



# Indice de santé financière à l'échelle du quartier

*Rendre visible l'invisible*

Colloque sur l'instabilité  
financière croissante des  
ménages – 9 mars 2018

# Rendre visible l'invisible

Lacunes importantes parmi nos données en ce qui concerne :

- **l'information accessible au public** traitant de la richesse et de l'endettement, notamment à l'échelle de la collectivité et du quartier;
- **les recommandations aux intervenants communautaires** cherchant à offrir de l'aide et des services utiles et réactifs

Objectifs de l'indice de santé financière à l'échelle du quartier (NFHI) :

- mettre l'accent, **au-delà du revenu, sur la combinaison de facteurs** qui contribuent à la santé financière; et
- souligner **l'importance du « lieu »** pour comprendre les tendances actuelles et élaborer des politiques et des programmes.

# Indice de santé financière à l'échelle du quartier (NFHI)

---

Quoi?

Nouvel indicateur national composé de la santé financière des ménages au niveau du quartier

---

Pourquoi?

- **Indicateur** de la santé financière **plus précis** que les seules données sur le revenu
  - **Permet aux utilisateurs de voir la répartition spatiale** de la santé financière et de la vulnérabilité des collectivités
  - **Données locales** que peuvent utiliser les collectivités
- 

Qui?

- **Conseil canadien de développement social (CCDS)**
- **Prospérité Canada**
- **Environics Analytics**

# Constitution de l'indice NFHI



# Indicateurs de l'indice NFHI

Concept	Indicateur
<b>Revenu</b>	<b>REVENU DES MÉNAGES</b> Revenu total moyen couvrant notamment les revenus d'emploi, les revenus des programmes gouvernementaux, les revenus de retraite, les revenus de placement et tous les autres revenus monétaires
<b>Actifs</b>	<b>ACTIFS LIQUIDES</b> Valeur moyenne des actifs financiers des ménages couvrant notamment les comptes d'épargne enregistrés et non enregistrés et les placements financiers
	<b>BIENS IMMOBILIERS</b> Valeur moyenne des biens immobiliers principaux et autres des ménages
<b>Dettes</b>	<b>DETTE À LA CONSOMMATION</b> Valeur moyenne de l'ensemble des dettes à la consommation des ménages couvrant notamment les cartes de crédit, les prêts personnels et les marges de crédit
	<b>DETTE HYPOTHÉCAIRE</b> Valeur moyenne de l'ensemble des dettes hypothécaires des ménages
<b>Difficultés financières</b>	<b>PAUVRETÉ DU QUARTIER</b> Pourcentage de ménages à faible revenu, correspondant à la proportion des ménages de la collectivité dont le revenu total est inférieur à 30 000 \$ par an

# Provenance des données

## Wealthscapes (Environics Analytics)

- Base de données complète reposant sur des **techniques d'évaluation de pointe** qui contient des renseignements sur les actifs, les passifs et les revenus des ménages canadiens
- Données sur des secteurs circonscrits disponibles pour **178 variables** créées pour rivaliser avec les meilleurs totaux de contrôle disponibles au Canada
- Fournit la **fréquence moyenne** et le **montant moyen** par ménage
- « Millésime » le plus récent : 2017

# Création de l'indice

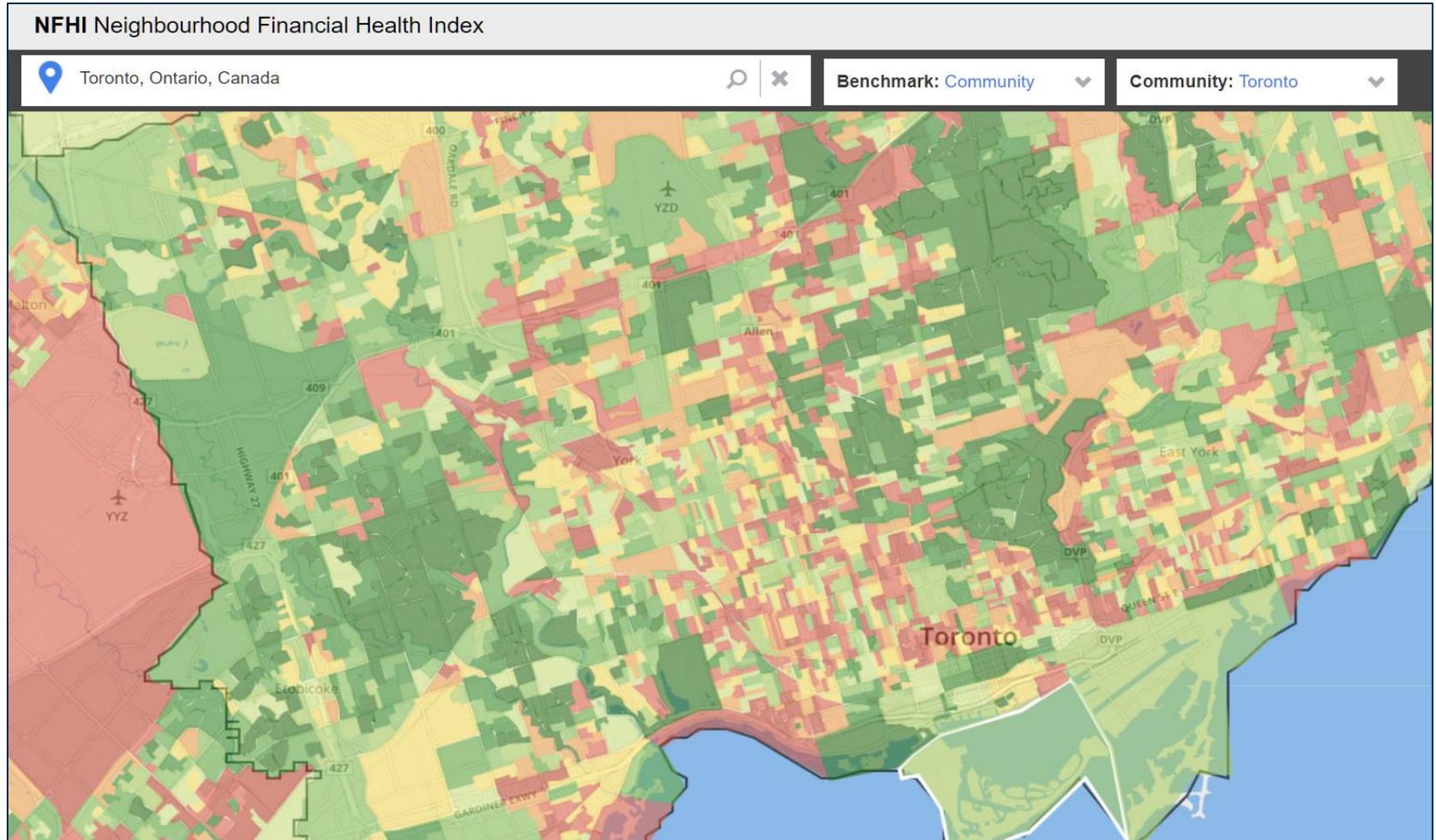
## Cotes NFHI

- **Générées pour chaque quartier, à partir des résultats obtenus pour six indicateurs**, comparativement à l'indice de référence de la collectivité ou du pays
- **Les quartiers peuvent être comparés au moyen des indices de référence** aux autres quartiers de la même collectivité ou du pays
- **Les indices accordent une plus grande importance à l'incidence de la faiblesse des revenus** pour déterminer la vulnérabilité financière

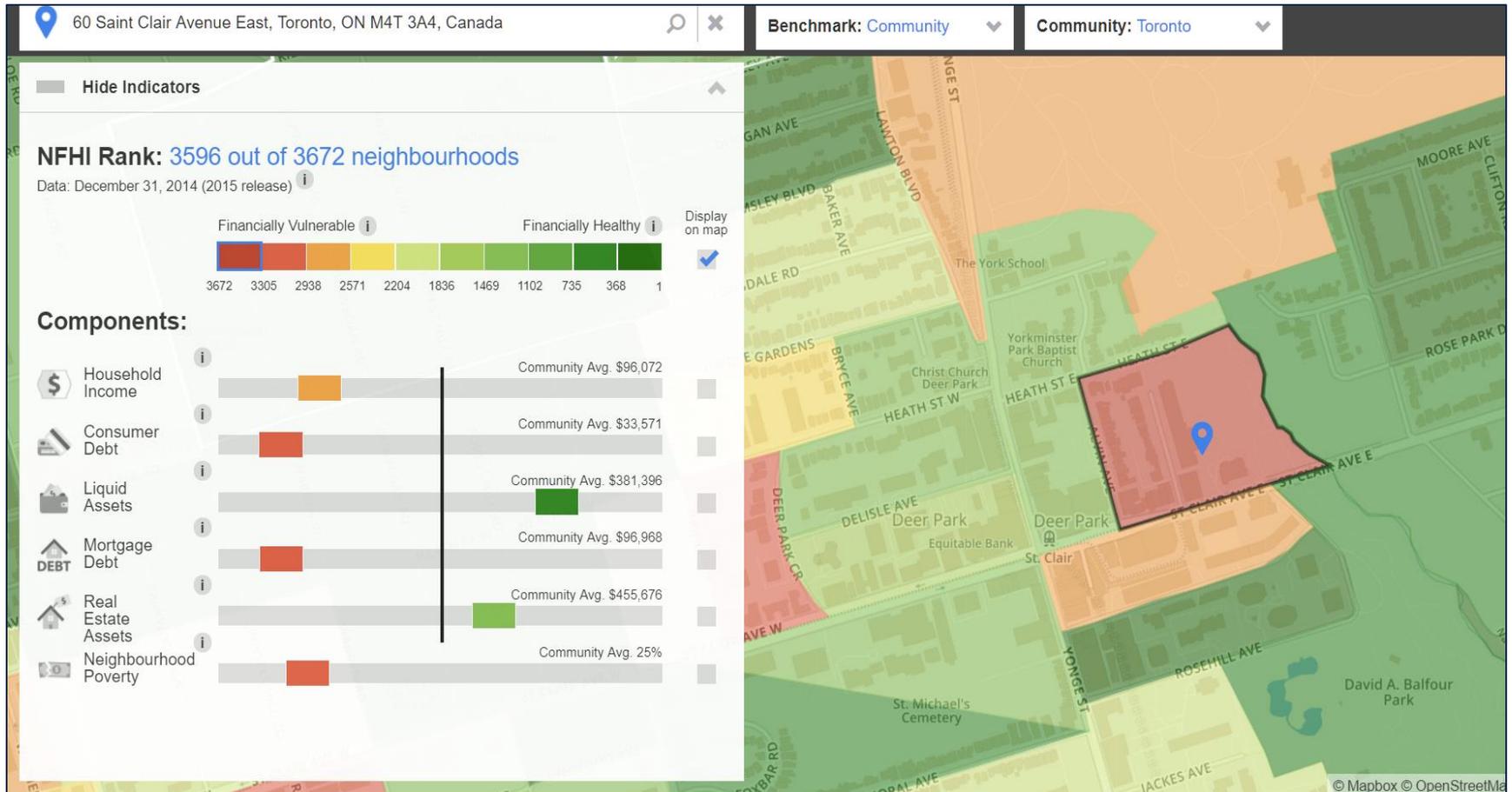
## Classement visuel par couleur

- **Zones rouges** : Santé financière médiocre (quartiers classés dans les 20 % du bas)
- **Zones orange et jaunes** : Santé financière modérée (20 à 39 %)
- **Zones vertes** : Bonne santé financière (quartiers classés dans les 60 % du haut)

# Prototype d'indice NFHI



# Prototype d'indice NFHI





# Profil de Toronto

# Disparités

La comparaison des secteurs les plus riches et les plus pauvres de Toronto fait ressortir de très fortes disparités sur le plan des actifs – mais non sur celui de l'endettement.

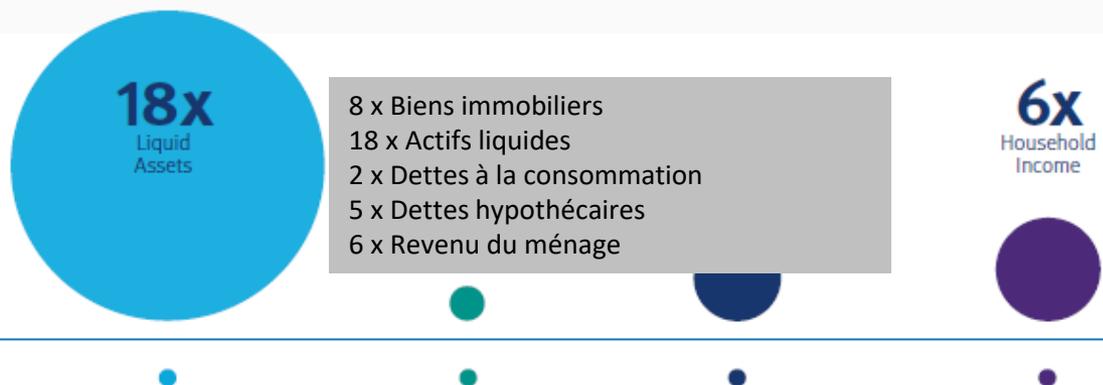
- La valeur moyenne des biens immobiliers dans le décile supérieur de l'indice NFHI est **8 fois** plus élevée que celle des biens immobiliers dans les aires de diffusion (AD) classées dans les 10 % du bas (1 449 675 \$ contre 178 989 \$).
- La valeur moyenne des actifs liquides est près de **18 fois** plus élevée dans les quartiers les plus riches que dans les plus pauvres (2 006 492 \$ contre 110 030 \$).
- L'écart entre les AD du haut et du bas de l'indice NFHI est nettement plus étroit sur le plan de la dette moyenne, les dettes hypothécaires et les dettes à la consommation étant respectivement **5 fois** et **2 fois** plus importantes dans les quartiers riches que dans les quartiers pauvres.

## Santé financière

Comparaison des quartiers de Toronto du décile supérieur et du décile inférieur de l'indice NFHI

Quartiers de Toronto du décile supérieur

Quartiers de Toronto du décile inférieur



# La question de la dette

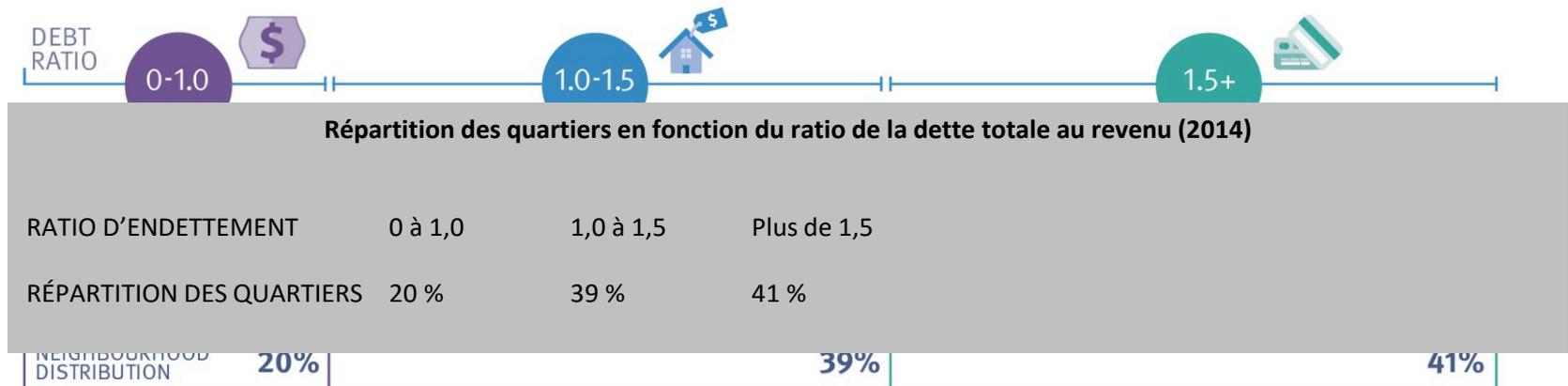
À Toronto, le ratio dette-revenu moyen était de **140 %\*** en 2014 :

- **41 %** (1 505) avaient un ratio de 150 % ou plus; **12 %** (457), un ratio dépassant 200 %.

Les dettes à la consommation pèsent plus lourdement sur les ménages vulnérables :

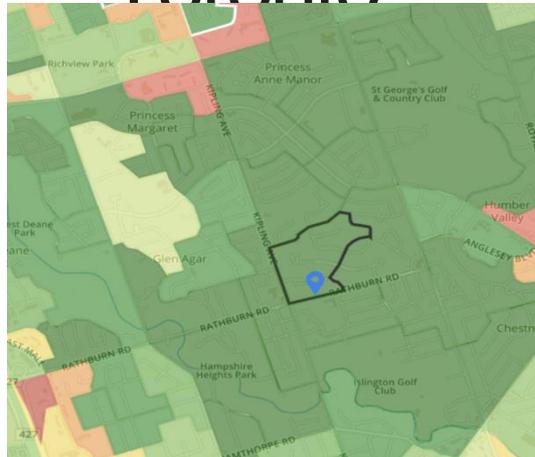
- Les dettes à la consommation représentent **52 %** du revenu moyen du ménage dans les AD du décile inférieur de l'indice NFHI, mais uniquement **21 %** du revenu moyen dans les quartiers classés dans les 10 % du haut de l'indice.
- Les dettes hypothécaires, en revanche, sont plus lourdes dans les quartiers classés dans les 60 % du milieu, selon les cotes NFHI.

## DISTRIBUTION OF NEIGHBOURHOOD BLOCKS BY TOTAL DEBT TO TOTAL INCOME RATIO 2014



\* Comprend les ménages qui ont des dettes et ceux qui n'en ont pas.

# Profils des quartiers de l'indice NFHI : Toronto

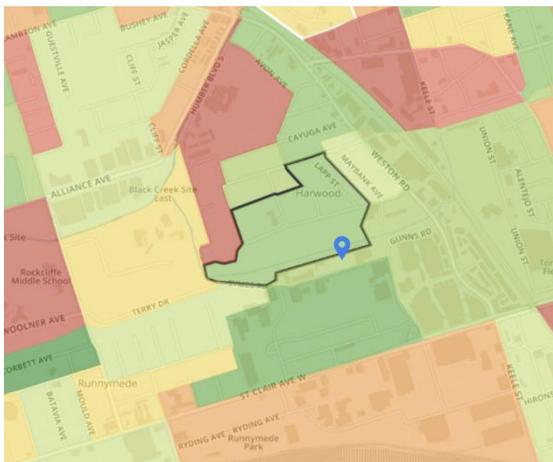


Princess-Rosethorn

## LA GRANDE VIE :

Revenus élevés, patrimoine important et fort endettement

- **13 %** (480 AD) font état de revenus élevés et d'un patrimoine supérieur à la moyenne. Les ménages de ces AD ont d'importants prêts hypothécaires et soldes de carte de crédit – mais leurs moyens financiers le leur permettent.



The Junction

## DIFFICULTÉS :

Faibles revenus, patrimoine modeste et (dans la plupart des cas) faible endettement

- **34 %** de toutes les AD. Les ménages de ces quartiers ont peu de protection financière ou d'actifs à placer pour l'avenir.

# Profils des quartiers de l'indice NFHI :

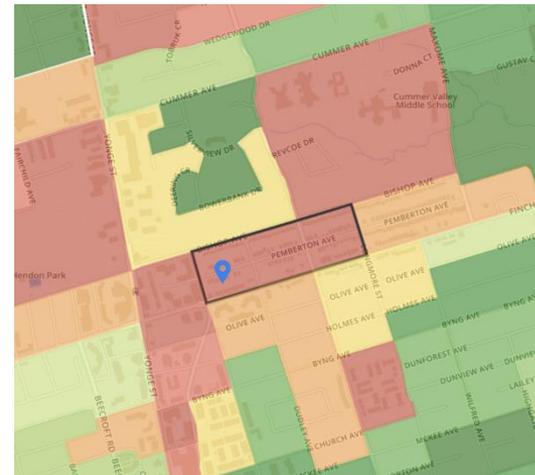
**ACCEPTABLE, MAIS VULNÉRABILITÉS :**  
Revenus adéquats, actifs limités et dettes hypothécaires supérieures à la moyenne

- Les revenus moyens sont plus élevés dans les AD classées dans les 60 % du milieu de l'indice NFHI que dans ceux des 20 % du bas, mais les ménages de ces quartiers ont **2,5 fois** plus tendance à avoir des dettes hypothécaires supérieures à la moyenne – **53 % contre 21 %**.

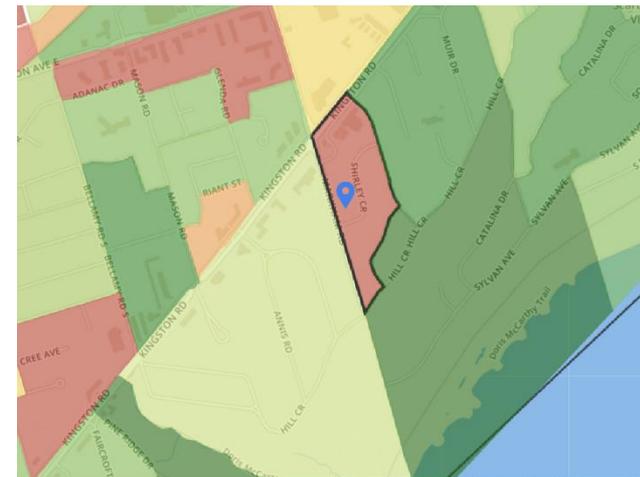
## PRÉCARITÉ :

Épargne faible et lourdes dettes

- Dans **33 %** de toutes les AD, les ménages ont des dettes de consommation et des dettes hypothécaires supérieures à la moyenne. Dans près de la moitié (**48 %**) de ces AD, les ménages ont peu d'actifs liquides.



Newtonbrook East



Scarborough Village

# Conclusion



# Prochaines étapes

## Phase 1

- ✓ Consultation / Examen de la documentation
- ✓ Mise au point de la méthodologie initiale
- ✓ Outil de cartographie de prototypes avec indicateurs initiaux

## Phase 2

- ✓ Test et perfectionnement de la méthodologie; amélioration de l'outil de cartographie
- ✓ Examen indépendant par des pairs
- ✓ Projet pilote intégrant les données de 2014 relatives à Toronto, Calgary, Wood Buffalo

## Phase 3

- ✓ Mise au point définitive de la méthodologie et parachèvement de l'outil de cartographie
- ✓ Projet intégrant les données de 2014 relatives à Calgary, la région de Peel, Toronto, Wood Buffalo, la région de York

## Phase 4

- Carte de toutes les collectivités du Canada, parachèvement du site Web de soutien et production de la première série de rapports nationaux
- Lancement de l'indice NFHI à l'échelle nationale

# Lancement prochain du site Web et de l'outil de cartographie NFHI

## Prototype

<https://vividviolet.github.io/nfhi-mapping/>

## Renseignements complémentaires :

### Katherine Scott

Conseil canadien de développement social

[scott@ccsd.ca](mailto:scott@ccsd.ca)

[www.ccsd.ca](http://www.ccsd.ca)

[www.communitydata.ca](http://www.communitydata.ca)

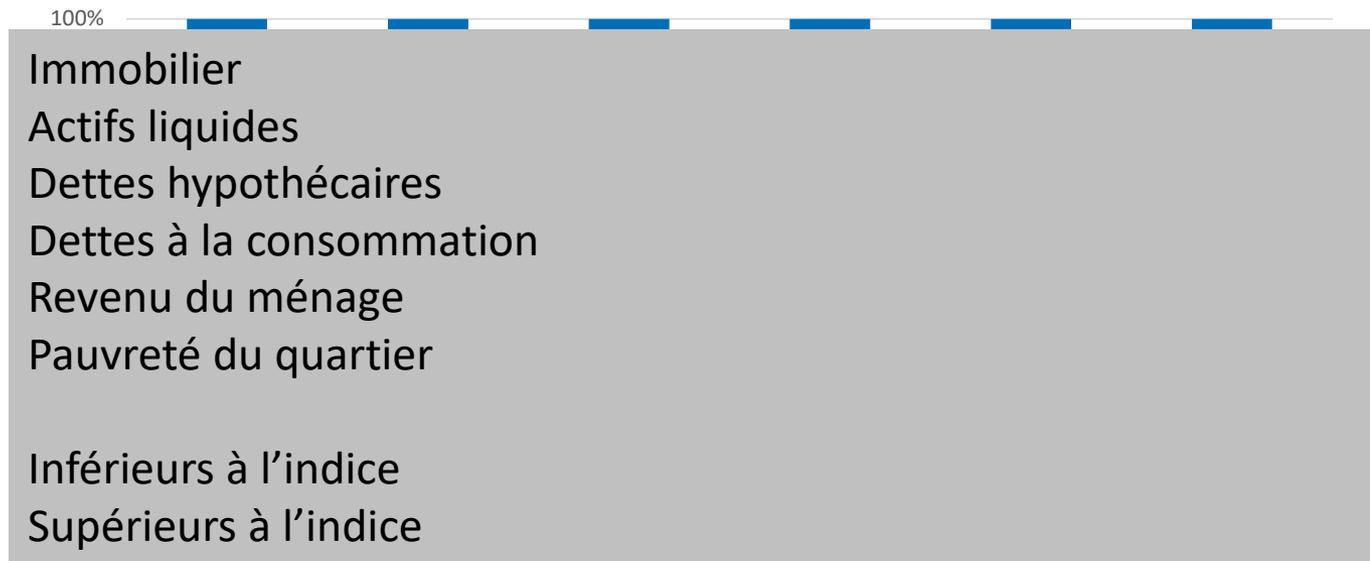


# ... et niveaux de pauvreté très élevés

Et aussi éloquents que puissent être ces chiffres, ils ne disent pas tout.

- Un quart (25,1 %) de tous les ménages à Toronto ont des revenus inférieurs à 30 000 \$ par an – ce qui dépasse de 23 % la mesure de référence nationale.
- Dans la moitié des AD de Toronto (49,6 %), les taux de pauvreté sont supérieurs à la moyenne nationale.

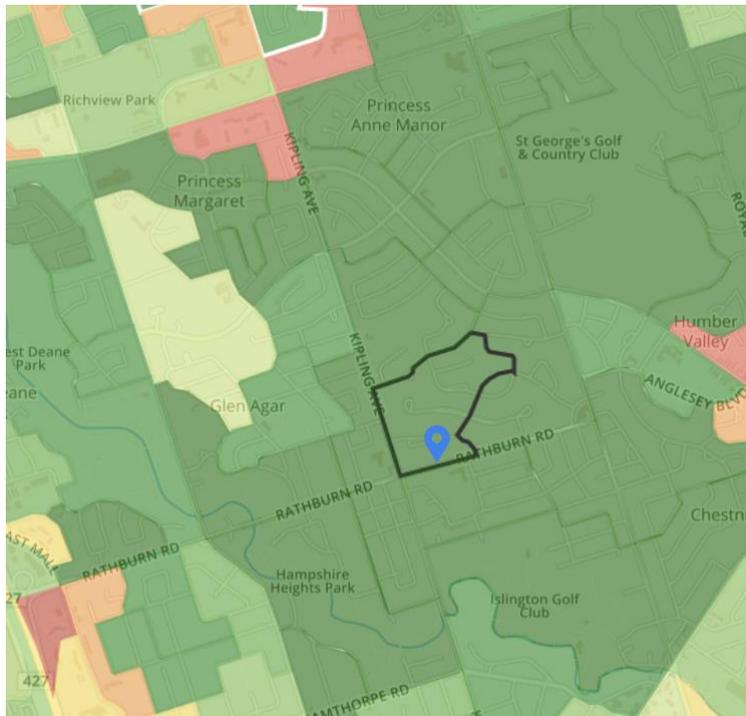
Proportion des AD de Toronto situées au-dessus et au-dessous de l'indice national, indicateurs de l'indice NFHI (2014)



# Profils des quartiers de l'indice NFHI : Toronto

## LA GRANDE VIE :

AD à revenus élevés, patrimoine important et fort endettement



Princess-Rosethorn

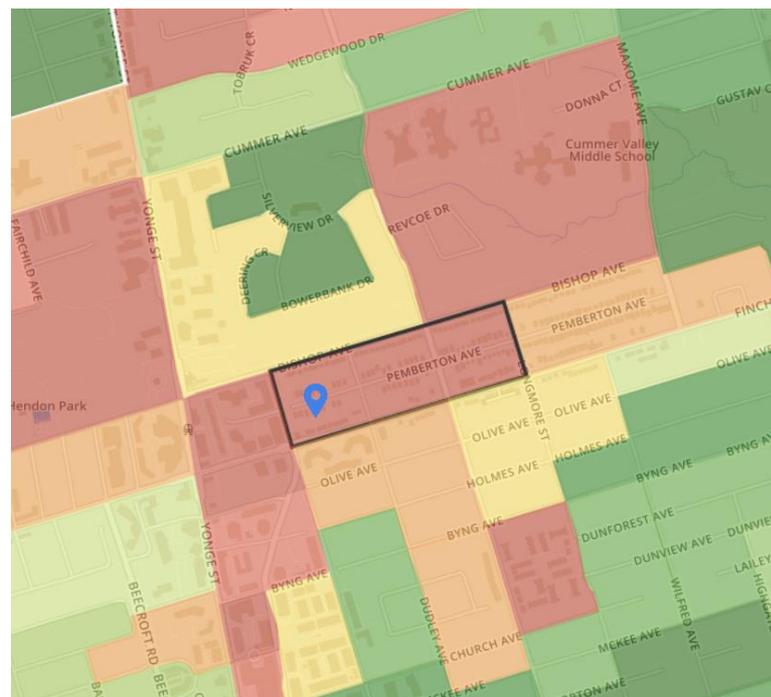
- **13 %** (480 AD) font état de revenus élevés et d'un patrimoine supérieur à la moyenne (biens immobiliers et actifs liquides).
- Les ménages de ces AD ont d'importants prêts hypothécaires et soldes de carte de crédit – mais leurs moyens financiers le leur permettent (p. ex., AD de Princess-Rosethorn).



# Variation à l'échelle de Toronto

**ACCEPTABLE, MAIS VULNÉRABILITÉS** : AD dans lesquelles les ménages ont des revenus adéquats, des actifs limités et des dettes hypothécaires supérieures à la moyenne

- Les revenus moyens sont plus élevés dans les AD classées dans les 60 % du milieu de l'indice NFHI que dans ceux des 20 % du bas, mais les ménages de ces quartiers ont **2,5 fois** plus tendance à avoir des dettes hypothécaires supérieures à la moyenne – **53 % contre 21 %**.
- Ces collectivités seront vulnérables en cas de hausse des taux d'intérêt (p. ex., AD de Newtonbrook East).



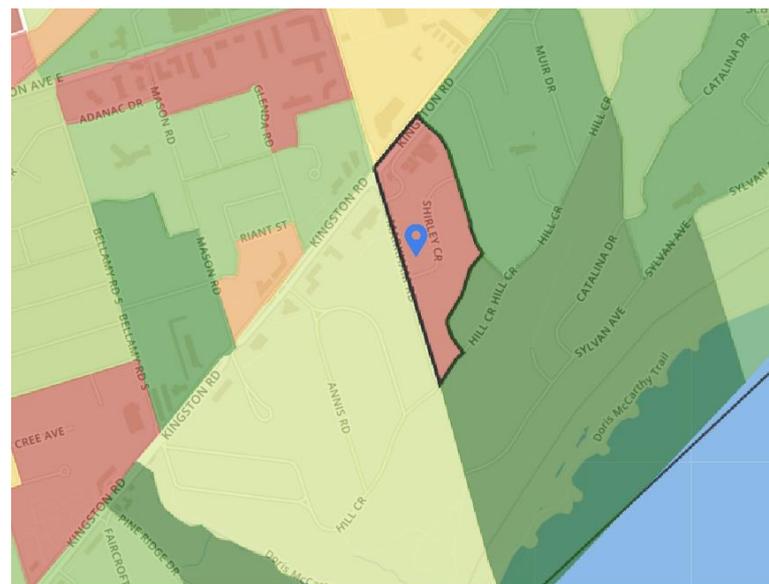
Newtonbrook East

# Variation à l'échelle de Toronto

## PRÉCARITÉ :

AD à épargne faible et lourdes dettes

- D'autres sont aux prises avec une faible épargne.
- Dans un tiers (**33 %**) de toutes les AD, les ménages ont des dettes de consommation et des dettes hypothécaires supérieures à la moyenne.
- Dans près de la moitié (**48 %**) de ces AD, les ménages ont peu d'actifs liquides (p. ex., AD de Scarborough Village).



Scarborough Village