



Vulnérabilité des consommateurs : Résultats du Sondage sur le bien-être financier lié à la COVID-19





Sauf avis contraire, le contenu de ce document peut, sans frais ni autre permission, être reproduit en tout ou en partie et par quelque moyen que ce soit à des fins personnelles ou publiques, mais non à des fins commerciales. La reproduction et la distribution commerciales sont interdites, sauf avec l'autorisation écrite de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec :

Agence de la consommation en matière financière du Canada
427, avenue Laurier Ouest
Ottawa (Ontario) K1R 1B9

www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere

No de catalogue : FC5-80/2022F-PDF (PDF électronique, français)
ISBN 978-0-660-46402-2

© Sa Majesté le Roi du chef du Canada, représenté par la ministre des Finances du Canada, Novembre 2022

Also available in English under the title: **Consumer Vulnerability: Evidence from the Monthly COVID-19 Financial Well-being Survey**



Résumé

Le [Sondage sur le bien-être financier lié à la COVID-19](#) de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), qui a commencé en août 2020, est un sondage hybride (téléphonique et Web) nationalement représentatif qui est réalisé sur une base mensuelle auprès d'environ 1 000 répondants par mois. Le sondage permet de recueillir de l'information sur la gestion quotidienne, par les Canadiens, de leurs finances, ainsi que sur leur bien-être financier.

Les résultats du sondage en date de septembre 2022 indiquent qu'au cours des derniers mois, de nombreux Canadiens ont vu leurs difficultés financières s'accroître en raison de l'évolution rapide du contexte économique. Bien que n'importe quelle personne — quel que soit son revenu, ses origines ou son niveau de scolarité — puisse être vulnérable financièrement, les personnes à faible revenu, les Autochtones, les immigrants récents et les femmes ont vu leurs difficultés s'accroître davantage en raison de l'effet disproportionné de la pandémie sur les finances de ces groupes (ménages à faible revenu^{1,2} Autochtones,³ nouveaux immigrants⁴ et femmes).^{5,6}

En moyenne, au cours de la période visée par le sondage, les Canadiens à faible revenu étaient 1,7 fois plus susceptibles de subir des conséquences financières négatives⁷ que les autres Canadiens. Les Autochtones étaient 1,4 fois plus susceptibles de subir de telles conséquences, comparativement à 1,2 pour les immigrants récents, et 1,1 pour les femmes.

Dans le contexte économique actuel, bien des Canadiens font face au plus grand défi financier de leur vie. Ils sont plus nombreux à emprunter de l'argent pour payer leurs dépenses quotidiennes, y compris en utilisant des prêts à coût élevé.

- Le pourcentage de Canadiens qui empruntent de l'argent pour payer leurs dépenses quotidiennes est passé de 26 % en 2020 à 38 % en septembre 2022.
- La proportion de Canadiens qui ont utilisé des prêts en ligne, dont des prêts sur salaire, a plus que triplé d'août 2020 à septembre 2022 (passant de 1,42 % à 4,52 %).
- Le pourcentage de Canadiens qui ont pigé dans leurs épargnes pour composer avec la pandémie est passé de 33 % en 2020 à 48 % en juin 2022.

Comment pouvons-nous aider les Canadiens à faire face à ces défis? La résilience financière est la capacité de s'adapter ou de persévérer face aux choix, difficultés et chocs financiers prévisibles et imprévisibles de la vie. Dans [Faisons des changements qui comptent : Stratégie nationale pour la littératie financière](#), l'ACFC donne à tous les intervenants de l'écosystème financier des étapes pratiques pour leur permettre de travailler ensemble et de prendre des mesures décisives afin de réduire les obstacles et de catalyser les actions, et ce, de manière à ce que nous puissions collectivement aider les Canadiens à renforcer leur résilience financière. Comprendre le contexte, les vulnérabilités et les défis auxquels les consommateurs sont confrontés est la première étape pour mettre en

¹ [Le Quotidien — Le bien-être économique des ménages durant la pandémie de COVID-19, estimations expérimentales, premier trimestre au troisième trimestre de 2020 \(statcan.gc.ca\)](#)

² [Nouvelle étude indiquant que les Canadiens à faible revenu luttent pour leur survie financière – Prospérité Canada](#) (en anglais seulement)

³ [Répercussions économiques de la COVID-19 chez les Autochtones \(statcan.gc.ca\)](#)

⁴ [Répercussions économiques de la COVID-19 chez les groupes de minorité visible \(statcan.gc.ca\)](#)

⁵ [Le Quotidien — Enquête sur la population active, janvier 2022 \(statcan.gc.ca\)](#)

⁶ [Répercussions de la pandémie de COVID-19 sur les femmes \(publications.gc.ca\)](#)

⁷ Les répondants qui ont subi des conséquences financières négatives sont définis comme les répondants qui ont déclaré avoir subi des conséquences négatives en lien avec un ou plusieurs indicateurs visés par ce rapport. Le risque relatif moyen de chaque groupe vulnérable a été obtenu en calculant le rapport de risques entre les membres du groupe et les autres Canadiens pour chaque indicateur (p. ex. hommes comparativement aux femmes, et Canadiens autochtones comparativement aux Canadiens non autochtones). Une moyenne des rapports de risques a été ensuite calculée pour chaque groupe.



œuvre des solutions efficaces en suivant une approche fondée sur les données probantes. Ensemble, nous pouvons faire des changements qui comptent.



Préface

La pandémie de COVID-19, que nous avons initialement constatée au Canada en janvier 2020, a causé des problèmes personnels et des difficultés financières à de nombreux Canadiens. Ce rapport présente la façon dont les Canadiens gèrent leurs finances et composent avec les problèmes personnels et les difficultés économiques découlant de la pandémie, ce qui comprend l'inflation. Au Canada, le taux d'inflation sur un an a atteint 8,1 % en juin 2022, après une hausse de 7,7 % en mai 2022⁸. Cette augmentation est la plus importante variation annuelle depuis janvier 1983.

Les résultats du sondage de l'ACFC en date de septembre 2022 indiquent que de nombreux Canadiens ont du mal à joindre les deux bouts et que certains Canadiens sont plus susceptibles que les autres d'être vulnérables financièrement. Bien que la vulnérabilité financière ne soit pas l'apanage de certains groupes démographiques, des obstacles systémiques font en sorte que certains Canadiens sont plus susceptibles d'être vulnérables financièrement. Par exemple :

- Les Autochtones ont plus souvent déclaré que les autres Canadiens que la COVID-19 avait une incidence élevée ou modérée sur leur capacité à respecter leurs obligations financières.³
- Les immigrants récents étaient beaucoup plus susceptibles de vivre dans la pauvreté que les immigrants de longue date et les personnes nées au Canada, ce qui les rendait plus vulnérables aux effets causés par les interruptions de travail.⁴
- L'emploi a chuté chez les femmes dans la principale catégorie d'âge active (25 à 54 ans), car les membres de ce groupe démographique sont plus susceptibles que les autres de travailler dans des secteurs touchés par les mesures de santé publique.⁵

En fait, les consultations menées par l'ACFC lors de l'élaboration de sa Stratégie nationale pour la littératie financière ont permis de constater que les personnes à faible revenu, les Autochtones, les nouveaux immigrants et les femmes sont plus susceptibles d'être vulnérables financièrement, ce que les résultats du Sondage sur le bien-être financier lié à la COVID-19 confirment.

En juillet 2021, l'ACFC a publié [Faisons des changements qui comptent : Stratégie nationale pour la littératie financière 2021-2026](#), sa stratégie renouvelée pour renforcer la résilience financière des Canadiens dans un monde de plus en plus numérique. La résilience financière est la capacité de s'adapter et de persévérer face aux difficultés, choix et chocs financiers prévisibles et imprévisibles de la vie. Les Canadiens ont besoin d'un écosystème financier qui leur convient et qui les aide à acquérir les compétences, les capacités et les comportements qui mènent à la résilience financière. La Stratégie nationale est axée sur la manière dont les intervenants en littératie financière — du gouvernement, des groupes communautaires, des organismes sans but lucratif et de l'industrie — peuvent travailler ensemble pour réduire les obstacles, catalyser les actions et aider les consommateurs à obtenir des résultats financiers positifs. La Stratégie nationale met de l'avant une approche axée sur les données probantes qui est ancrée dans la recherche et la collaboration entre tous les intervenants de l'écosystème, et qui vise à créer un écosystème financier plus accessible, inclusif et efficace venant à l'appui d'une diversité de Canadiens.⁹

Pour créer des changements significatifs — des changements qui comptent — il nous faut comprendre et évaluer les incidences de nos efforts collectifs. À cette fin, l'ACFC a récemment publié [Compter les changements : Plan de mesure pour la Stratégie nationale pour la littératie financière](#). Ce plan de mesure fournit des étapes pratiques pour mesurer ce qui aide vraiment les Canadiens à atteindre de bons résultats financiers afin que nous puissions mettre à l'échelle ce qui fonctionne et améliorer ou cesser de faire ce qui ne fonctionne pas. Le Plan comprend

⁸ [Le Quotidien — Indice des prix à la consommation, Juin 2022 \(statcan.gc.ca\)](#)

⁹ [Faisons des changements qui comptent : Stratégie nationale pour la littératie financière 2021-2026 – site Canada.ca](#)



des mesures tirées du [Sondage sur le bien-être financier lié à la COVID-19](#), qui est la source de données utilisée pour les tendances relatives à la vulnérabilité des consommateurs qui sont présentées dans ce rapport. Depuis août 2020, l'ACFC a réalisé ce sondage sur une base mensuelle pour orienter l'élaboration d'initiatives, de programmes, de politiques et d'outils permettant de renforcer la résilience financière des Canadiens.

Ce bref rapport donne un aperçu des résultats de sondage recueillis entre août 2020 et septembre 2022. En publiant ce rapport, l'ACFC veut jeter un éclairage sur le bien-être financier des Canadiens, cerner les groupes qui sont les plus vulnérables et qui éprouvent le plus de difficultés, et orienter notre réponse collective en tant qu'intervenants de l'écosystème financier.

Notes méthodologiques

Ce rapport est basé principalement sur le **Sondage sur le bien-être financier lié à la COVID-19** qui est un sondage hybride (téléphonique et Web) nationalement représentatif réalisé sur une base mensuelle auprès de 1 000 répondants par mois depuis août 2020. Ce sondage, qui est toujours en cours, vise à recueillir des renseignements sur la gestion, par les Canadiens, de leurs finances au quotidien, ainsi que sur leur bien-être financier.

Lorsqu'il y a lieu, des indicateurs financiers supplémentaires fondés sur les données de l'**Enquête canadienne sur les capacités financières de 2019**, laquelle a été menée l'année qui précède le début de pandémie de COVID-19, sont fournis.

Le tableau sommaire ci-dessous indique les **populations qui courent un risque plus élevé** de subir des conséquences financières négatives en raison de l'évolution rapide de la situation économique.

Les résultats dans le **tableau sommaire** représentent les résultats mensuels disponibles les plus récents tandis que la répartition des résultats des groupes vulnérables dans l'**Annexe** a été obtenue en calculant la moyenne des résultats mensuels obtenus tout au long du Sondage sur le bien-être financier lié à la COVID-19.

Données manquantes pour certains mois : Le Sondage sur le bien-être financier lié à la COVID-19 a été mis sur pause au cours de la campagne électorale (septembre et octobre 2021). Qui plus est, certaines questions sont posées tous les deux mois (depuis décembre 2020).



Tableau sommaire

Indicateur	Dernier résultat	Tendance	Dernière vague de données	Groupes présentant des vulnérabilités/surreprésentés dans les résultats
Pourcentage de Canadiens qui ont eu recours à une compagnie de prêts en ligne, dont les prêts sur salaire, pour payer leurs dépenses quotidiennes	4,52 % ¹⁰	En hausse depuis août 2020 (1,42 % ^{2E})	Septembre 2022	Autochtones, immigrants récents, Canadiens à faible revenu et femmes
Pourcentage d'emprunteurs ayant eu recours à une compagnie de prêts en ligne, dont les prêts sur salaire, qui ont utilisé une avance de fonds ou un prêt sur salaire à court terme	48 %	En hausse depuis 2020 (43 %)	2022 (janvier 2022 à septembre 2022)	Reportez-vous au premier indicateur
Pourcentage d'emprunteurs ayant eu recours à une compagnie de prêts en ligne, dont les prêts sur salaire, qui ont utilisé un prêt à tempérament	30 %	En baisse depuis 2020 (44 %)	2022 (janvier 2022 à septembre 2022)	Reportez-vous au premier indicateur
Pourcentage de Canadiens qui ont emprunté de l'argent pour payer leurs dépenses quotidiennes	38 %	En hausse depuis août 2020 (26 %)	Septembre 2022	Autochtones, immigrants récents, Canadiens à faible revenu et femmes

¹⁰ Nous utilisons deux décimales pour les résultats de cet indicateur afin de fournir des comparaisons plus précises.



Pourcentage de Canadiens qui ont dépensé plus que leur revenu mensuel	25 %	En hausse depuis août 2020 (20 %)	Août 2022 (données non recueillies en septembre 2022)	Canadiens à faible revenu, immigrants récents, Autochtones, femmes
Pourcentage de Canadiens qui N'avaient pas de fonds d'urgence pour payer des dépenses imprévues	41 %	Stable depuis août 2020 (39 %)	Juillet 2022 (données non recueillies en août ou septembre 2022)	Canadiens à faible revenu, Autochtones, immigrants récents, femmes
Pourcentage de Canadiens qui se sont décrits comme pas bien informés sur le plan financier	19 %	En hausse depuis août 2020 (12 %)	Septembre 2022	Canadiens à faible revenu, immigrants récents, femmes
Pourcentage de Canadiens qui ont pigé dans leurs épargnes pour composer avec la pandémie	48 %	En hausse depuis août 2020 (33 %)	Juin 2022 (données non recueillies après juin 2022)	Immigrants récents, Autochtones, Canadiens à faible revenu, femmes
Pourcentage de Canadiens ayant peur de manquer d'argent	41 %	En hausse depuis août 2020 (33 %)	Septembre 2022	Canadiens à faible revenu, Autochtones, femmes, Immigrants récents
Pourcentage de Canadiens croyant qu'ils arrivent tout juste à s'en sortir financièrement	40 %	En hausse depuis août 2020 (30 %)	Septembre 2022	Canadiens à faible revenu, Autochtones, femmes, immigrants récents
Pourcentage de Canadiens déclarant manquer d'argent à la fin du mois	31 %	En hausse depuis août 2020 (25 %)	Septembre 2022	Canadiens à faible revenu, Autochtones, femmes, immigrants récents
Pourcentage de Canadiens croyant que les finances contrôlent leur vie	42 %	En hausse depuis août 2020 (29 %)	Septembre 2022	Canadiens à faible revenu, Autochtones, immigrants récents, femmes
Pourcentage de Canadiens croyant qu'ils n'auront jamais ce qu'ils veulent en raison de leur situation financière	33 %	En hausse depuis août 2020 (23 %)	Septembre 2022	Canadiens à faible revenu, Autochtones, femmes, immigrants récents

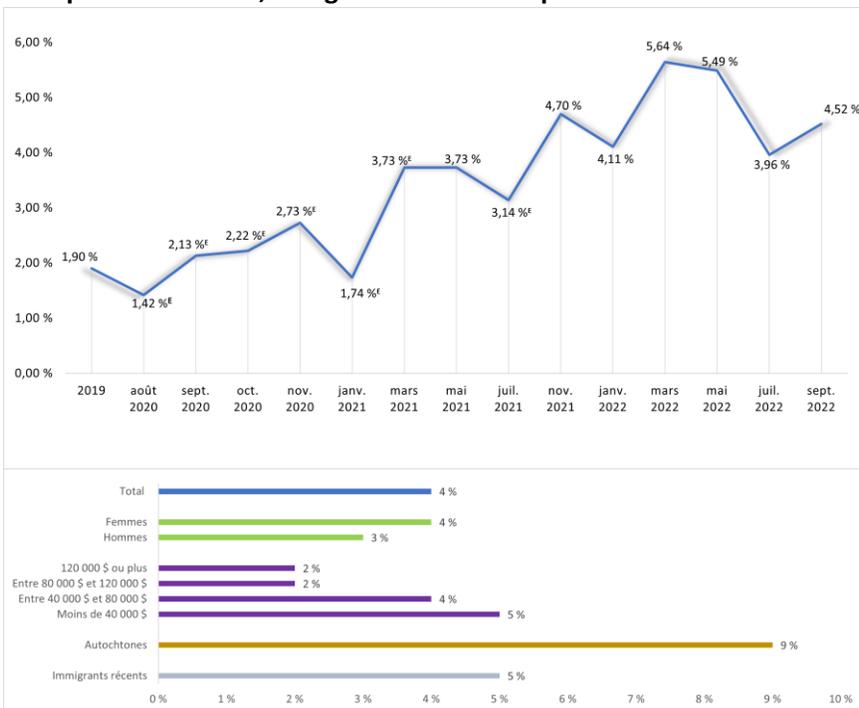


ANNEXE

La répartition des résultats des groupes vulnérables dans l'Annexe a été obtenue en calculant la moyenne des résultats mensuels obtenus tout au long du Sondage sur le bien-être financier lié à la COVID-19.

Le recours à des prêts en ligne, dont les prêts sur salaire, a augmenté durant la pandémie.

Le pourcentage de Canadiens ayant eu recours à des prêts en ligne, dont des prêts sur salaire, a plus que doublé depuis le début de la pandémie.¹¹ Pour les Autochtones, les immigrants récents et les Canadiens à faible revenu, le pourcentage est plus élevé.

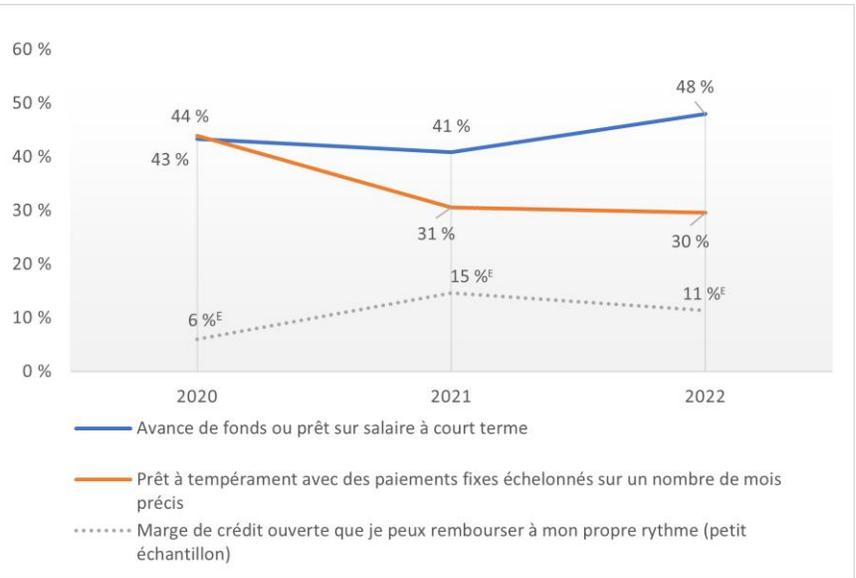


¹¹ La mention ^E indique la faible valeur des données. Les estimations devraient être utilisées avec une grande prudence.



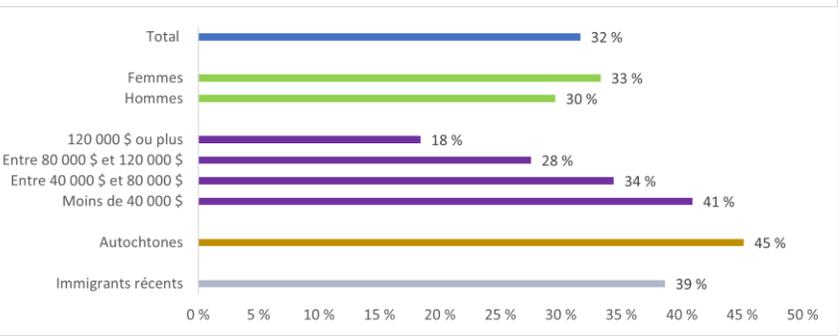
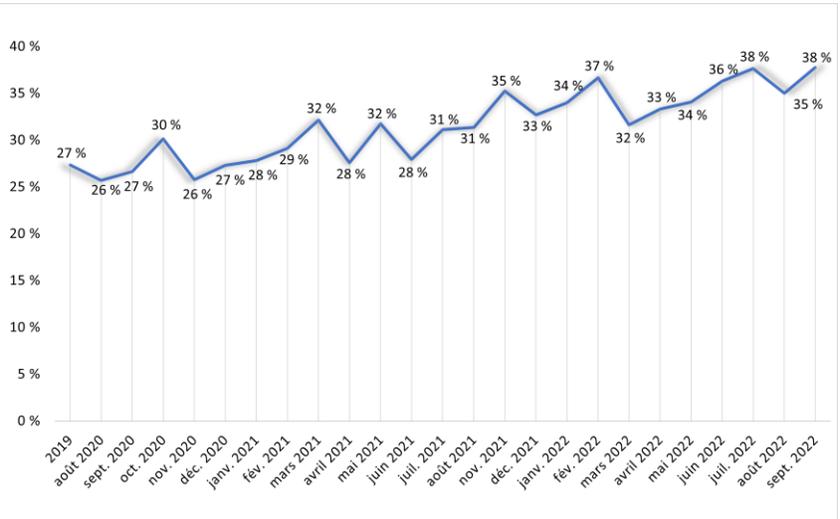
Les prêts sur salaire sont demeurés le choix le plus populaire parmi les Canadiens qui ont eu recours à des prêts en ligne, dont les prêts sur salaire.¹²

En 2022, parmi les Canadiens qui ont eu recours à des prêts en ligne, dont les prêts sur salaire, plus de Canadiens ont choisi un prêt sur salaire ou une avance de fonds qu'un prêt à tempérament. Ces deux proportions étaient semblables en 2020.



Le pourcentage de Canadiens qui ont emprunté de l'argent pour payer leurs dépenses quotidiennes a augmenté durant la pandémie.

De façon générale, la proportion de Canadiens qui ont emprunté de l'argent pour payer leurs dépenses quotidiennes durant la pandémie se chiffre à environ un tiers. Les proportions pour les Autochtones, les Canadiens à faible revenu et les immigrants récents étaient les plus élevées. Depuis le début de la pandémie, il y a eu une hausse marquée du pourcentage de Canadiens qui ont emprunté de l'argent pour payer leurs dépenses quotidiennes.

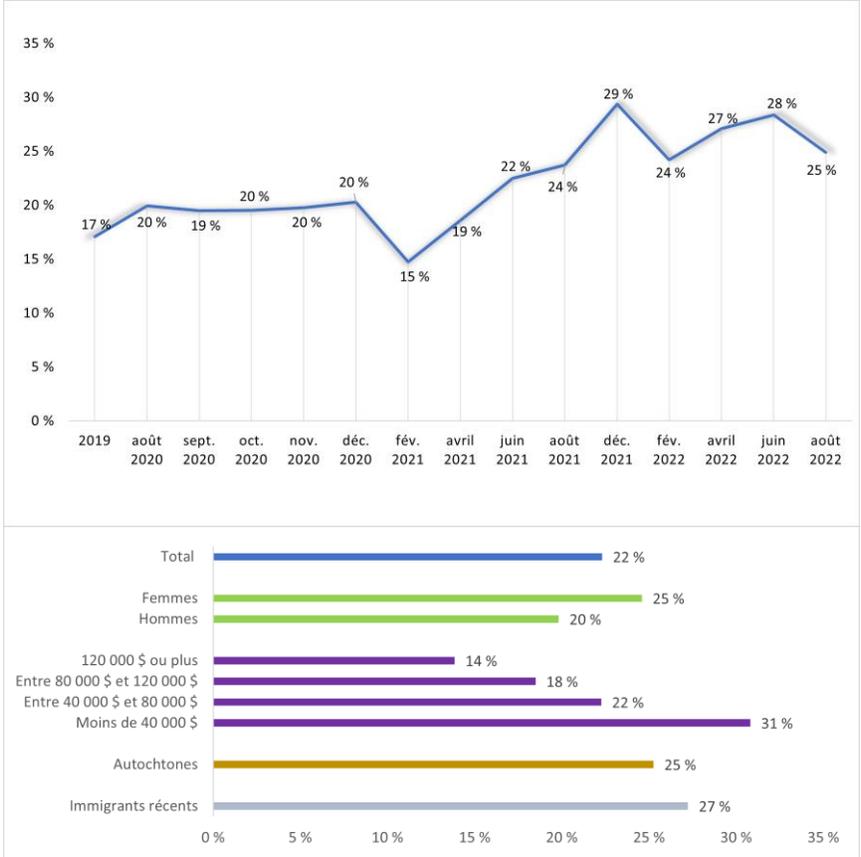


¹² Les autres choix de réponse comprennent « Aucune de ces réponses » et « Je ne sais pas./Je préfère ne pas répondre. ». Par conséquent, la somme des pourcentages ne correspond pas à 100 %.



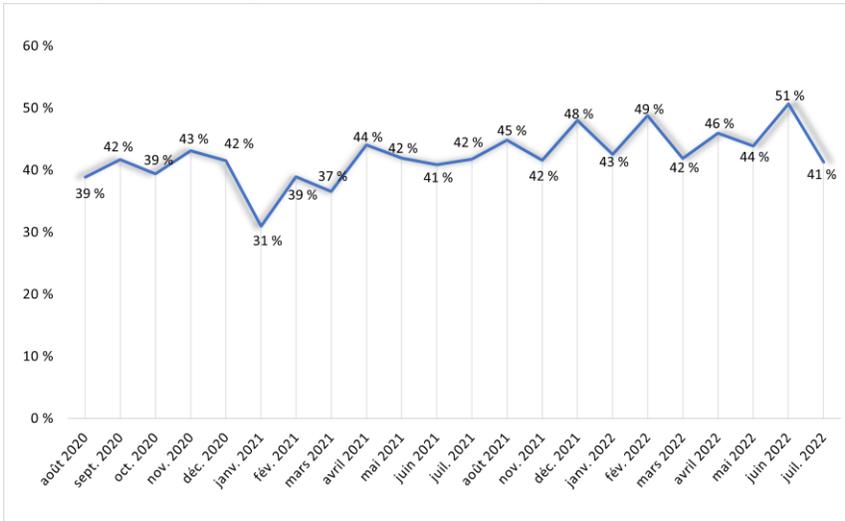
Le pourcentage de Canadiens qui dépensent plus d'argent que leur revenu mensuel a augmenté durant la pandémie.

La proportion de Canadiens qui dépensent plus d'argent que leur revenu mensuel est en hausse. Dans l'ensemble, les Canadiens à faible revenu, les immigrants récents, les Autochtones et les femmes sont moins susceptibles de pouvoir joindre les deux bouts que les autres Canadiens.

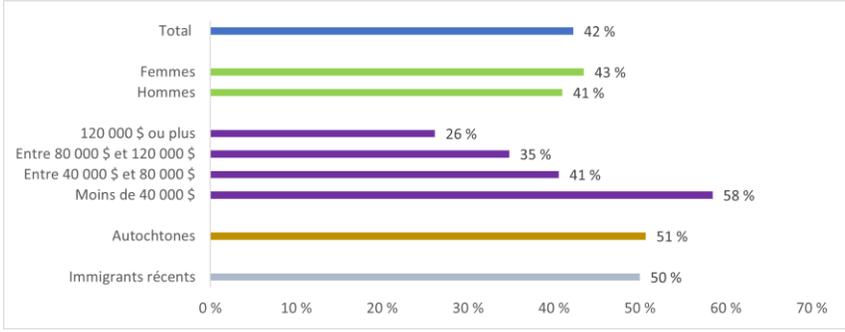


Beaucoup de Canadiens n'avaient pas d'argent de côté pour une situation d'urgence.

Un grand pourcentage de Canadiens n'avait pas de fonds d'urgence¹³ pour les dépenses imprévues. Les Canadiens à faible revenu, les Autochtones et les immigrants récents sont parmi les Canadiens les moins susceptibles d'avoir un fonds d'urgence.

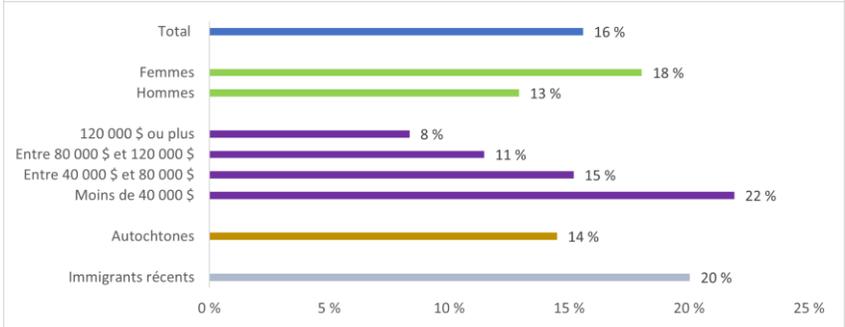
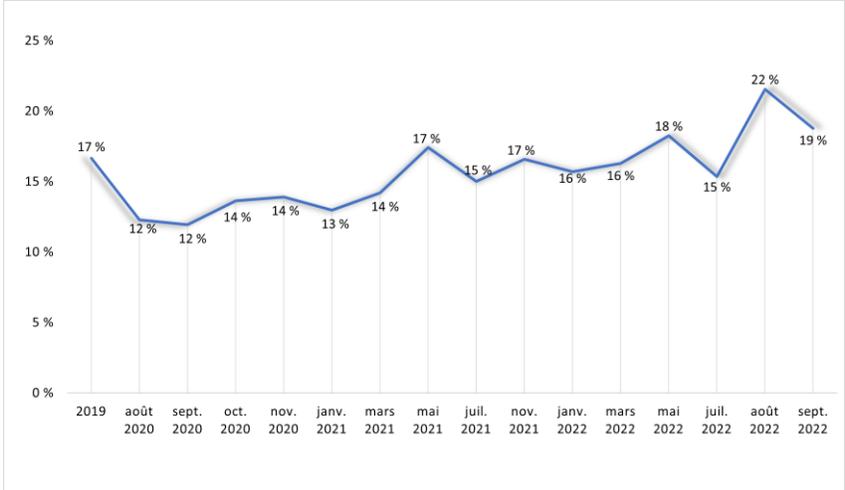


¹³ Nous ne précisons pas combien de mois d'épargne constituent un fonds d'urgence, mais nous demandons également aux répondants combien de mois d'épargne ils possèdent.



Certains Canadiens étaient plus susceptibles de se décrire comme pas bien informés sur le plan financier.

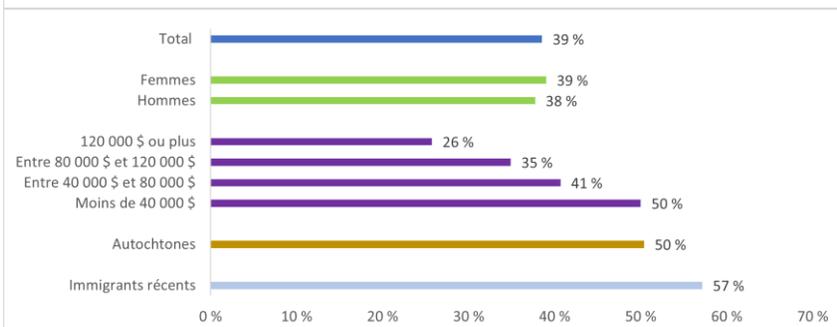
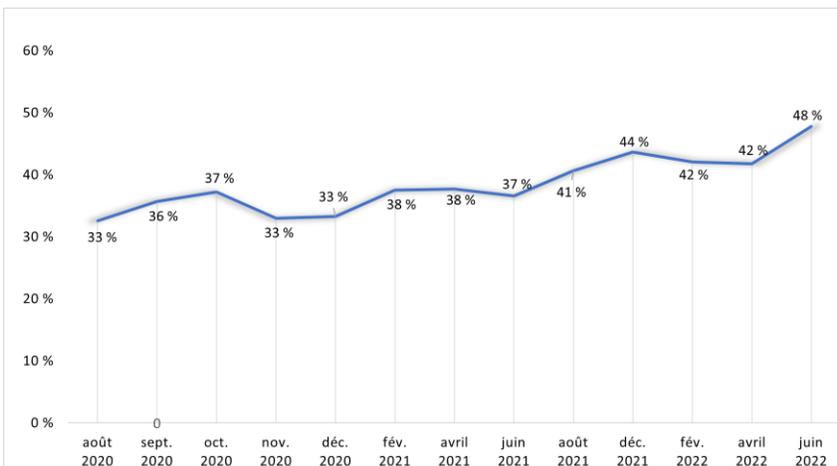
Les Canadiens à faible revenu, les immigrants récents et les femmes étaient susceptibles de se décrire comme moins bien informés sur le plan financier que les autres Canadiens.





Le pourcentage de Canadiens qui ont pigé dans leurs épargnes pour faire face aux effets de la pandémie a augmenté entre 2020 et 2022.

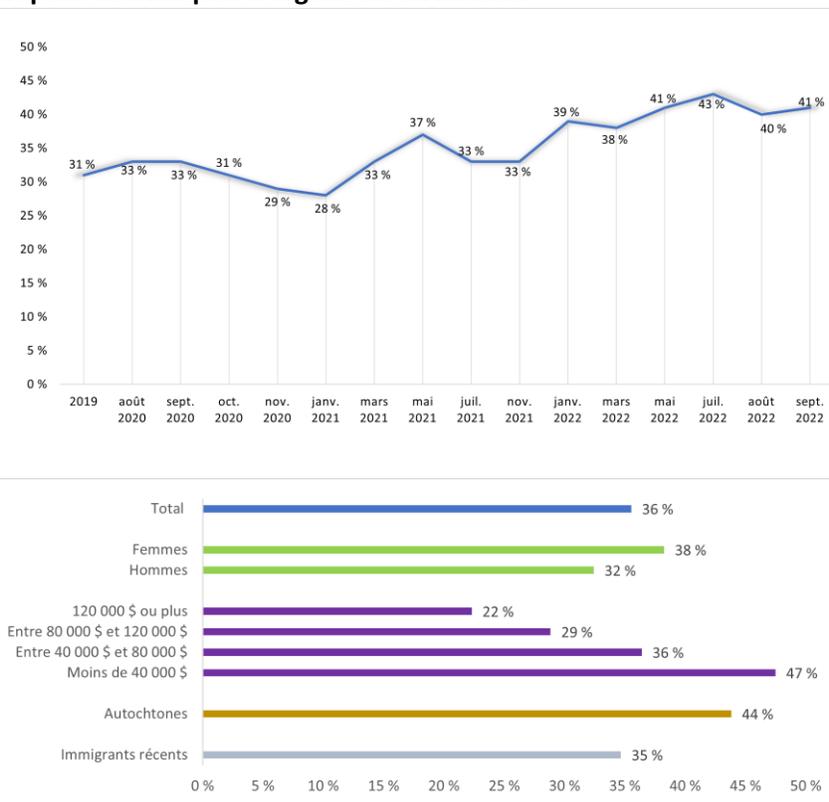
Le pourcentage des ménages canadiens qui ont pigé dans leurs épargnes pour faire face aux effets de la pandémie est en hausse depuis 2020. En août 2020, la proportion de Canadiens qui ont pigé dans leurs épargnes pour composer avec les conséquences de la COVID-19 se chiffrait à environ un tiers, et celle-ci a augmenté à environ la moitié des Canadiens un peu plus de deux ans plus tard. Les immigrants récents, les Autochtones et les Canadiens à faible revenu sont plus susceptibles d'avoir pigé dans leurs épargnes que le reste des Canadiens. Les Canadiens membres de ménages dont le revenu annuel est de moins de 40 000 \$ étaient presque deux fois plus susceptibles d'avoir pigé dans leurs épargnes que les Canadiens membres de ménages dont le revenu annuel est de 120 000 \$ ou plus.





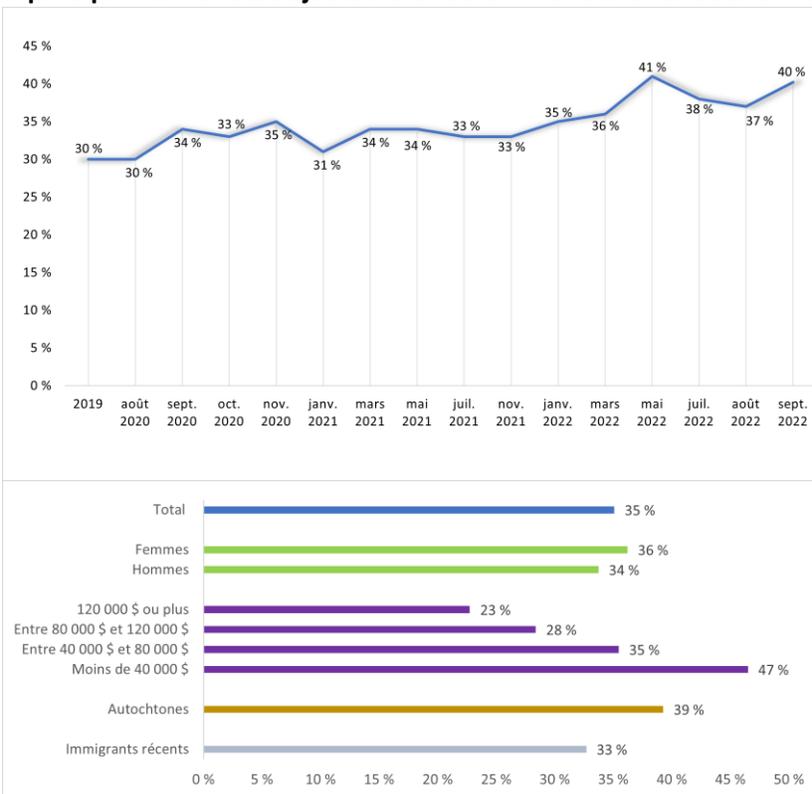
Le pourcentage de Canadiens qui ont peur de manquer d'argent est en hausse.

La proportion de Canadiens qui ont une vision pessimiste de leur situation financière actuelle et future est en hausse dans un contexte où les conséquences économiques de la pandémie persistent. Au début de la pandémie, environ un tiers des Canadiens avaient peur de manquer d'argent. Cette proportion est passée à plus de 40 % en septembre 2022.



Le pourcentage de Canadiens croyant qu'ils parviennent tout juste à s'en sortir financièrement est en hausse.

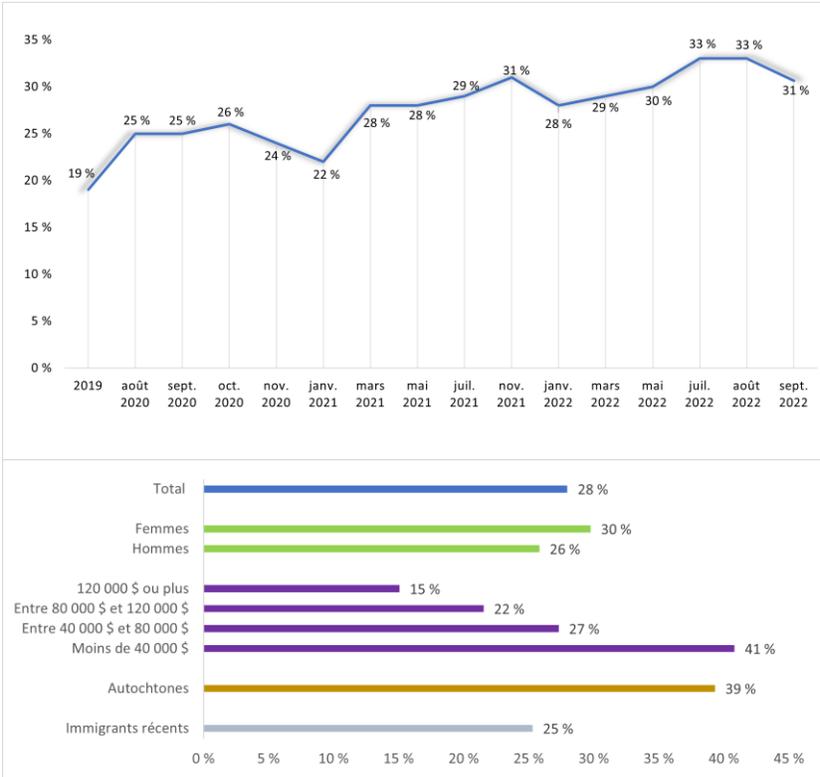
La proportion de Canadiens croyant qu'ils arrivaient tout juste à s'en sortir financièrement se chiffrait à environ un tiers en 2020, et celle-ci a augmenté en 2022. Cette préoccupation était plus marquée chez les Canadiens à faible revenu et les Autochtones.





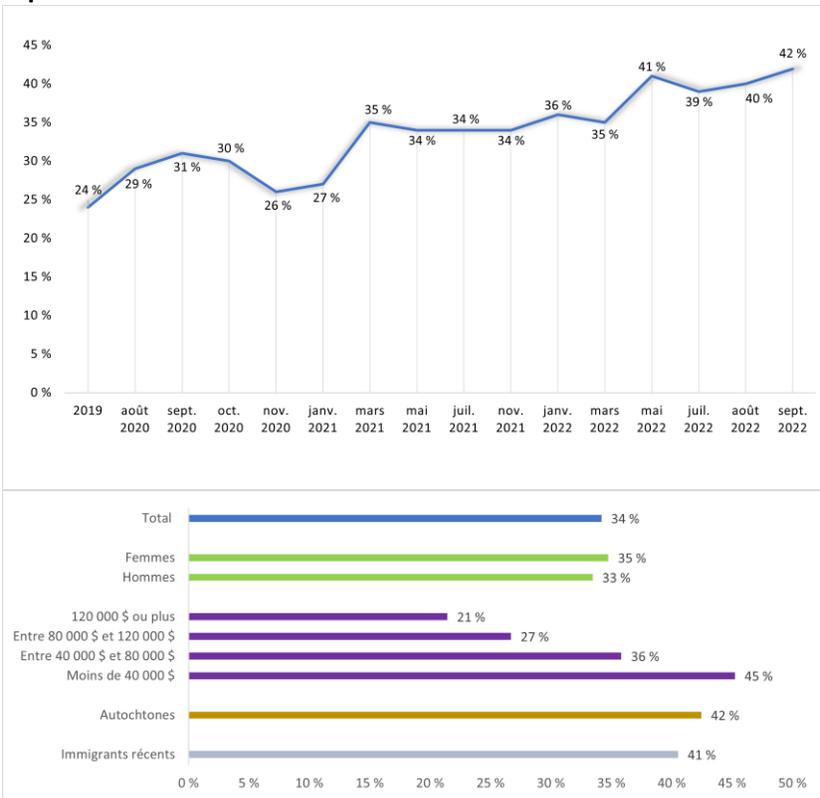
Le pourcentage de Canadiens déclarant manquer d'argent à la fin du mois est en hausse.

En septembre 2022, environ un tiers des Canadiens ont déclaré manquer d'argent à la fin du mois, et cette proportion est en constante augmentation depuis le début de la pandémie. Les Canadiens à faible revenu et les Autochtones étaient plus susceptibles de déclarer manquer d'argent à la fin du mois.



Le pourcentage de Canadiens croyant que les finances contrôlent leur vie est en hausse.

En 2022, beaucoup plus de Canadiens qu'il y a deux ans croient que les finances contrôlent leur vie. Les Canadiens à faible revenu, les Autochtones et les immigrants récents sont plus susceptibles de croire cela.





De plus en plus de Canadiens croient qu'ils n'auront jamais ce qu'ils veulent en raison de leur situation financière.

La proportion de Canadiens qui croient qu'ils n'auront jamais ce qu'ils veulent en raison de leur situation financière est passée d'environ un quart de la population en 2020 à un tiers en 2022. Les Canadiens à faible revenu et les Autochtones étaient plus susceptibles de juger que leur situation financière est mauvaise.

