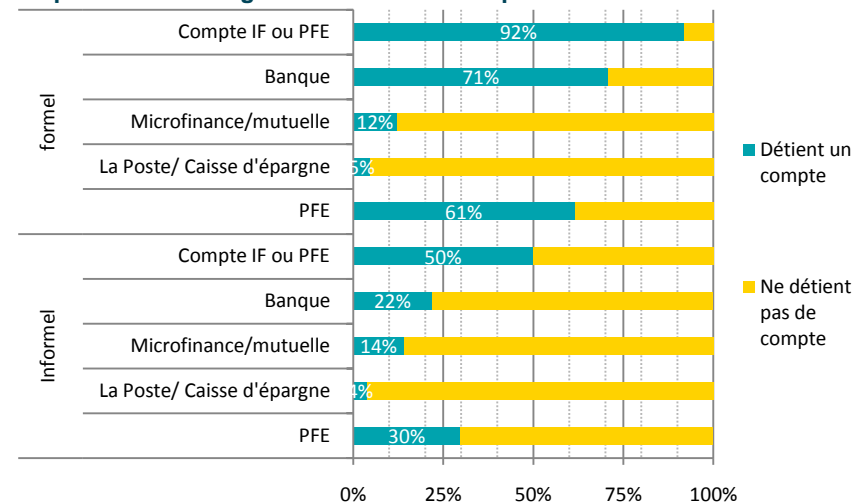
NB: ces statistiques concernent la détention de compte par ménage (et non par adulte) et prennent en compte la détention de PFE. En outre, il s'agit d'une cible de population spécifique (autour du seuil de pauvreté). Ces résultats ne sont donc pas comparables aux statistiques nationales de bancarisation.

La raison principale pour laquelle les répondants déclarent ne pas avoir de compte dans une institution financière est qu'ils pensent ne pas en avoir les moyens (62%).

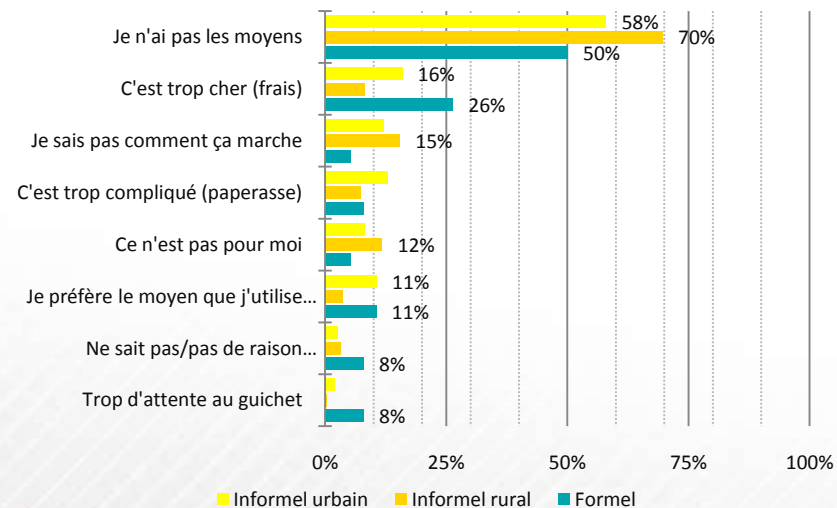
- 14% des répondants déclarent que les coûts sont trop élevés.
- 13% des répondants disent être insuffisamment informés pour ouvrir un compte dans une institution financière.
- 11% déclarent qu'avoir un compte dans une institution financière est compliqué (documents et tracasseries administratives).

Ces réponses illustrent des barrières plutôt d'ordre psychologique que pratique. En particulier, les raisons de proximité sont peu citées spontanément, bien que l'intérêt pour la réalisation d'opérations dans des réseaux de proximité soit marqué.

Proportion de ménages détenteurs de compte



Raisons de non-ouverture de compte dans une institution financière selon le type d'occupation et le milieu de résidence (QCM)



3. Tendances générales

Raisons d'ouvertures de compte

Les répondants ouvrent un compte dans une IF principalement pour épargner.

Les employés formels ouvrent un compte dans une IF pour recevoir un salaire.

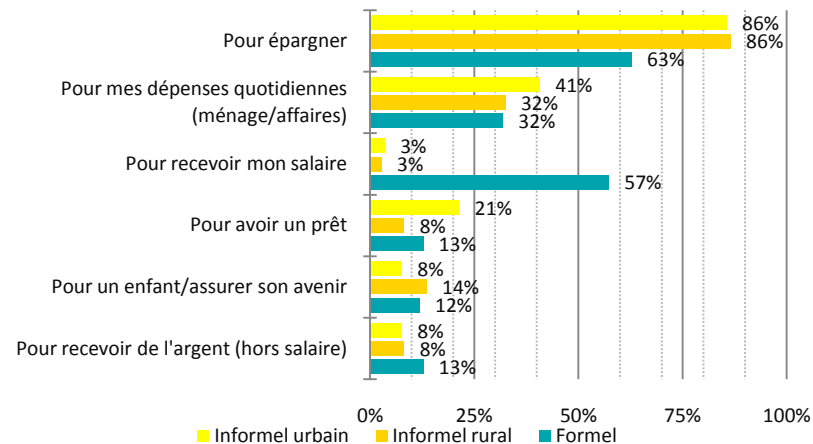
63% des non détenteurs de compte dans une IF seraient intéressés à ouvrir un compte s'ils pouvaient faire des dépôts et retraits dans une boutique à proximité.

« Les banques les plus proches sont à 1h de route, l'argent est plus difficile à retirer en cas de besoin. »

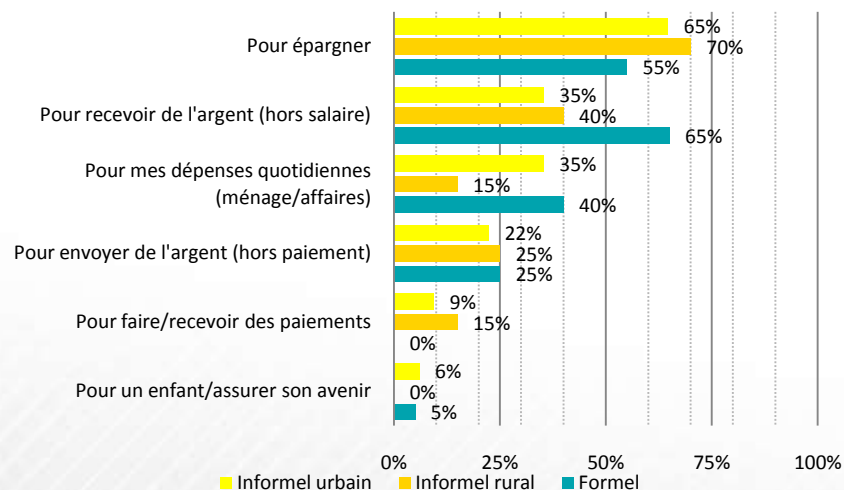
Michèle, village ANAN.

L'épargne et la réception d'argent (hors salaire) sont les deux raisons les plus importantes d'ouverture d'un PFE.

Raisons d'ouverture de compte dans une institution financière (QCM)



Raisons d'ouverture d'un PFE (QCM)



3. Tendances générales

Moyens de paiements

La quasi-totalité des paiements de biens et services est réalisés en espèces au destinataire (directement ou via l'envoi d'une autre personne).

57% des répondants connaissent l'existence du service de paiement de factures via un réseau d'agents de proximité mais ne l'utilisent pas.

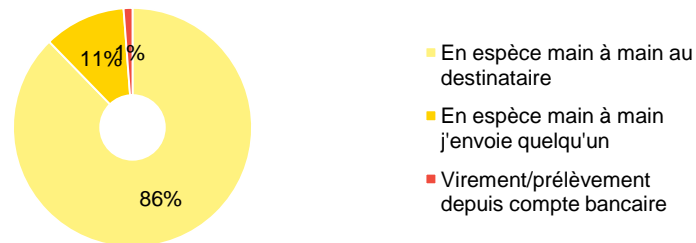
- Seuls 3% des répondants ont effectué des paiements de factures via des réseaux d'agents de proximité.

NB: En Côte d'Ivoire, le paiement de facture tout comme les transferts en espèces chez un agent / point de service repose la plupart du temps sur un support PFE. Néanmoins, la démarche client est différente selon que la personne se déplace pour verser exactement le montant à payer/transférer et effectuer le paiement/transfert immédiatement après le versement ou selon qu'elle utilise l'argent déjà sur le PFE – sans se déplacer. Le premier cas est considéré ici comme un paiement via un réseau d'agent/point de service.

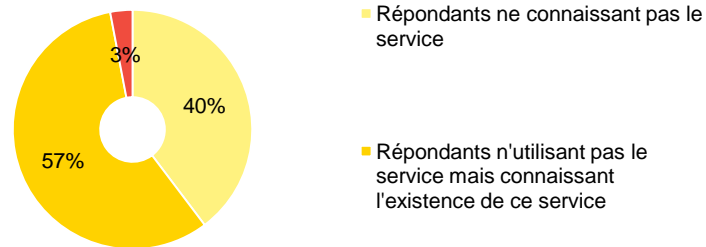
Les services de paiement via des réseaux d'agents de proximité ne sont pas utilisés par les répondants principalement car les répondants préfèrent leur moyen actuel:

- 37% des personnes préfèrent leur moyen de paiement actuel,
- 24% des personnes connaissant le service ne l'utilisent pas car elles déclarent ne pas être suffisamment bien informées,
- 15% envisagent prochainement de l'utiliser.

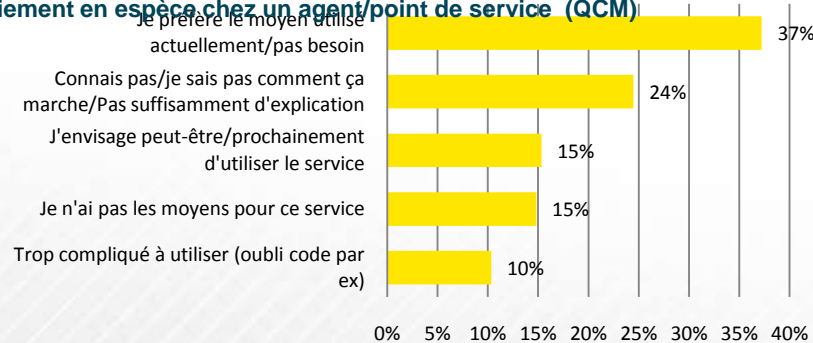
Moyens utilisés par les répondants pour payer tous types de dépense



Connaissance de l'existence du service « paiement de factures en espèce chez un agent/point de service »



Les raisons pour lesquelles les répondants n'utilisent pas le service paiement en espèce chez un agent/point de service (QCM)



3. Tendances générales

Émission de transferts

Près de la moitié de la population enquêtée (49%) a envoyé de l'argent au moins une fois dans les 12 derniers mois.

- La tendance est beaucoup plus marquée pour les répondants travaillant dans le secteur formel (75%),
- 43% des répondants ont déclaré avoir envoyé de l'argent plusieurs fois ces 12 derniers mois.

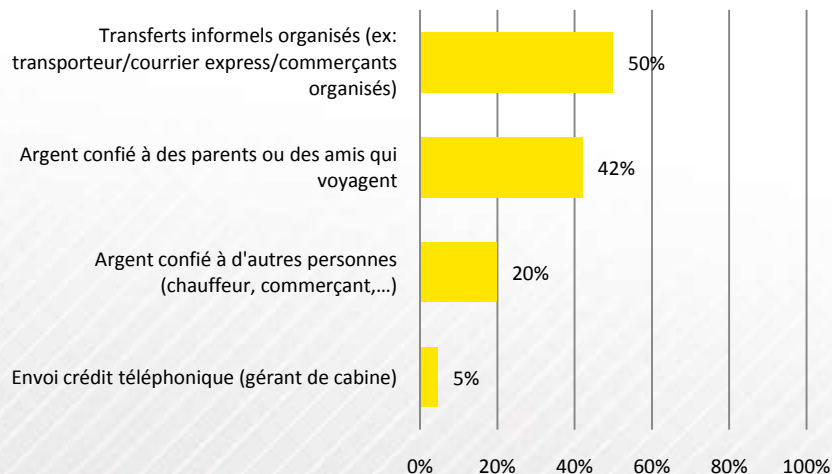
Les émetteurs utilisent autant les transferts formels qu'informels:

- 42% utilisent uniquement des services de transfert formel,
- 39% utilisent uniquement des services de transfert informel,
- 20% utilisent les deux types de services.

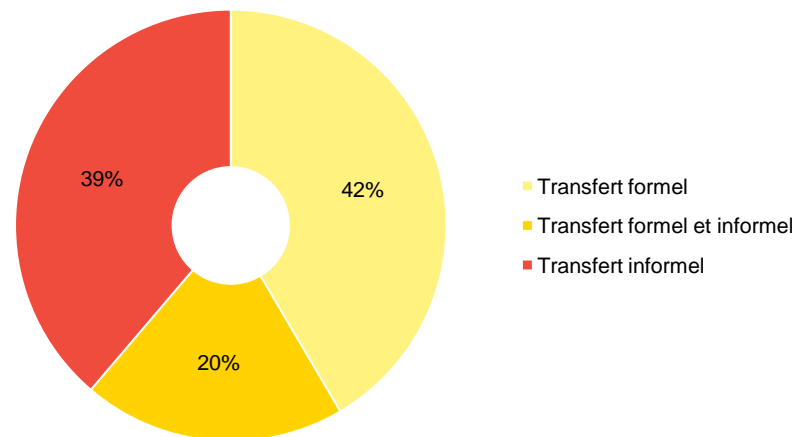
Le moyen informel le plus utilisé est le transfert informel organisé. L'argent confié à des parents ou amis est toutefois également cité par 42% des émetteurs via des moyens informels.

Les moyens formels les plus utilisés sont les envois via un réseau d'agents de proximité avec ou sans PFE (71%).

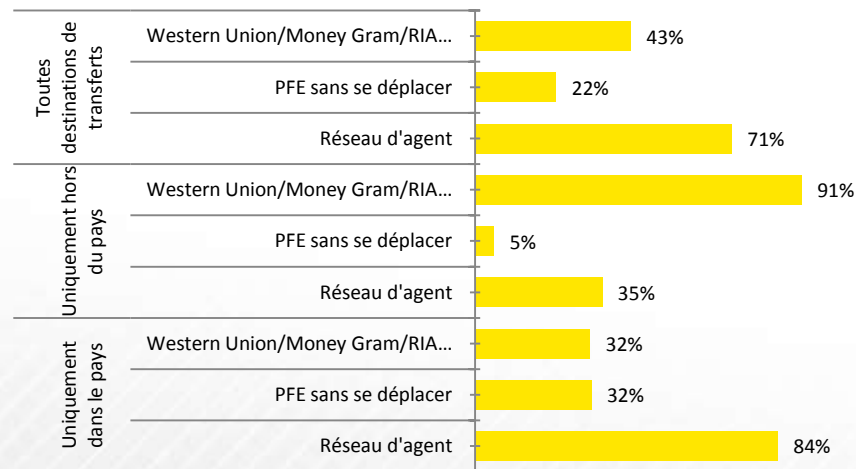
Les moyens informels les plus utilisés parmi les répondants effectuant des transferts informels (QCM)



Mode d'émission de transfert d'argent des répondants



Les moyens formels les plus utilisés parmi les répondants effectuant des transferts formels selon la destination du transfert(QCM)



3. Tendances générales

Émission de transferts

Les services informels sont appréciés pour :

- Leur gratuité et la confiance qu'ils inspirent pour les envois via des proches,
- Leur simplicité et rapidité pour les services informels organisés.

Les utilisateurs sont conscients des risques de sécurité liés à l'envoi d'argent par des proches qui voyagent.

L'insécurité est citée comme inconvénient par 35% des utilisateurs.

En revanche, les transferts informels organisés sont considérés comme sécurisés.

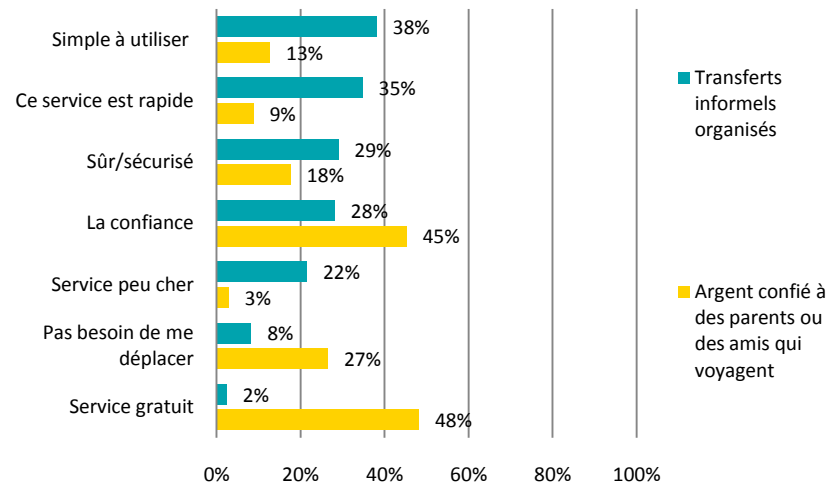
11% seulement des utilisateurs citent le manque de sécurisation comme inconvénient.

Les réseaux de transferts via des agents de proximité bénéficient d'une très forte notoriété.

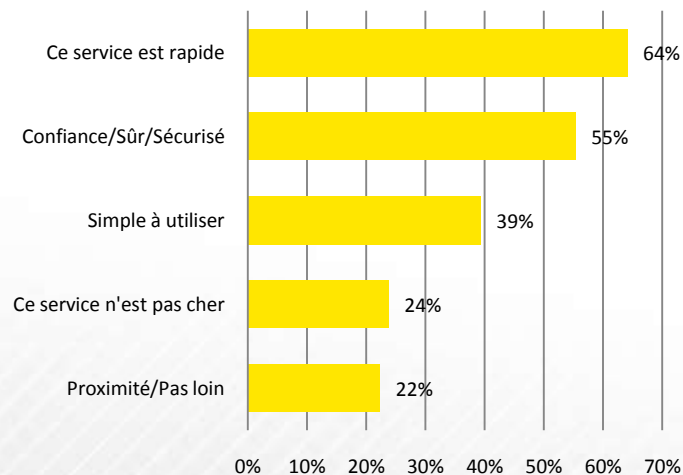
Ils sont connus par 78% des répondants.

Les utilisateurs du service apprécient sa rapidité, sa sécurité et sa simplicité.

Avantages des moyens informels d'envois d'argent les plus utilisés (QCM)



Avantages de l'envoi d'argent avec dépôt en espèce chez un agent / point de service selon les utilisateurs (QCM)



3. Tendances générales

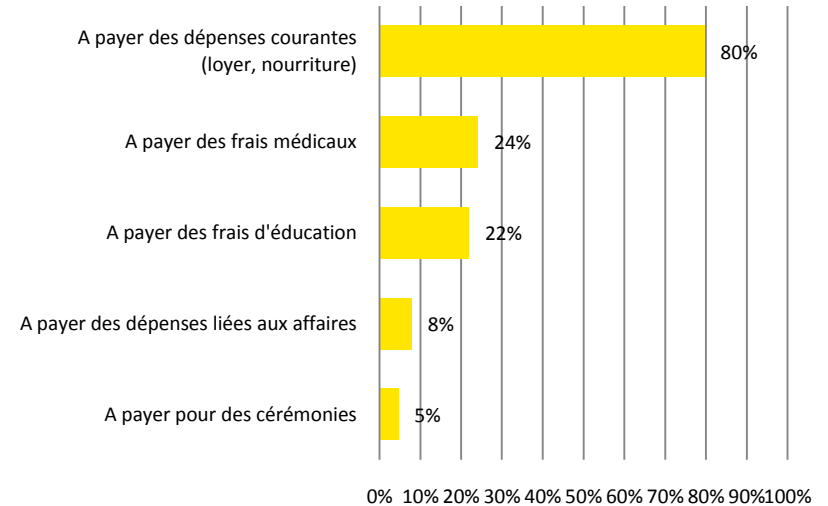
Émission de transferts

Les transferts sont principalement justifiés par des dépenses courantes et dans une moindre mesure par des dépenses de santé et pour l'éducation. En effet:

- Les dépenses courantes sont citées par 80% des émetteurs,
- Frais médicaux (24%),
- Frais d'éducation (22%),
- Pour 8% des cas seulement il s'agit de dépenses liées aux affaires.

Les destinataires des émissions de transferts par les répondants sont très majoritairement les parents (80%).

Quelle utilisation est faite de l'argent par le destinataire des transferts sortants (QCM)



3. Tendances générales

Réception de transfert

42% des ménages ont reçu de l'argent au cours des 12 derniers mois.

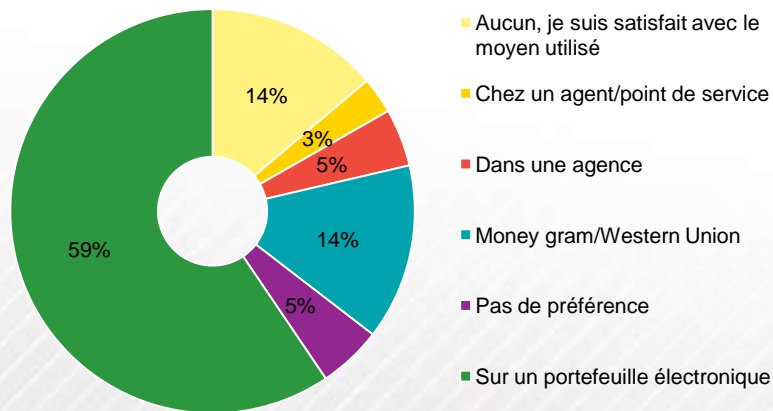
Les ménages sondés du secteur informel rural reçoivent moins fréquemment des transferts d'argent que les ménages sondés du secteur informel urbain et les ménages sondés du secteur formel.

Le moyen par lequel les receveurs préféreraient recevoir de l'argent s'ils pouvaient choisir est le PFE (59%).

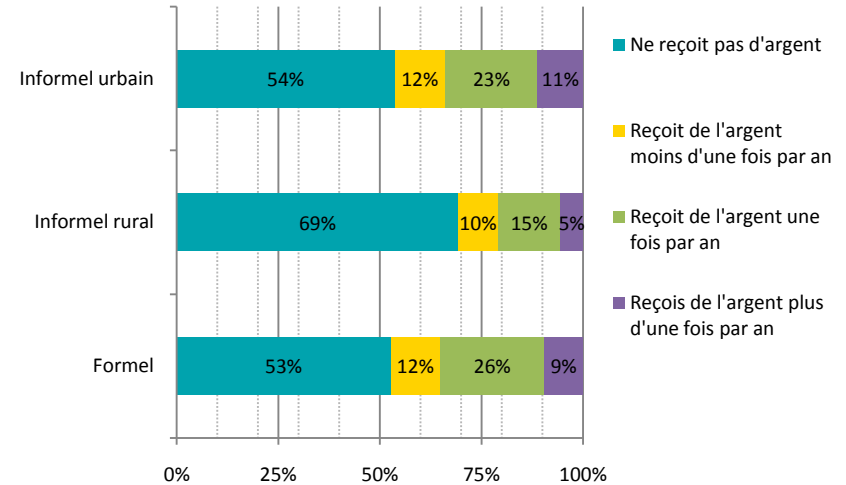
— Dans une moindre mesure, Money gram / Western Union est cité par 14% des receveurs.

Les principales raisons pour lesquelles les ménages préfèrent recevoir de l'argent via un PFE sont la rapidité d'obtention de l'argent, la fiabilité/sécurité et la proximité.

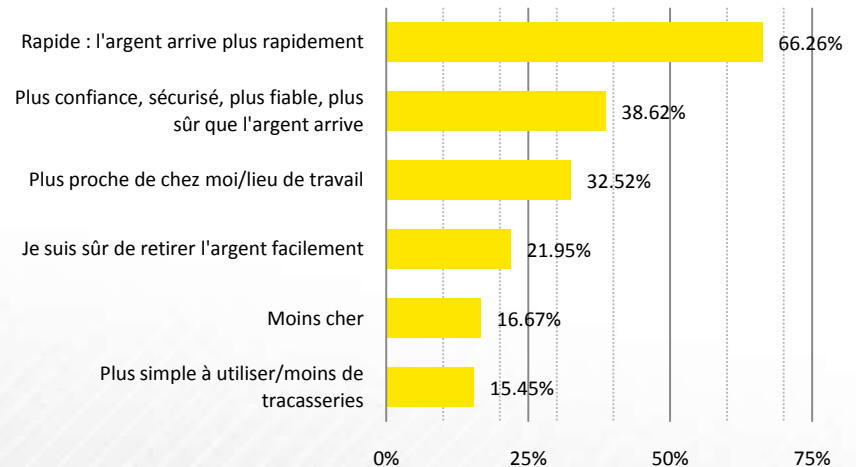
Mode de réception privilégié par les receveurs d'argent s'ils pouvaient choisir



Fréquence de réception de transfert d'argent selon le type d'occupation et le milieu de résidence



Raisons pour lesquelles les receveurs préféreraient recevoir de l'argent sur un PFE (QCM)



3. Tendances générales

Emprunts

La majorité des répondants n'ont pas emprunté au cours des douze derniers mois (72%).

- Les populations urbaines empruntent plus que les populations rurales dans toutes les régions à l'exception de San Pedro.
- Les populations des zones d'Abidjan et de San Pedro ont plus souvent pris au moins un emprunt dans les douze derniers mois (34%).

La majorité des emprunteurs se sont adressés à la famille ou à des proches (76%) :

- Seuls 7% ont emprunté auprès de banques.
- Seuls 7% ont emprunté auprès d'institutions de micro-finance / mutuelles.

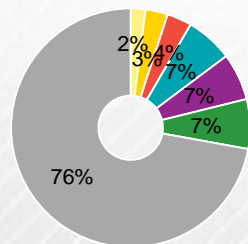
« Je n'aime pas emprunter de l'argent auprès de mes proches: avec un frère il peut vouloir récupérer son argent à tout moment. Avec une institution financière tu as plus le temps de rembourser, tu as des dates. »

Michèle, village ANAN.

La majorité (68%) des emprunteurs auprès d'une IMF n'a pas rencontré de difficultés.

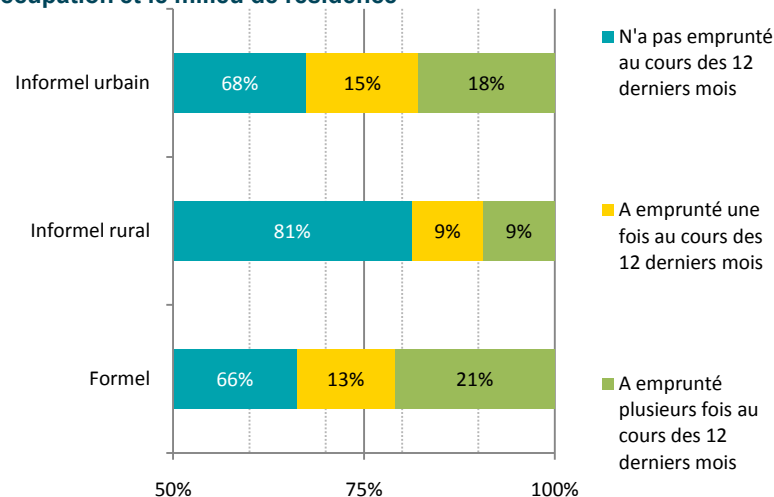
Les emprunteurs auprès de banques ne sont que 45% à estimer qu'il n'y a pas eu de difficulté. Le processus administratif est cité comme un inconvénient par 30% d'entre eux

Les prêteurs les plus fréquents (QCM)

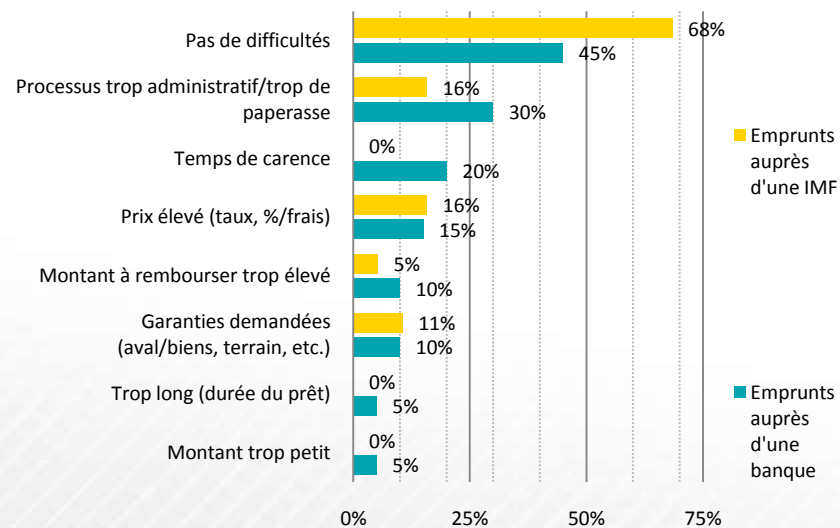


- ONG/Fond/ Gouvernement
- Client
- Tontine
- Fournisseur / employeur
- micro finance / Mutuelle
- Banque
- Parents/amis

Fréquence d'emprunt des répondants sur les douze derniers mois selon le type d'occupation et le milieu de résidence



Difficultés rencontrées lorsque le prêteur est une IF (QCM)



3. Tendances générales

Épargne

82% des répondants épargnent.

22% des épargnants réguliers mettent de l'argent de côté tous les jours.

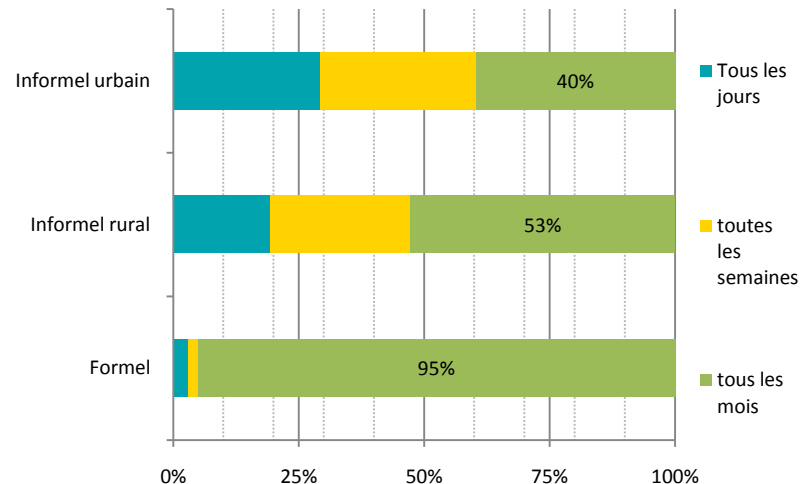
Les épargnants mettent de l'argent de côté principalement pour faire face aux imprévus (75%).

- 30% pour faire face à d'éventuelles dépenses de santé,
- 29% pour créer/développer une activité.

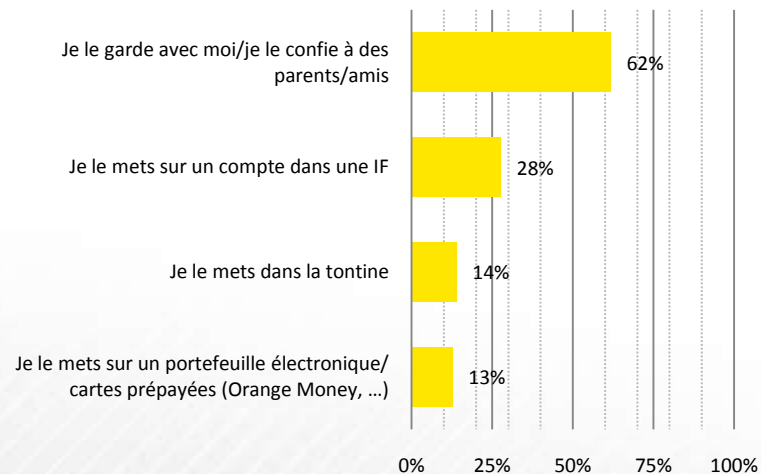
62% des épargnants gardent leur épargne à la maison ou la confient à un proche.

- 28% des épargnants placent leur argent sur un compte (banque ou IMF).
- 14% des épargnants placent leur argent dans des tontines.

Fréquence d'épargne parmi les épargnants réguliers selon le secteur d'activité



Moyens d'épargne les plus utilisés par les épargnants (QCM)



3. Tendances générales

Épargne

Les principaux avantages de conserver l'argent avec soi ou de le confier à des parents sont la disponibilité de l'argent et le fait de ne pas avoir à se déplacer.

55% des répondants ont déjà entendu parler du PFE comme moyen d'épargne.

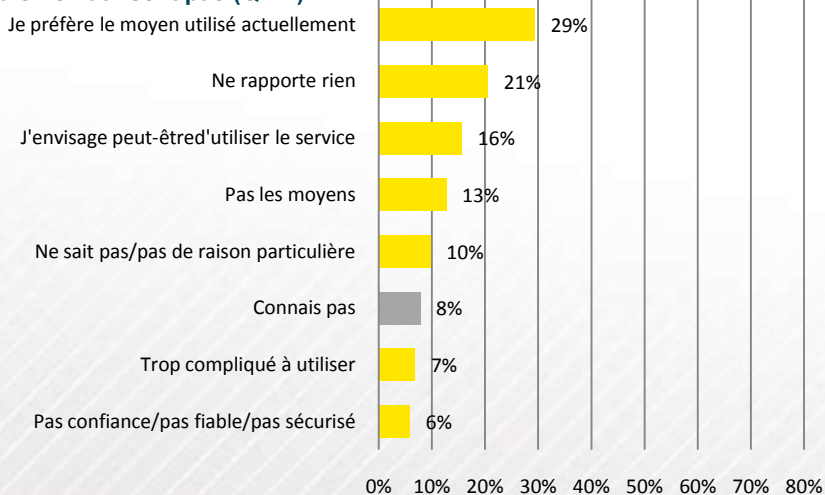
Parmi ceux qui n'ont pas de PFE, 38% le connaissent comme moyen d'épargne.

Parmi ceux qui ont un PFE, 42% l'utilisent pour épargner.

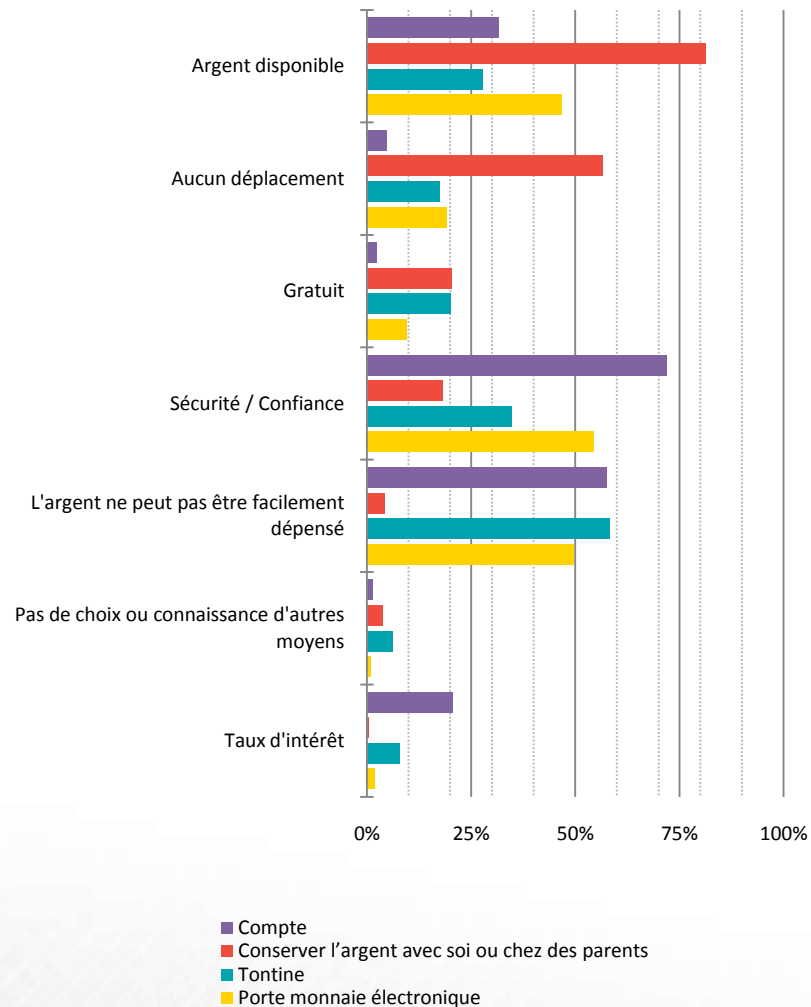
Ceux qui connaissent mais n'utilisent pas le PFE pour épargner citent les raisons suivantes:

- Je préfère mon moyen d'épargne actuel,
- Le PFE ne rapporte pas de taux d'intérêt,
- J'envisage de l'utiliser (16%).

Raisons invoquées par les répondants qui connaissent l'épargne via PFE mais ne l'utilisent pas (QCM)



Avantages des moyens d'épargne les plus utilisés (QCM)



3. Tendances générales

Assurance

83% des répondants connaissent au moins un type d'assurance.

- Les répondants connaissent les assurances suivantes :
 - Assurances de véhicules (voiture, moto),
 - Assurance maladie / santé,
 - Assurance d'assistance aux funérailles.

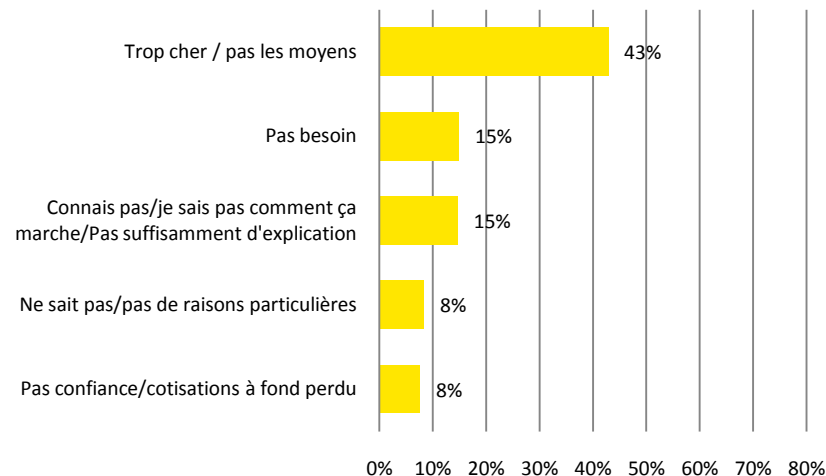
8% des ménages ont souscrit à une assurance santé dans les deux dernières années, 7% à une assurance véhicule.

La principale raison de non souscription à une assurance parmi les répondants est le prix/ le manque de moyens. Ils sont nombreux à considérer ne pas en avoir besoin ou ne pas connaître son fonctionnement.

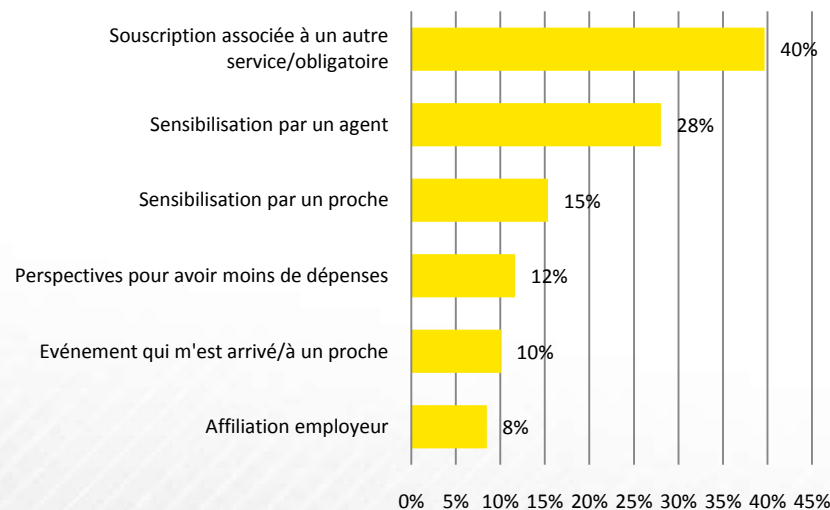
39% de ceux qui ont souscrit à une assurance l'ont fait par obligation.

- Ils sont 28% à déclarer avoir souscrit à une assurance suite à une sensibilisation par un agent.

Raisons pour lesquelles les répondants n'ont pas d'assurance (QCM)



Raisons de souscription à une assurance (QCM)



4. Profils

Une segmentation comportementale en 2 étapes des répondants

1^{ère} étape : Répartition des répondants en fonction de la détention d'un compte

L'échantillon de 1000 répondants de la Côte d'Ivoire peut se découper ainsi :

- 55,2% des répondants ne possèdent pas de compte (ni de compte auprès d'une IF, ni de PFE).
- 17,7% des répondants ont uniquement un compte auprès d'une IF. (profil 4: « Bancaarisés traditionnels »).
- 15,6% des répondants possèdent uniquement un PFE. (profil 5 : « Détenteurs de PFE »).
- 11,5% des répondants possèdent à la fois un compte auprès d'une IF et un PFE. (profil 6: « Bancaarisés modernes »).

Ci-dessus:

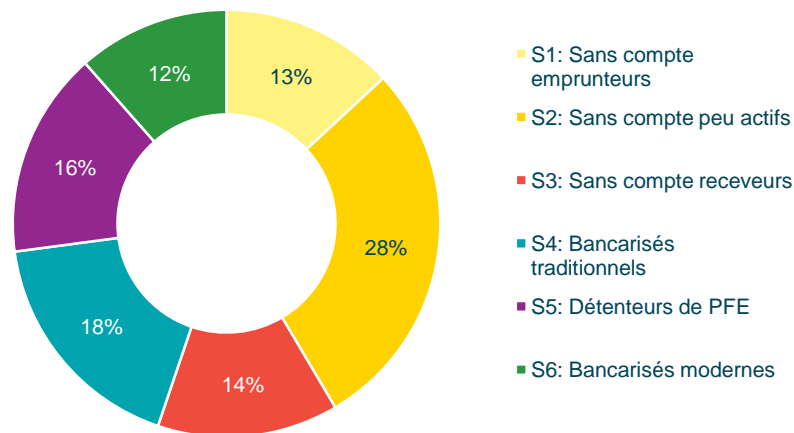
- Les comptes auprès d'une IF incluent les banques, les IMF, la poste, les caisses d'épargne.
- Les PFE incluent les cartes bancaires prépayés ou portefeuilles électroniques mobiles.

2^{ème} étape : Segmentation statistiques des répondants sans compte

Parmi la population sans compte, nous avons identifié statistiquement 3 types de comportements financiers (selon l'épargne, l'emprunt, l'envoi et la réception d'argent).

- 13,1% des répondants sont des emprunteurs sans comptes. Ils empruntent tous au moins une fois par an, effectuent et reçoivent occasionnellement des transferts d'argent et épargnent de façon modérée (profil 1: « Sans compte emprunteurs »).
- 28,4% des répondants sont des sans comptes peu actifs. Ils n'empruntent jamais et ne reçoivent jamais de transfert d'argent. Ils sont relativement peu nombreux à envoyer de l'argent et épargnent de façon modérée (profil 2: « Sans compte peu actifs »).
- 13,7% des répondants sont des receveurs sans comptes. Ils reçoivent tous de l'argent de façon régulière ou irrégulière et n'empruntent jamais d'argent. Ils sont relativement peu à envoyer de l'argent et épargnent de façon modérée (profil 3: « Sans compte receveurs »).

Distribution des profils d'utilisateurs de services financiers identifiés



4. Profils

Caractéristiques des profils

	Bancarisés modernes	Bancarisés traditionnels	Détenteurs de PFE	Sans compte receveurs	Sans compte emprunteurs	Sans compte peu actifs
Revenus	☆☆☆☆	☆☆☆	☆☆	☆☆	☆	.
Occupation	<i>Formel/ Informel</i>	<i>Formel/ Informel</i>	<i>Formel/ Informel</i>	<i>Formel/ Informel</i>	<i>Formel/ Informel</i>	<i>Formel/ Informel</i>
Éducation	☆☆☆☆	☆☆☆☆	☆☆☆	☆	☆	.
Milieu	<i>Urbain/ Rural</i>	<i>Urbain/ Rural</i>	<i>Urbain/ Rural</i>	<i>Urbain/ Rural</i>	<i>Urbain/ Rural</i>	<i>Urbain/ Rural</i>
Zone géographique	Abidj. Korh. S.P.	Abidj. Boua. Aben.	Aben. Korh.	neutre	Abidj. Aben.	Korh. S.P.
Âge	☆☆☆	☆☆☆☆	☆☆	☆	☆☆☆☆	.
Genre	<i>Homme / Femme</i>	<i>Homme / Femme</i>	<i>Homme / Femme</i>	<i>Homme / Femme</i>	<i>Homme / Femme</i>	<i>Homme / Femme</i>



☆☆☆☆ Tendance la plus haute parmi les segments (hauts revenus, haute éducation, âge avancé..)

☆☆☆☆ Tendance haute parmi les segments (hauts revenus, haute éducation, âge avancé..)

☆☆☆☆ Tendance dans la moyenne de la population sondée

☆☆☆☆ Tendance basse parmi les segments (bas revenus, faible éducation, jeune...)

☆☆☆☆ Tendance la plus basse parmi les segments (bas revenus, faible éducation, jeune...)

4. Profils

Connaissances en services financiers des profils

La connaissance des moyens modernes de transferts, de paiement et d'épargne augmente clairement avec le niveau d'inclusion financière :

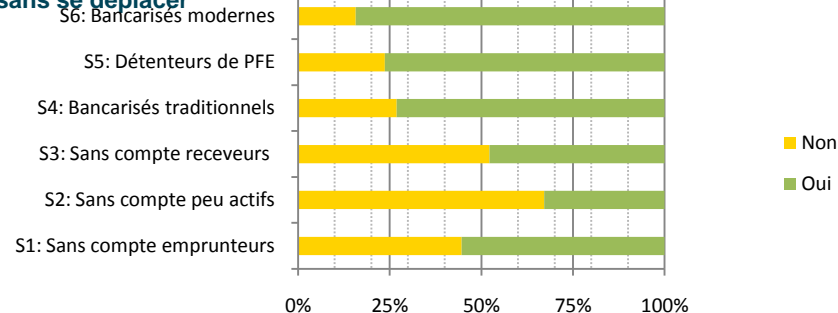
- L'activité de transferts financiers (émetteurs ou receveurs)
- La détention ou non d'un compte dans une IF,

Il faut cependant noter que la connaissance « de nom » est souvent très différente de la connaissance réelle du service. En général, les répondants ont entendu parler des PFE mais peu savent que l'on peut à la fois épargner, transférer, payer des factures avec un PFE.

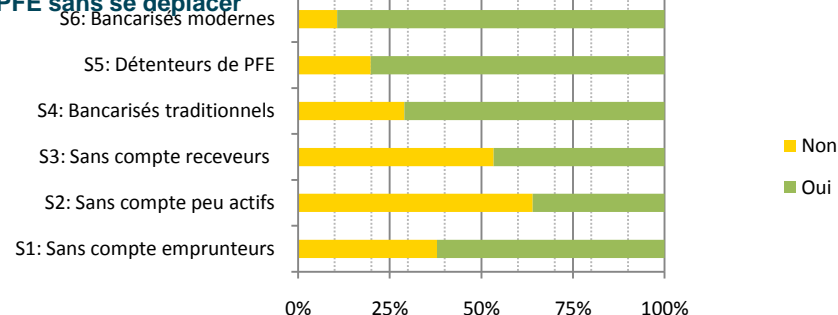
Même si globalement les PFE sont connus par les différents profils sans compte (1, 2 et 3), les répondants sans comptes citent généralement un manque d'information et d'explications sur l'ensemble des services possibles avec un PFE.

- Les bancarisés modernes sont les plus informés sur les moyens formels de paiements modernes.
- Au minimum, 75% des détenteurs de compte connaissent les moyens de paiements en guichet ou via argent conservé sur PFE.
- Les non détenteurs peu actifs sont le segment le moins au courant des dispositifs formels de paiements, de transferts d'argent et d'épargne via PFE.
- Les moyens d'émissions d'argent via guichet ou PFE sont en général plus connus que les moyens de paiements ou d'épargne via guichet ou PFE.
- Les détenteurs de compte sont bien plus au courant des moyens d'envoyer de l'argent via voie formelles que les populations sans comptes, et en particulier les bancarisés modernes (10% de non-connaisseurs).

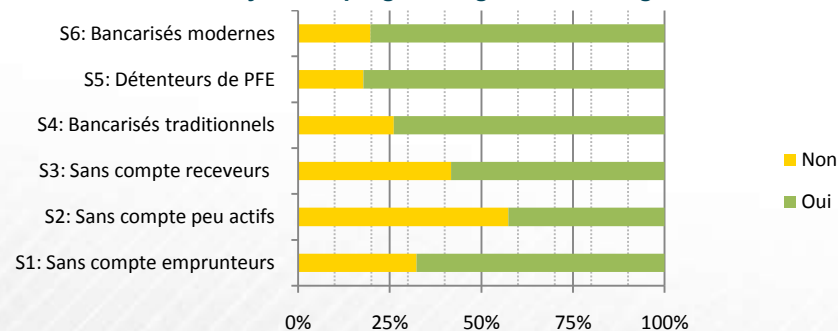
Connaissance des moyens de paiements en stockant de l'argent sur le PFE sans se déplacer



Connaissance des moyens d'envois d'argent en stockant de l'argent sur le PFE sans se déplacer



Connaissance des moyens d'épargner en gardant de l'argent sur le PFE



4. Profils

Raisons d'ouverture et de non-ouverture de compte

- Les détenteurs de PFE sont très nombreux à avoir ouvert un PFE dans le but de recevoir et/ou d'envoyer de l'argent (hors salaire et paiement). Ils l'ont ouvert de temps en temps (10%) pour faire et recevoir des paiements.
- Les bancarisés traditionnels sont majoritairement motivés par l'épargne.
- Les bancarisés modernes présentent des motivations plus variées, avec une importance plus grande des dépenses quotidiennes, de domiciliation de salaire, de l'accès à un prêt.

Les entretiens qualitatifs ont montré que, parmi les profils sans comptes, principalement dans le secteur informel, le PFE est considéré comme plus accessible que les comptes traditionnels (pièces à fournir, montant minimum d'ouverture de compte/pratique pour les petites sommes, large réseau de boutiques agréées proches en général de leur lieu d'activité). Ils regrettent cependant que l'argent ne soit pas rémunéré et qu'il ne donne pas accès aux prêts comme dans les IF.

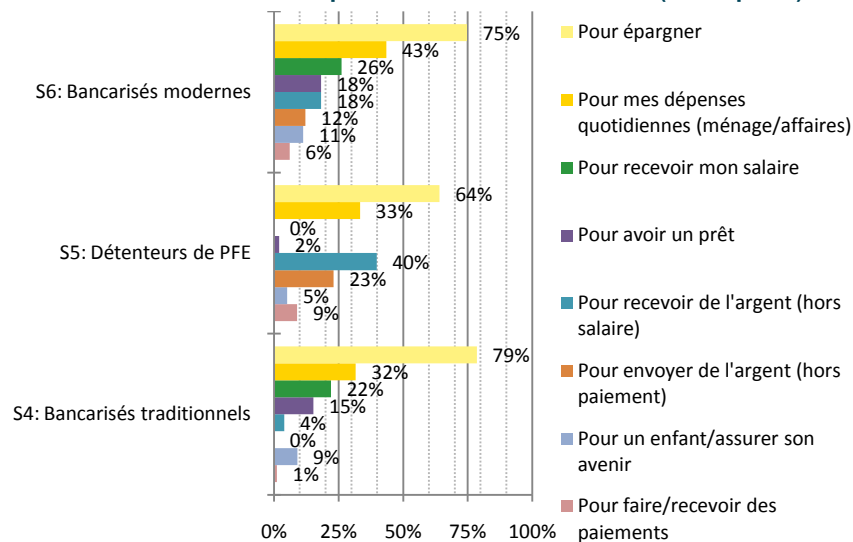
Les épargnants sur PFE « s'ils avaient plus de moyens » ouvriraient un compte dans une IF car ils estiment que l'argent est plus en sécurité et pour pouvoir accéder aux prêts. De manière sous-jacente, l'ouverture d'un compte dans une IF est vue comme plus « prestigieuse ».

Les PFE sont plus connus pour les transferts et les paiements tandis que les IF sont connues pour leurs produits de crédit et d'épargne.

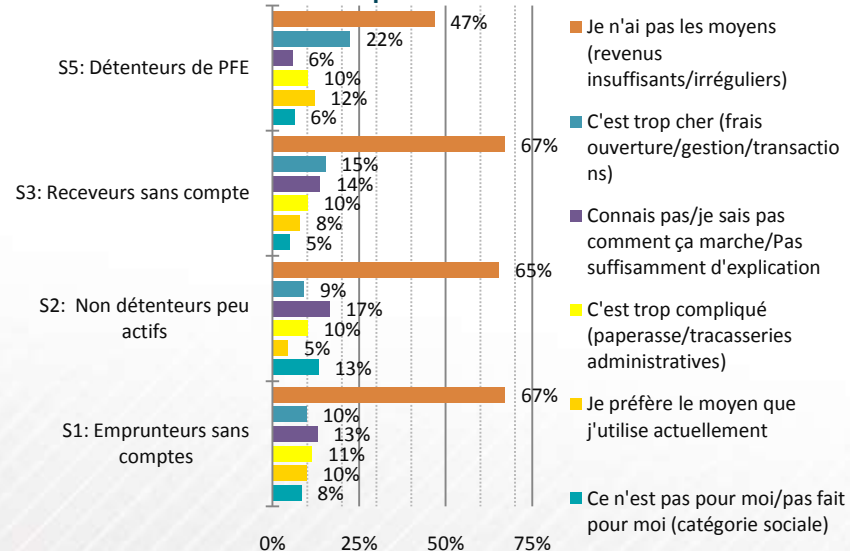
En termes de raisons de non ouverture:

- « Ne pas avoir les moyens » est la principale raison citée par les répondants sans comptes ou détenteur de PFE pour leur non-utilisation d'un compte dans une IF: soit parce qu'ils estiment que pour ouvrir un compte il faut avoir beaucoup de revenus réguliers, soit parce que le montant minimum d'ouverture est trop élevé.
- Les populations détentrices de PFE citent plus souvent le critère de coûts trop élevés pour la non-ouverture de compte dans une IF, venant remplacer le critère de non connaissance/incompréhension du fonctionnement.

Raisons d'ouverture d'un compte dans une IF ou d'un PFE (selon profil)

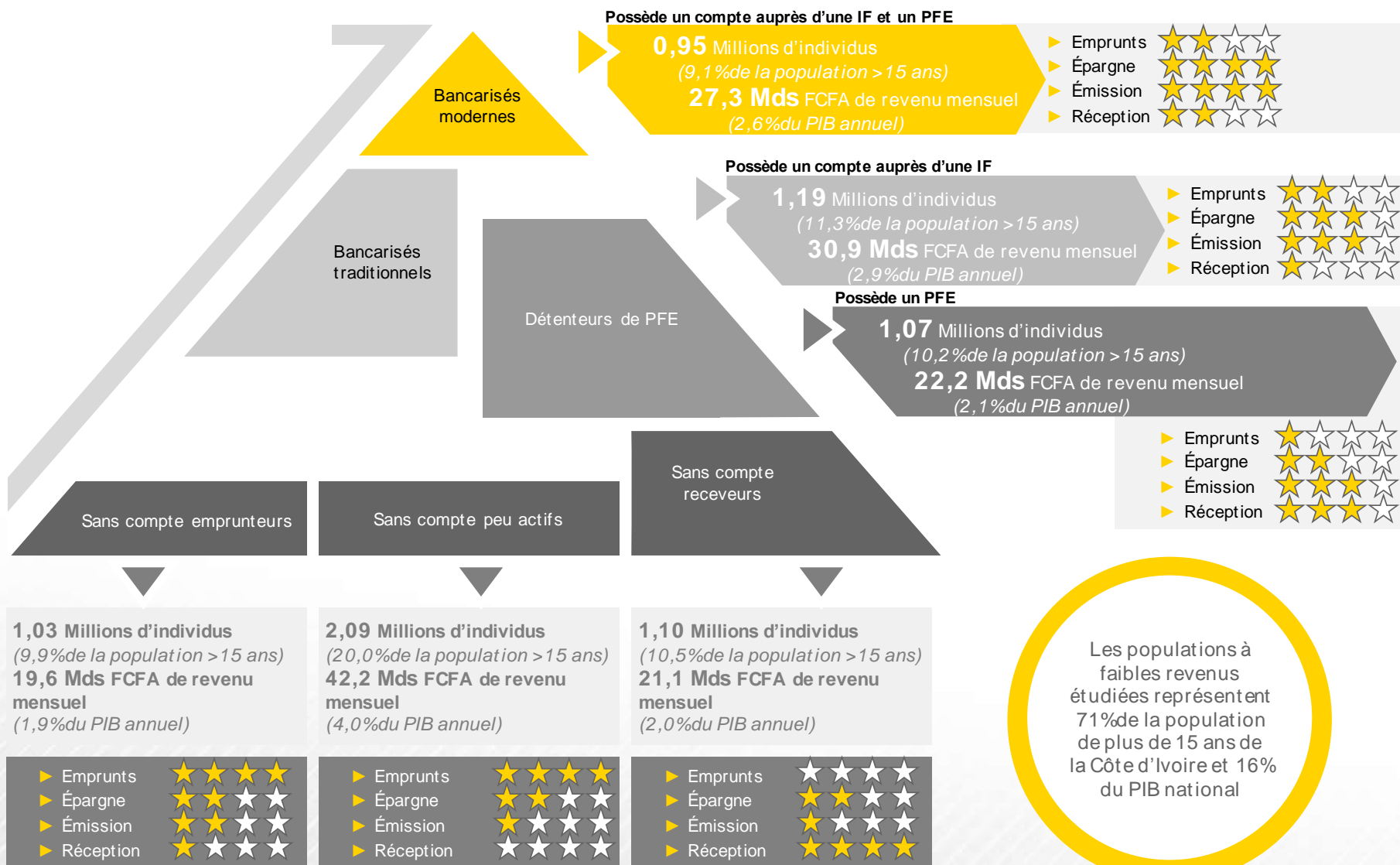


Raisons de non-ouverture de compte dans une IF



4. Profils

Poids économiques

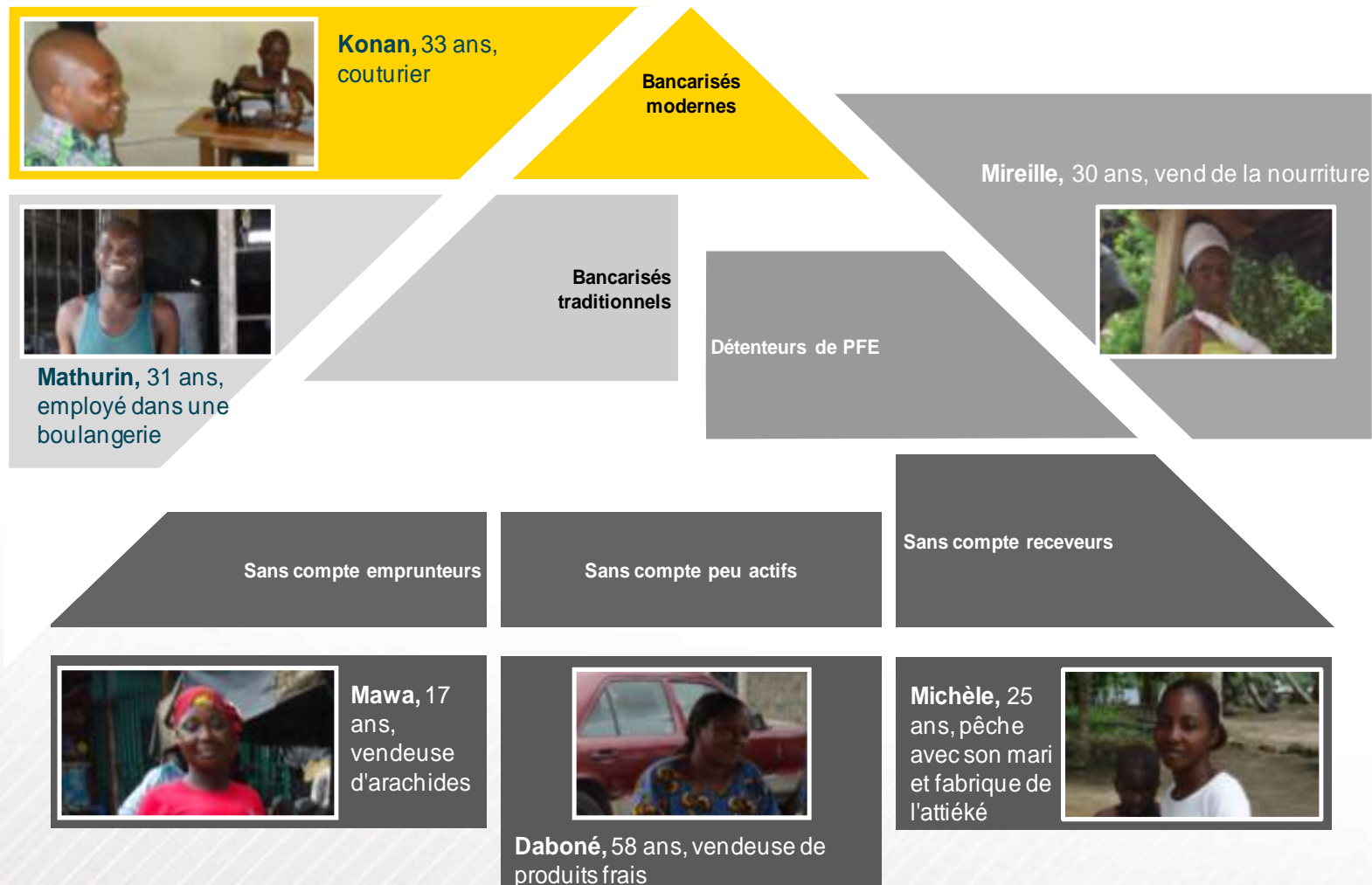


Les populations à faibles revenus étudiées représentent 71% de la population de plus de 15 ans de la Côte d'Ivoire et 16% du PIB national

4. Profils

Portraits

Une description détaillée des portraits des profils identifiés est disponible dans le rapport détaillé de l'étude (disponible uniquement en français).



This report was completed in
partnership with EY and Horus
Development Finance

CGAP

Advancing financial inclusion to improve the lives of the poor

