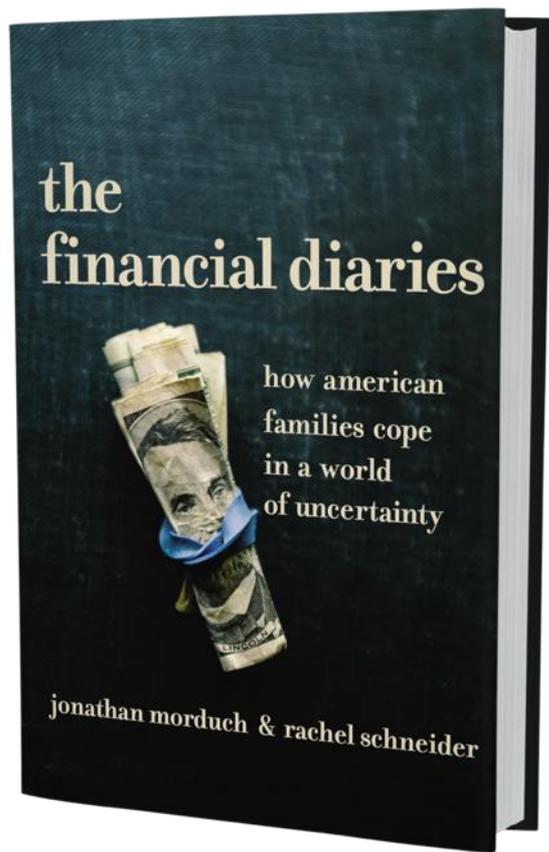


Zoom sur les résultats de l'étude U.S. Financial Diaries

9 mars 2018

Rob Levy, vice-président, Santé financière

Chef de file national de la santé financière des consommateurs



Jonathan Morduch, NYU

Rachel Schneider, CFSI

U.S.
Financial
Diaries

Enquêteurs principaux



- **Jonathan Morduch**, professeur de politique publique et d'économie à l'Université de New York



- **Rachel Schneider**, Center for Financial Services innovation



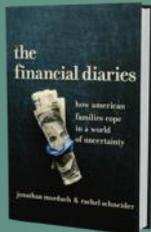
FORD FOUNDATION

Working with Visionaries on the Frontlines of Social Change Worldwide

Citi Foundation



OMIDYAR NETWORK™



Associés et fondateurs

**U.S.
Financial
Diaries**



Photo : Demetrius Freeman



Photo : Robin Holland



Photo – courtoisie de : Juan Carlos



Photo : Robin Holland

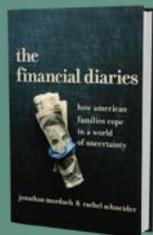


Photo : Demetrius Freeman



JUAN CARLOS

Photo : Whitten Sabbatini



Journaux de bord des ménages

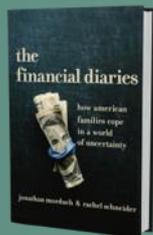


300 000

flux de trésorerie enregistrés durant l'année. Environ 100 catégories de dépenses, 38 types de revenus, 69 instruments financiers.

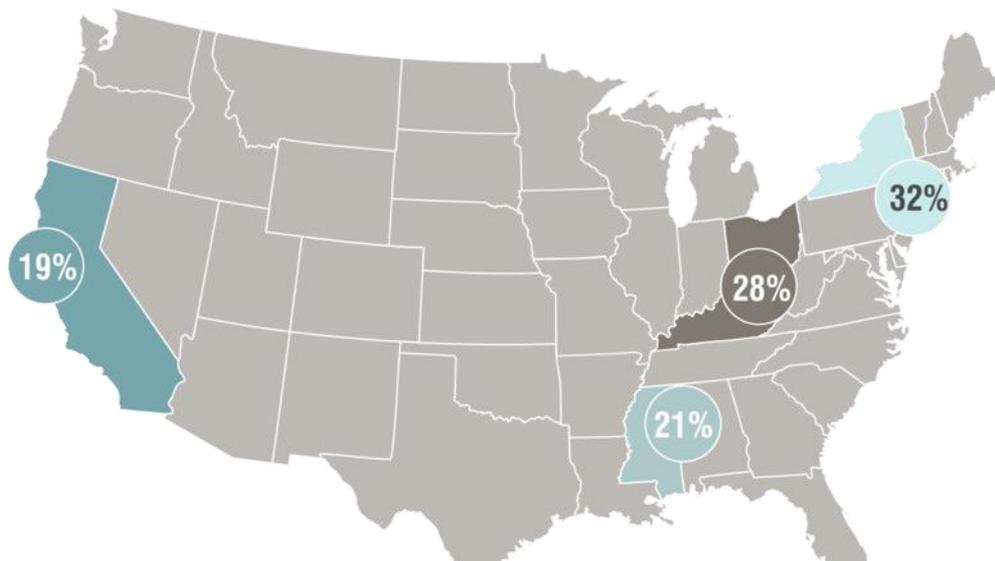
460 000

réponses aux questions de l'enquête sur la santé, la littératie financière, les préférences liées au temps, l'organisation, les remboursements d'impôt, les instruments financiers, les aspirations, les modèles de revenu.



Étude U.S. Financial Diaries

U.S.
Financial
Diaries



CALIFORNIE

NEW YORK

San Jose et ses environs

Zones urbaine et rurale
urbaine

46 ménages; 78 adultes
158 adultes

EST DU MISSISSIPI

Zone rurale

50 ménages; 87 adultes

OHIO/KENTUCKY

Cincinnati et ses environs

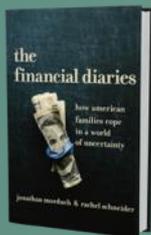
Petite ville et zone rurale

69 ménages; 130 adultes

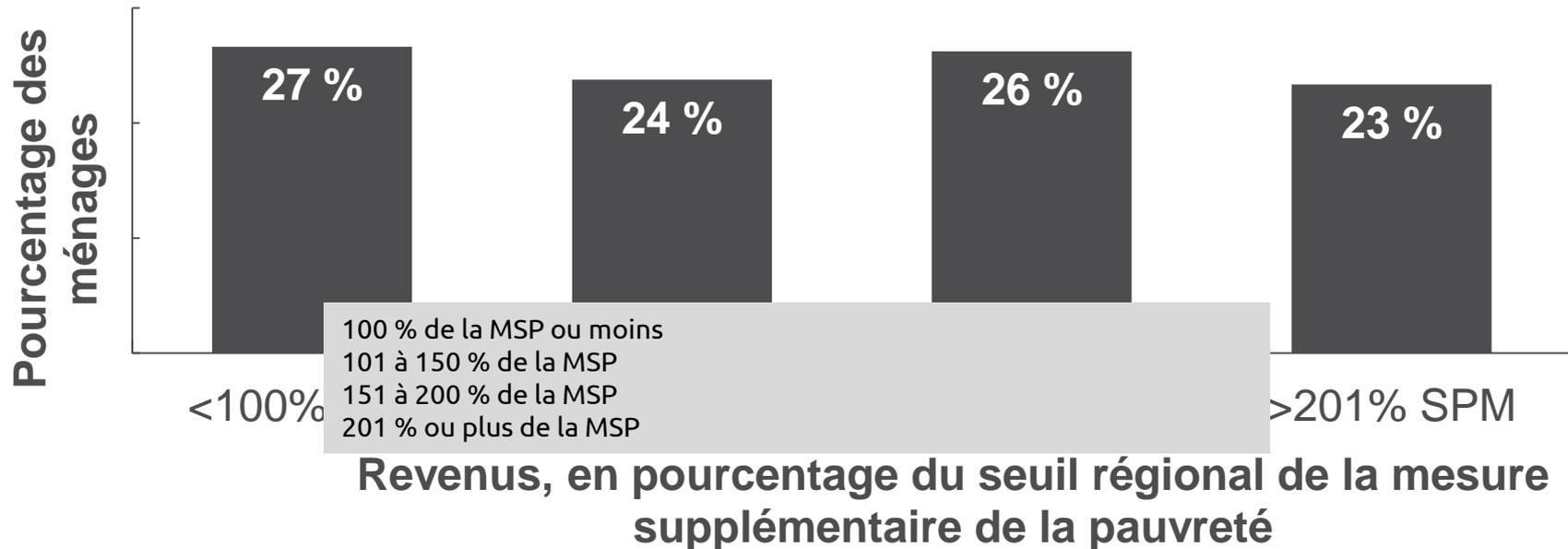
Brooklyn et Queens

79 ménages;

Répartition géographique des ménages

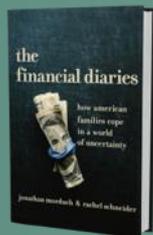


Revenus observés



N = 244 ménages. MSP correspond au seuil de la mesure supplémentaire de la pauvreté.

Source : U.S. Financial Diaries, « 83 Charts to Describe the Hidden Financial Lives of Working Americans », décembre 2014



Répartition des revenus des ménages

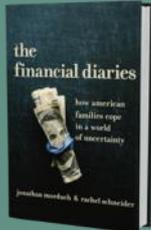
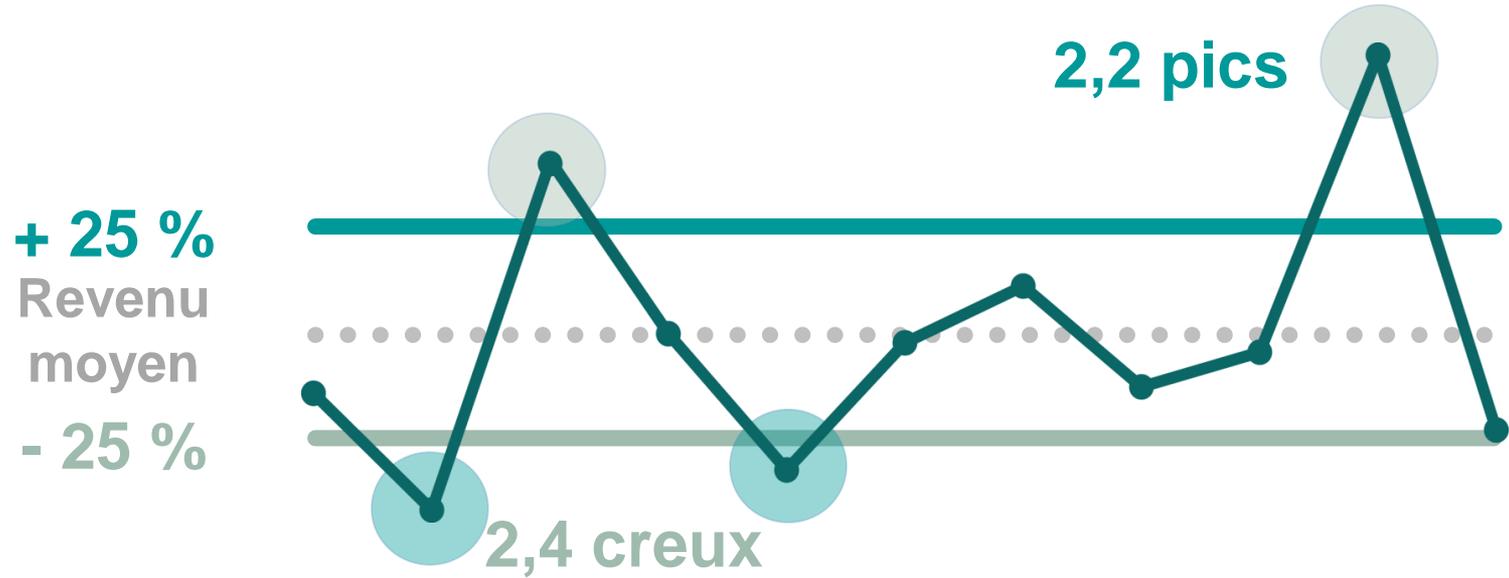
U.S.
Financial
Diaries

Volatilité et incertitude des revenus et des dépenses



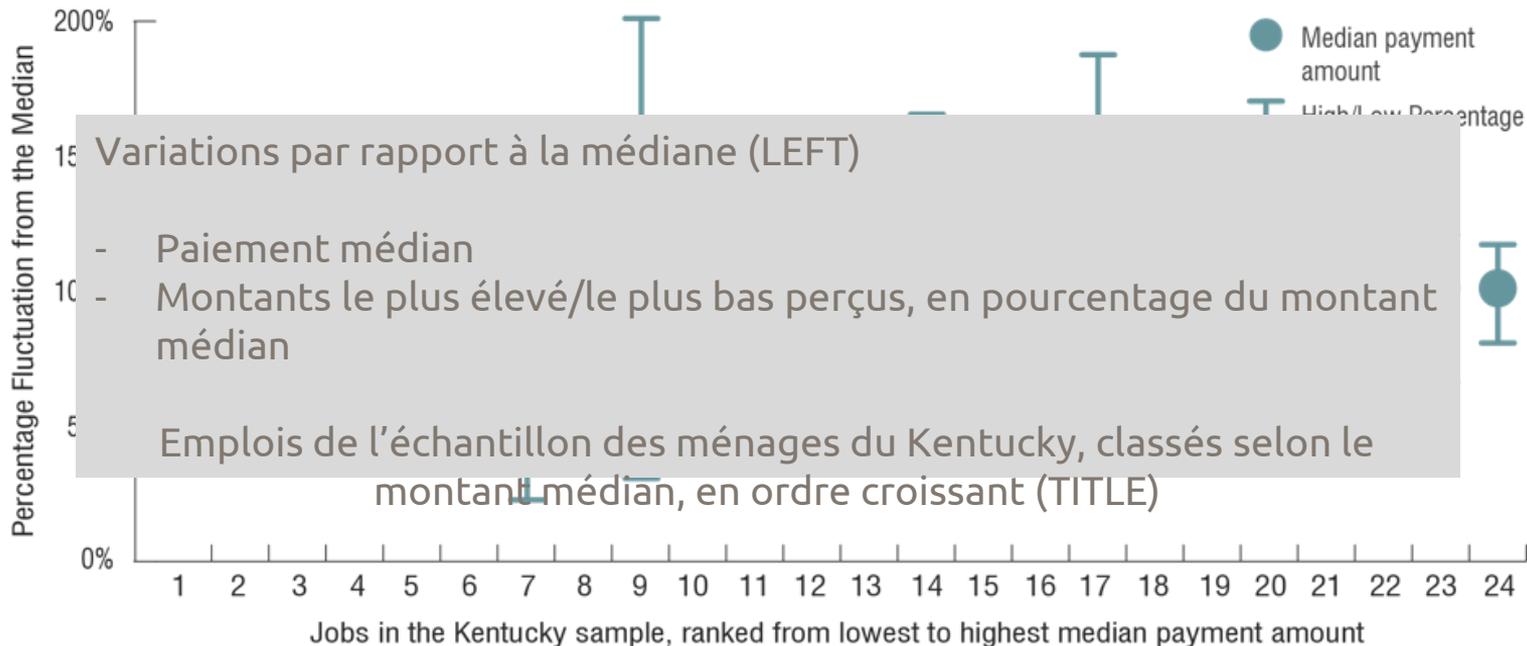
U.S.
Financial
Diaries

Les revenus varient d'un mois à l'autre

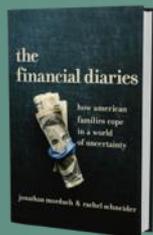


Emplois stables sans rémunération stable

U.S.
Financial
Diaries



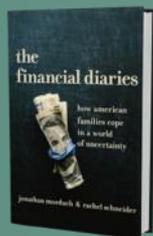
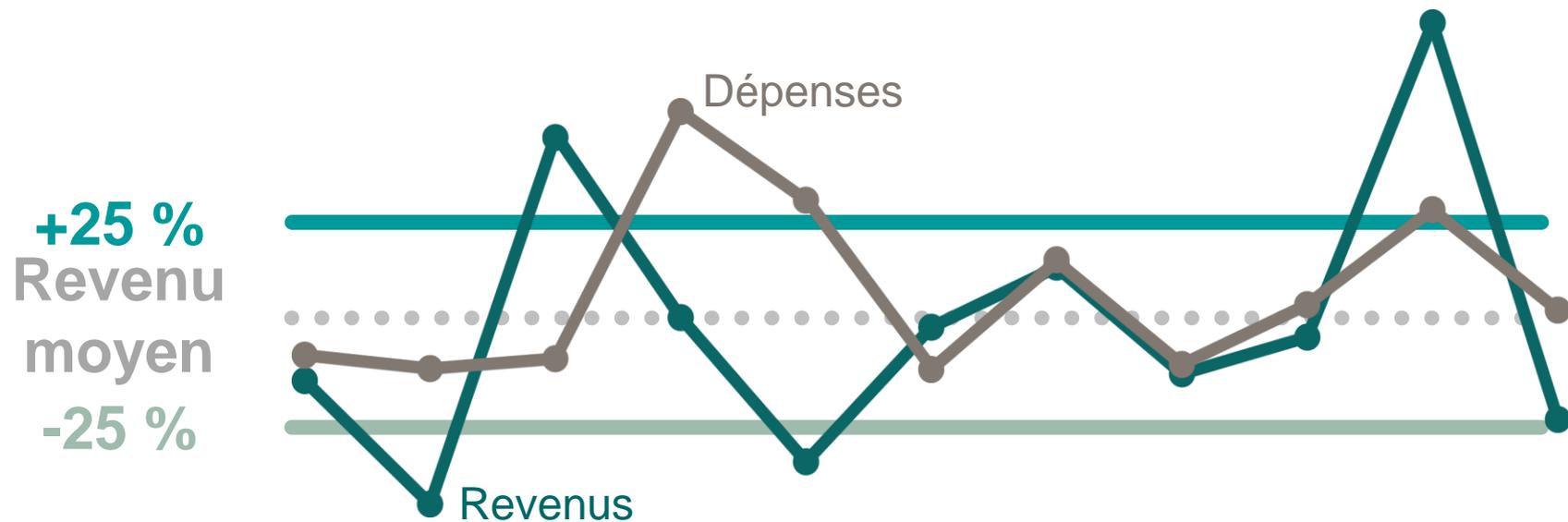
Source : J. Morduch et R. Schneider, « Spikes and Dips: How Income Uncertainty Affects Households », US Financial Diaries Issue Brief, décembre 2013



Rémunération variable : Nord du Kentucky

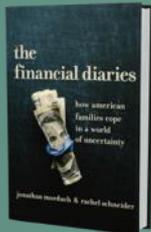
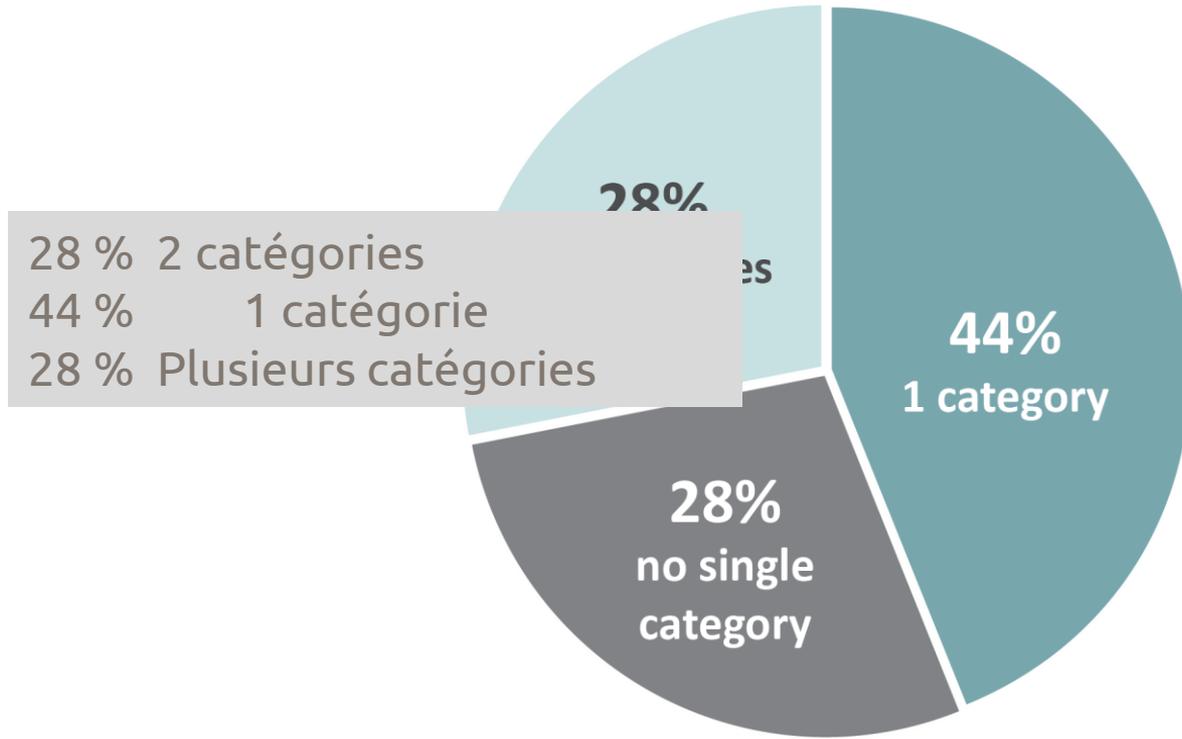
U.S.
Financial
Diaries

Les habitudes de dépenses affichent aussi des pics et des creux



Non-concordance

U.S.
Financial
Diaries



Pics des dépenses et urgences



- **Horaires de travail** en dents de scie
- **Paielements (remboursements d'impôt, etc.)** irréguliers
- **Problèmes de santé et urgences**
- **Besoins prévisibles de garde d'enfants et de transport** (dont les dates et les montants sont incertains)
- **Changement de la composition du ménage**

Source : J. Morduch et R. Schneider, « Spikes and Dips: How Income Uncertainty Affects Households », US Financial Diaries Issue Brief, décembre 2013



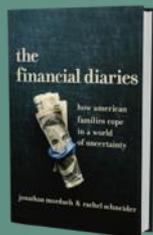
Causes typiques

U.S.
Financial
Diaries



- Couple ne rechignant pas au travail dans la trentaine et la quarantaine
- Trois enfants à charge
- Emplois réguliers à temps plein et à temps partiel et revenus volatils
- Propriétaires de leur logement ayant du mal à joindre les deux bouts

Source : J. Morduch, R. Schneider et al., « Working Hard but Still Struggling », US Financial Diaries Household Profile, juin 2013



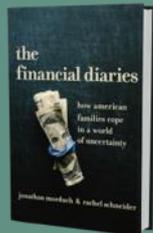
Les Johnson

U.S.
Financial
Diaries

- Difficulté à planifier
- Recours à une variété de services financiers
- Pas d'économies
- Dette élevée



Source : J. Morduch, R. Schneider et al., « Working Hard but Still Struggling », US Financial Diaries Household Profile, juin 2013



Les Johnson

U.S.
Financial
Diaries

Nombreuses sources de revenus, mais montants variables

- Autres (dons, aide, etc.)
- Emploi de secrétaire de Sarah
- Emploi d'entraîneur de Sam
- Pension alimentaire
- Bourse de Mathew
- Bourse de Sarah
- Emploi de réceptionniste de Sam
- Emploi à temps plein de Sarah
- Produits vendus par Sam

10 000 \$

...

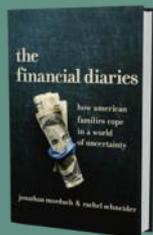
2 000 \$

0 \$

Août 2012 Sept. 2012 Oct. 2012 Nov. 2012 Déc. 2012 Janv. 2013 Févr. 2013

- Other (gifts, help, etc.)
- Sarah's secretary income
- Sam's coaching income
- Child support
- Mathew's scholarship
- Sarah's education grant
- Sam's call center income
- Sarah's full-time income
- Sam's sales income

Source : J. Morduch, R. Schneider et al.,
« Working Hard but Still Struggling », US
Financial Diaries Household Profile, juin 2013



Revenus des Johnson

U.S.
Financial
Diaries

Des éléments encore plus volatils que leurs revenus

- Habillement et soins personnels
- Dépenses automobiles
- Entretien du domicile
- Services publics, eau et câble
- Hypothèque et assurance habitation
- Alimentation
- Autres
- Frais de scolarité et fournitures scolaires
- Téléphones cellulaires
- Soins médicaux
- Loisirs

- 12 000 \$

- ...

- 2 000 \$

- 0 \$

- Août 2012 Sept. 2012 Oct. 2012 Nov. 2012 Déc. 2012 Janv. 2013 Févr. 2013

nal care

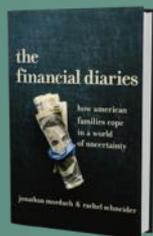
nce

nd cable

ome insurance

ool supplies

Source : J. Morduch, R. Schneider et al.,
« Working Hard but Still Struggling », US
Financial Diaries Household Profile, juin 2013



Dépenses des Johnson

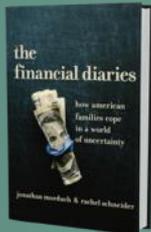
U.S.
Financial
Diaries

Interrogée à propos de son principal objectif financier :

« J'aimerais simplement être capable de payer au complet les factures d'électricité et de téléphone que je reçois, plutôt que petit bout par petit bout. »

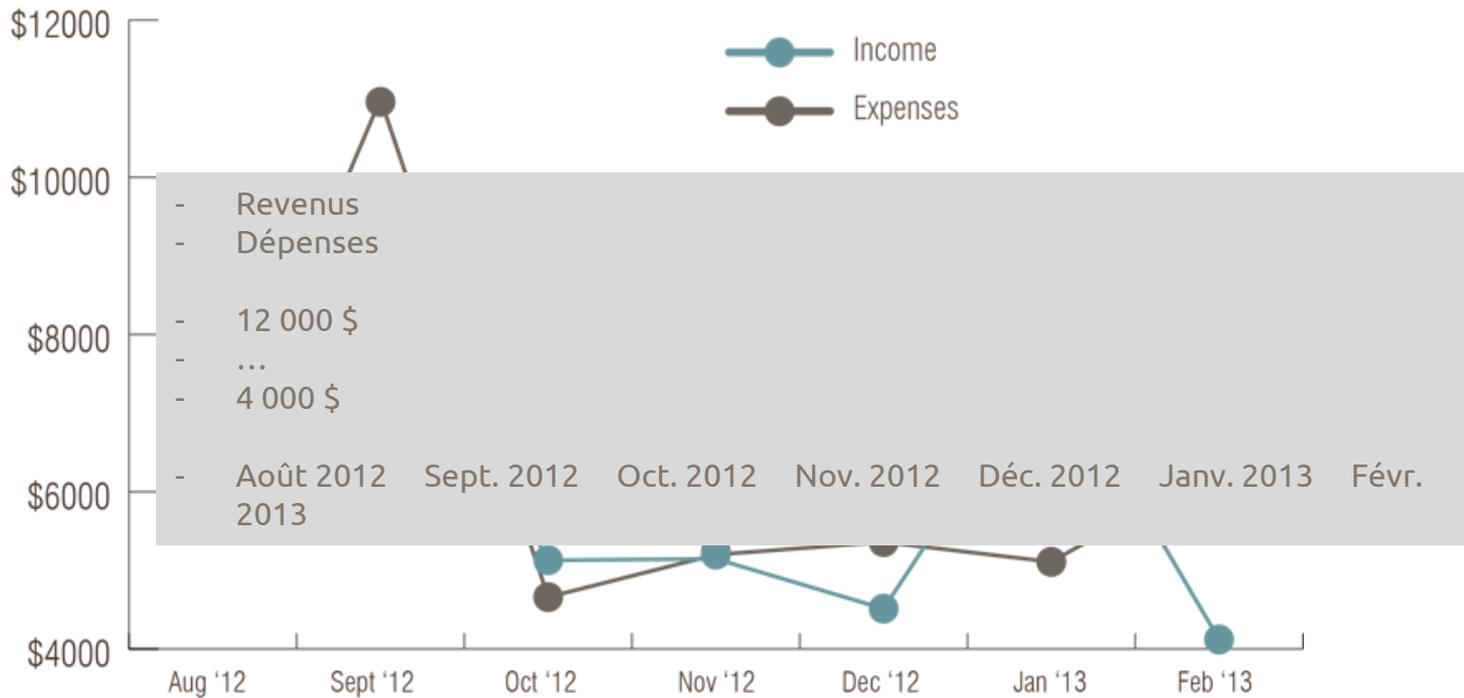
Sarah Johnson, 38 ans, Ohio

Source : J. Morduch, R. Schneider et al., « Working Hard but Still Struggling », US Financial Diaries Household Profile, juin 2013



Paiement des factures

U.S.
Financial
Diaries



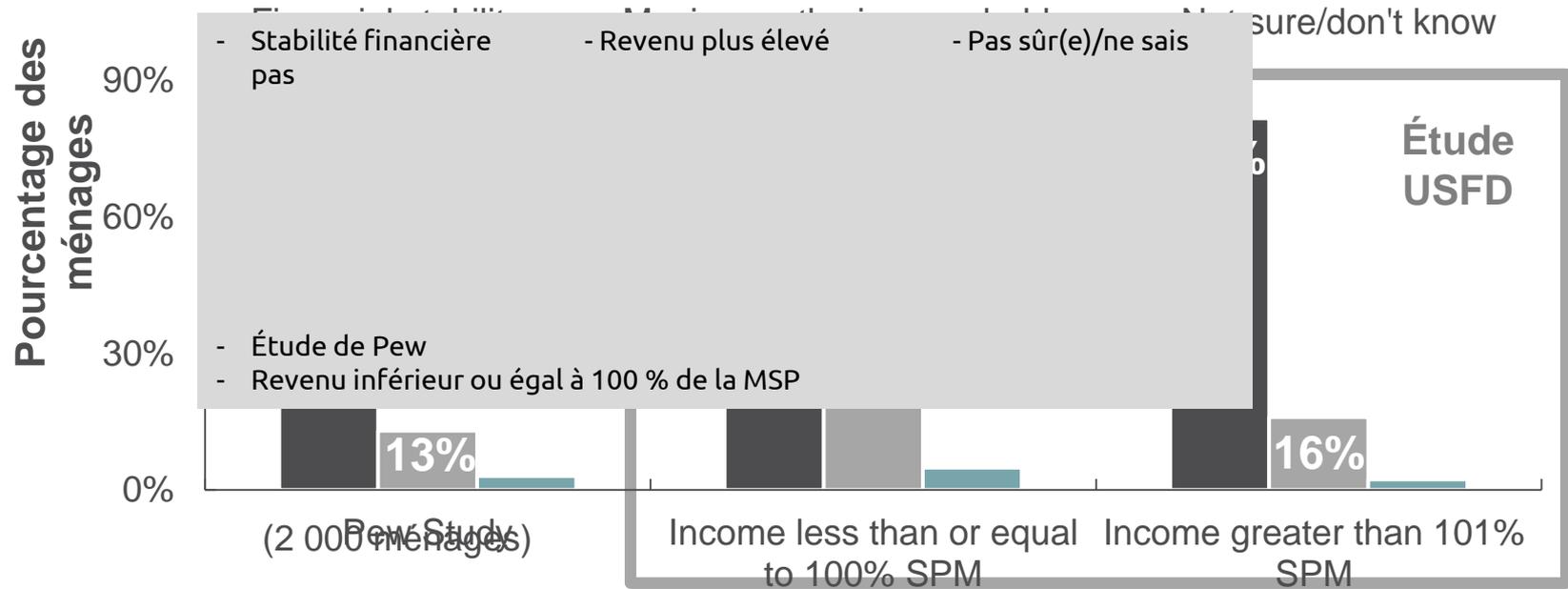
Source : J. Morduch, R. Schneider et al., « Working Hard but Still Struggling », US Financial Diaries Household Profile, juin 2013



Absence de concordance entre les revenus et les dépenses

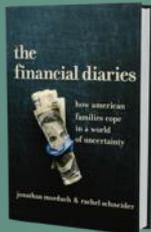
U.S.
Financial
Diaries

Q. : Qu'est-ce qui est le plus important pour vous?



N = 237 ménages. MSP correspond au seuil de la mesure supplémentaire de la pauvreté.

Source : U.S. Financial Diaries, « 83 Charts to Describe the Hidden Financial Lives of Working Americans », décembre 2014



Stabilité des revenus ou revenus plus élevés

U.S.
Financial
Diaries

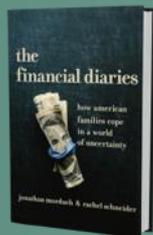
L'argent qu'il faut au moment voulu

Régularité et pics

Concordance entre les rentrées et les sorties d'argent

Structure équilibrée et souplesse

Meilleure maîtrise



Éléments des journaux de bord à retenir

U.S.
Financial
Diaries



Site Web :
<http://www.usfinancialdiaries.org>

Articles de Stanford Social Innovation Review Series:
http://ssir.org/the_hidden_lives_of_americas_poor_and_middle_class

Page de discussions USFD dans Medium :
<https://medium.com/@USFDstudy>

Balado Planet Money :
<http://www.npr.org/sections/money/2016/02/12/466602146/episode-683-we-3-u>



Étude U.S. Financial Diaries

U.S.
Financial
Diaries

FAQ

Chicago New York San Francisco Washington, D.C.

Restez en contact avec nous :

 cfsinnovation.com

 [@cfsinnovation](https://twitter.com/cfsinnovation)

 [#finhealth](https://twitter.com/hashtag/finhealth)

 [LinkedIn](https://www.linkedin.com/company/cfsinnovation)

 [Facebook](https://www.facebook.com/cfsinnovation)

 [YouTube](https://www.youtube.com/cfsinnovation)

Merci