

# La santé financière en question à l'échelle mondiale

## Réflexions, approches et recommandations



# Résumé

Au cours des deux dernières décennies, l'inclusion financière des personnes les plus vulnérables a progressé de manière significative. Depuis 2011, 1,2 milliard de personnes à travers le monde ont obtenu un compte financier. La plupart des gouvernements disposent désormais d'une stratégie d'inclusion financière et versent des allocations sociales à travers le système financier formel. Les jeunes, les femmes et d'autres groupes historiquement marginalisés accèdent et utilisent plus régulièrement des produits et services financiers.

Cela dit, la pandémie de COVID-19 a révélé la faiblesse profonde de nos systèmes économiques et sociaux. Partout dans le monde, des personnes, en particulier celles à revenu faible et moyen, perdent leur emploi et voient leurs revenus et leurs actifs s'éroder. La pandémie a mis à nu la vulnérabilité financière de vastes segments de la population mondiale. Au début de cette crise, la majorité de la population dans de nombreux pays était financièrement mal préparée à faire face à une perte de revenu prolongée. Selon une étude qui a cartographié la résilience financière mondiale en 2017, plus des deux tiers des adultes au Kenya, au Vietnam, en Grèce, au Chili, en Colombie et au Bangladesh ne seraient pas en mesure de couvrir leurs besoins de base pendant trois mois en utilisant uniquement leur épargne ou en vendant des actifs au cas où ils perdraient leurs revenus.<sup>1</sup>

À la lumière de ces vulnérabilités, nous avons besoin d'une approche qui examine et améliore le bien-être des individus et des ménages. La santé financière est un sujet émergent de recherche, de plaidoyer et de pratique qui vise à comprendre, mesurer et finalement améliorer la partie du bien-être associée à la situation financière des personnes que nous servons.

La santé financière étant une approche globale, c'est un outil efficace pour atteindre les Objectifs de développement durable (ODD). La réduction de la pauvreté (ODD 1) est un objectif clé qui motive le financement du gouvernement et du secteur privé pour les interventions d'inclusion financière à l'échelle mondiale. Parmi les exemples à citer dans ce domaine, il faut mentionner un accès plus facile ou plus abordable aux prêts qui soutiennent la croissance ou bien une diversification qui permet aux personnes de surmonter la pauvreté. Cependant, pour assurer un impact durable, il est nécessaire d'adopter le prisme plus large de la santé financière, car il se concentre sur la préparation préalable et le renforcement de la résilience ainsi que sur une perspective générale, à savoir les objectifs financiers à long terme. Par exemple, améliorer la capacité des personnes à faire face à des crises inattendues, afin qu'elles ne réduisent pas les dépenses essentielles ou n'aient pas recours à des stratégies d'adaptation négatives, est un élément clé de la santé financière, qui est lui-même lié à un ensemble plus large de politiques qui ne se limitent pas à l'accès aux services financiers (par exemple, l'assurance sociale), et concernent un éventail de secteurs (par exemple, la santé ou l'agriculture) et qui s'adressent à divers segments de la population.

Ce livre blanc vise à fournir des données de référence à partir de diverses discussions sur la santé financière et établit une base de preuves à partir du travail effectué par les institutions et les individus dans le monde. Ce document examine les composants et les moteurs de la santé financière, étudie comment la mesurer et s'efforce de déterminer quel est le rôle des diverses parties prenantes. Il sert également à faciliter une compréhension commune et partagée du sujet, tout en visant à construire une coalition d'acteurs publics, gouvernementaux et privés qui pourraient être des partenaires disposés à apprendre et agir collectivement pour améliorer la santé financière à l'échelle mondiale.

---

1. Financial Sector Deepening Kenya. (2020). The prevalence and drivers of financial resilience among adults: Evidence from the Global Findex. Kenya: Gubbins, P.

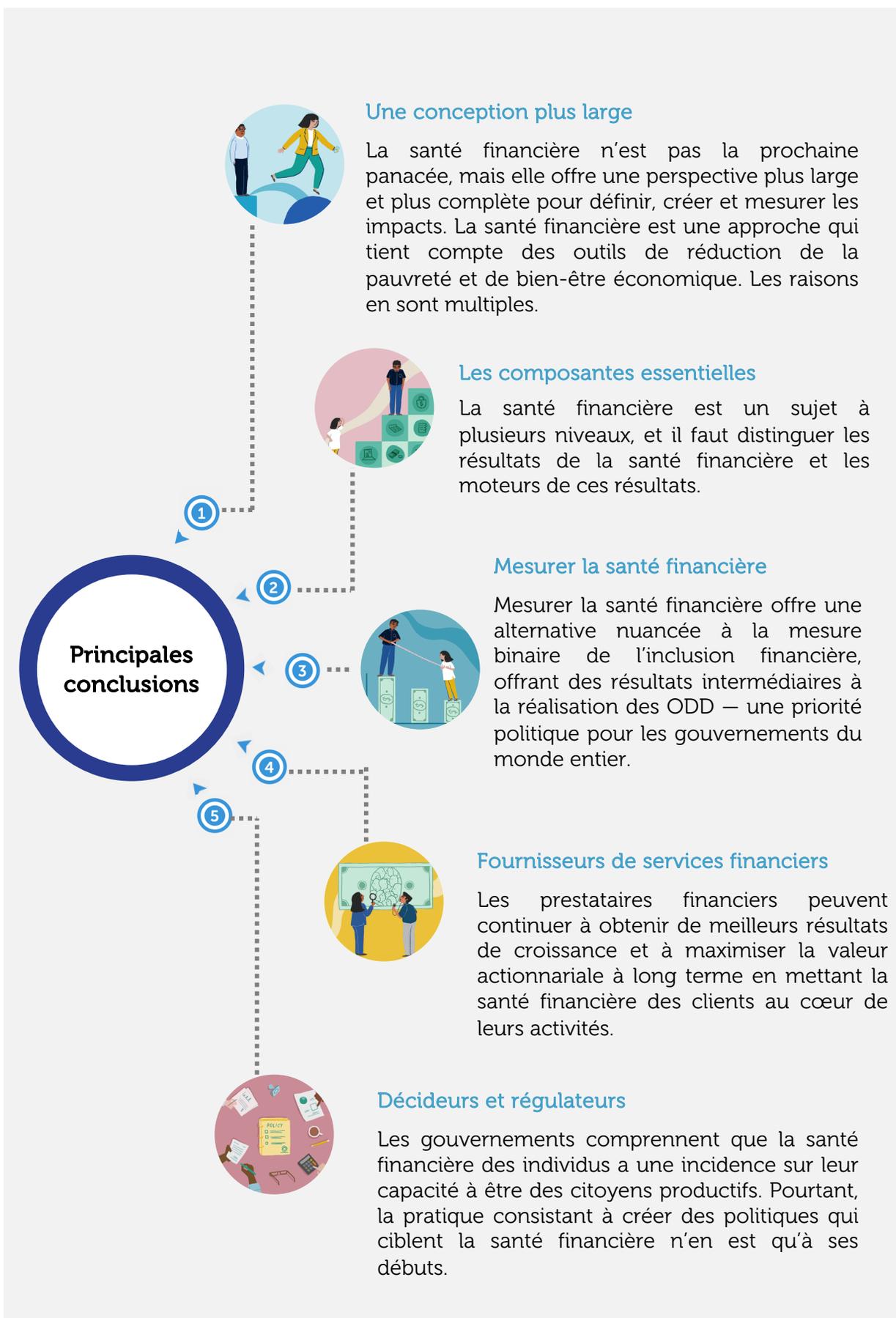


Figure 1: Principales conclusions

La santé financière n'est pas la prochaine panacée, mais elle offre une perspective plus large et plus complète pour définir, créer et mesurer les impacts. Par définition, la santé financière englobe quatre aspects importants de la situation financière d'un individu : **la sécurité et la résilience financières, le contrôle financier et la liberté financière**. C'est l'état dans lequel un individu peut répondre aux besoins immédiats, absorber les chocs financiers et poursuivre des objectifs financiers. Les personnes en bonne santé financière se sentent également en sécurité en ce qui concerne leurs finances. La liste ci-dessous illustre ces dimensions de la santé financière:

- La capacité à respecter ses engagements immédiats et futurs,
- La capacité à faire face à des circonstances défavorables (sécurité financière et résilience).
- Le sentiment de maîtriser son budget (contrôle financier), et;
- La capacité d'atteindre ses objectifs financiers et de profiter d'un ensemble de choses auxquelles on tient (liberté financière)



**La santé financière est une approche améliorée, tenant compte des outils de réduction de la pauvreté et du bien-être économique.** Les raisons en sont nombreuses. D'une part, la santé financière est centrée sur l'utilisateur en ce sens qu'elle considère à la fois les manières objectives et subjectives de définir les impacts, incarnant le principe selon lequel l'impact a des significations différentes selon les personnes et est mieux défini par les individus eux-mêmes. La santé financière mesure également ce qui est important. Si les indicateurs transactionnels mesurés dans le cadre de l'approche d'inclusion financière restent pertinents, les

indicateurs rigoureux de la santé financière tels que la capacité à dégager des liquidités dans un laps de temps défini offrent une vision plus nuancée de la situation financière d'un individu. La santé financière reconnaît également que toute une série de facteurs est en jeu lorsque l'on parle de la situation financière des personnes, à partir des caractéristiques individuelles telles que le revenu et les actifs jusqu'aux facteurs environnementaux tels que le capital social et les infrastructures publiques.



**La santé financière est un sujet à plusieurs niveaux, et il faut distinguer les résultats de la santé financière et les moteurs de ces résultats.** Les résultats de la santé financière sont ancrés dans sa définition, englobant la sécurité financière, la résilience, le contrôle et la liberté. Les déterminants de la santé financière couvrent une gamme de facteurs individuels et environnementaux tels que le revenu, les actifs, les habitudes financières tels que l'épargne et les dépenses, le capital social et l'environnement socio-économique. Ces facteurs sont variés et s'influencent mutuellement tout en influençant les résultats de la santé financière dans une myriade de combinaisons. Par exemple,

deux personnes ayant le même revenu et le même patrimoine peuvent avoir des états de santé financière différents en raison de leurs habitudes financières et de l'environnement socio-économique auquel elles appartiennent. Cela fait de la santé financière un concept complexe et nuancé, mais aussi un concept axé sur les résultats que nous aimerions voir se manifester pour les clients finaux.



Mesurer la santé financière offre une alternative nuancée à la mesure binaire de l'inclusion financière, offrant des résultats intermédiaires à la réalisation des ODD – une priorité politique pour les gouvernements du monde entier. Plusieurs cadres de mesure de la santé financière ont été expérimentés et testés. Certains cadres reposent sur l'état de santé financière et les comportements auto-déclarés, tandis que d'autres intègrent également les conditions financières observées. Certains se concentrent également sur les dimensions subjectives de la santé financière, telles que les

perceptions des personnes au sujet de leur santé financière et leur confiance en leur avenir financier.



Les prestataires financiers peuvent continuer à obtenir de meilleurs résultats de croissance et à maximiser la valeur actionnariale à long terme en mettant la santé financière des clients au cœur de leurs activités. Dans ce livre blanc (section 4), nous proposons une feuille de route que les prestataires financiers peuvent suivre et personnaliser en fonction de leur contexte lorsqu'ils entreprennent de centrer leur développement de produit sur le client dans un environnement en évolution rapide. La feuille de route est basée sur quatre piliers stratégiques : 1) la santé financière en tant qu'impératif stratégique ; 2) reformuler les systèmes de

mesure et le modèle de mesure ; 3) aligner la technologie, les produits, les processus et les partenariats pour servir un objectif commun, et 4) approfondir les relations avec les clients et instaurer la confiance des clients.



Les gouvernements comprennent que la santé financière des individus a une incidence sur leur capacité à être des citoyens productifs. Pourtant, la pratique consistant à créer des politiques qui ciblent la santé financière n'en est qu'à ses débuts. La plupart des décideurs politiques et des régulateurs sont largement axés sur la stabilité du secteur financier et la protection des consommateurs, et bien que celles-ci soient nécessaires, elles ne constituent pas des conditions préalables suffisantes à la santé financière. Nous croyons fermement qu'il existe une synergie entre une société financièrement saine et la stabilité du secteur financier. Cette synergie peut être recherchée en promouvant

le bon type de politiques, en commençant par faire de la quantification l'attribut central d'un environnement favorable à la santé financière et en suivant les résultats qui peuvent se traduire au niveau des industries ou à celui des cibles nationales. Les gouvernements ont également la possibilité de définir les attentes à partir de communauté pour l'innovation et de créer un environnement favorable à l'innovation. En outre, l'autonomisation des groupes de consommateurs ou le dialogue direct avec les consommateurs a démontré que les consommateurs pouvaient faire valoir leurs besoins et faire en sorte que les prestataires de services agissent de manière responsable.

Bien que chacun de ces cadres soit utile en soi, parmi certaines considérations clés pour mesurer la santé financière il faut mentionner l'attention accordée aux facteurs contextuels tels que le capital social, des évaluations clairement définies (résultats contre déterminants) et le type de données utilisées (demande ou offre).

En mesurant la santé financière des clients, nous pourrions faire savoir aux secteurs public et privé quelles sont les actions appropriées qui font progresser la santé financière des personnes, en particulier celle des groupes marginalisés, et qui incitent le marché à agir en faveur de leur santé financière.

---

Il est important de noter que la santé financière et/ou le bien-être sont des termes génériques qui couvrent une gamme de concepts associés au bien-être économique et à la réduction de la pauvreté. Mis à part les typologies, le terme santé financière représente fondamentalement les résultats en termes d'impact pour les clients finaux tels que le respect des engagements quotidiens, la résilience et la croissance.

La santé financière n'est pas une fin en soi. C'est un catalyseur qui permet aux personnes, aux sociétés et aux marchés d'être résilients et innovants. Cela signifie que les acteurs du marché public et privé doivent travailler de concert pour obtenir des résultats en termes de santé financière qui à leur tour permettent la réalisation des Objectifs de développement durable (ODD).

Nous espérons que les informations contenues dans ce rapport seront utilisées par le secteur privé, les décideurs politiques et les gouvernements pour concevoir et mettre en œuvre des interventions qui améliorent la santé financière des individus et des ménages.