



L'étude sur la participation au programme de compte d'épargne jumelée et la réalisation des objectifs chez les participants ayant un faible revenu porte sur le rôle du crédit financier dans la réussite des participants qui ont un compte de perfectionnement individuel (CPI), lequel aide les personnes ayant un faible revenu à épargner et à se constituer un patrimoine.

2. L'étude portant sur le programme de compte d'épargne jumelée

Cette étude longitudinale a analysé dans quelle mesure les cotes de crédit initiales influençaient les décisions relatives à la participation et l'achèvement du programme ainsi qu'à l'achat d'actifs. Les conclusions ont révélé que si les cotes de crédit initiales ne permettaient pas de prédire de manière significative l'achèvement du programme ou le type d'achat d'actifs, les personnes qui ont terminé le programme en moins de deux ans ont vu leurs cotes de crédit s'améliorer de manière substantielle.

1. Les raisons de la baisse du taux de rétention :

- **Mauvaises cotes de crédit initiales** : Les personnes dont les cotes de crédit étaient très faibles étaient plus tentées de ne pas s'inscrire au programme parce qu'elles se sentaient incapables d'améliorer leur situation financière.
- **Difficultés financières** : Les participants qui étaient confrontés à une instabilité financière, comme le fait de ne pas pouvoir payer le loyer ou les services publics, étaient plus susceptibles d'abandonner le programme.
- **Manque d'objectifs clairs dans le cadre du programme** : Les participants qui ne comprenaient pas bien les avantages du programme ou la manière dont il pouvait les aider à améliorer leur situation financière avaient tendance à se désengager.

2. Les éléments favorisant la rétention :

- **Plans d'amélioration des cotes de crédit personnalisés** : Les participants qui ont reçu des plans personnalisés axés sur l'amélioration de leurs cotes de crédit étaient plus susceptibles de rester engagés dans le programme.
- **Éducation financière complète** : L'éducation financière, qui comprenait des stratégies pratiques pour améliorer les cotes de crédit et la gestion des dettes, a contribué à la rétention des participants.
- **Soutien par les pairs et mentorat** : Les programmes qui comprenaient des réunions de groupe avec les pairs ou du mentorat ont aidé les personnes à rester motivées et à poursuivre le programme jusqu'à la fin.

3. Les stratégies et les recommandations de pratiques exemplaires :

Les stratégies qui ont réussi :

- **Soutien axé sur l'amélioration de la solvabilité** : Les participants qui ont reçu de l'aide pour améliorer leurs cotes de crédit ont constaté des gains significatifs, en particulier ceux qui ont terminé le programme.
- **Vérifications périodiques et souplesse** : Le soutien continu et la souplesse concernant les objectifs d'épargne ont aidé les participants à rester sur la bonne voie.
- **Gains de solvabilité à court terme** : Les programmes axés sur l'amélioration de la solvabilité des participants au cours de la première année ont obtenu des taux de rétention plus élevés.

Les stratégies qui ont échoué :

- **Approche unique** : Les programmes qui ne se sont pas adaptés aux besoins et aux défis financiers particuliers des participants ont éprouvé des difficultés en matière de rétention.
- **Manque de résultats immédiats** : Les participants qui n'ont pas vu leurs cotes de crédit s'améliorer rapidement étaient plus susceptibles d'abandonner.

Hiérarchisation des résultats :

Les éléments les plus pertinents en matière de rétention dans le cadre de l'accompagnement financier, en particulier pour les Canadiennes et les Canadiens ayant un faible revenu, sont les suivants :

- 1. L'amélioration de la solvabilité à court terme est cruciale :** Les programmes qui aident les participants à améliorer leur solvabilité de manière significative au cours de la première année sont plus susceptibles de favoriser leur rétention.
- 2. Soutien axé sur l'amélioration de la solvabilité :** La personnalisation des plans d'amélioration des cotes de crédit en fonction de la situation financière particulière des participants permet d'améliorer la rétention et les résultats.
- 3. Systèmes de soutien holistiques :** L'intégration du soutien par les pairs, du mentorat et de l'éducation financière aide les participants à rester motivés et à atteindre leurs objectifs financiers.

Contexte des pratiques exemplaires :

- **Une victoire à court terme comme outil de rétention :** L'amélioration des cotes de crédit au cours de la première année du programme augmente de manière significative la probabilité que les personnes continuent à participer au programme. De même, dans les programmes d'éducation financière, le fait de se concentrer sur les petites victoires à court terme, comme l'amélioration des cotes de crédit ou la réduction de la dette, aide à motiver les participants.
- **Accompagnement financier personnalisé :** Les programmes devraient offrir un accompagnement financier adapté aux besoins individuels des participants. Cette approche permet de s'assurer que les participants voient la pertinence d'être accompagnés dans la réalisation de leurs objectifs financiers personnels, ce qui améliore le taux de rétention.