

ERRATUM

Apprendre à épargner, épargner pour apprendre: résultats préliminaires du projet de comptes individuels de développement \$avoir en banque (janvier 2008)

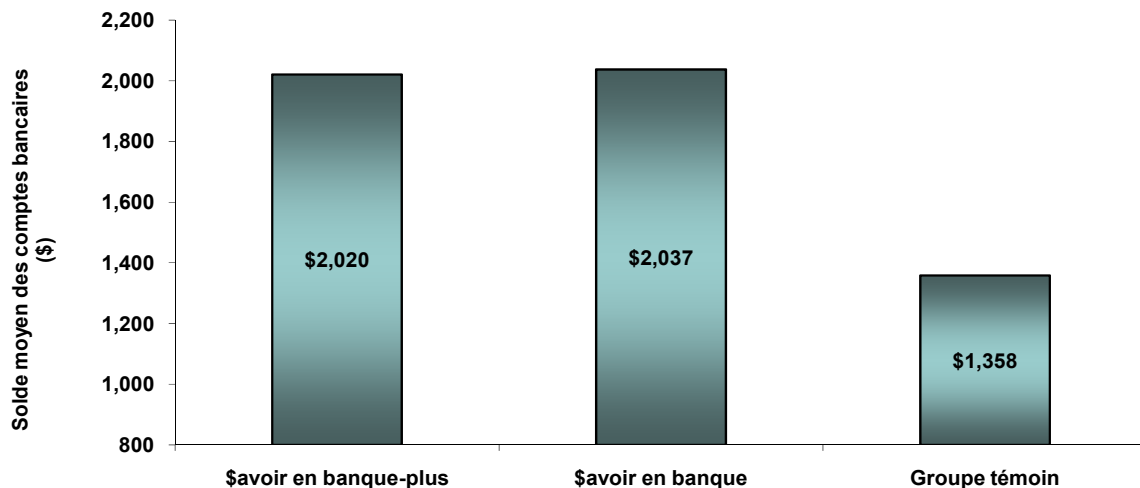
Sommaire:

Un autre modèle a été utilisé pour calculer les niveaux moyens ajustés aux caractéristiques équilibrées. Les niveaux révisés représentent de façon plus précise un membre type de l'échantillon de recherche. Ceci affecte seulement les données et non les résultats.

Page 4:

Au 18^e mois, les membres du groupe *\$avoir en banque*-plus avaient économisé, en moyenne, 679 \$ — soit 50 % — de plus que les membres du groupe témoin, qui n'ont pas bénéficié des crédits jumelés (Figure S.1).

Figure S.1: Impact de *\$avoir en banque* sur le solde moyen des comptes bancaires



Page 6:

Grâce au projet *\$avoir en banque*, les participants sont plus susceptibles d'avoir un budget (55,7 % contre 44,6 % dans le groupe témoin) (Figure S.2).

Figure S.2: Impact de *Savoir* en banque sur l'activité d'établissement d'un budget : Pourcentage de personnes qui ont répondu « Oui » à la question « Votre ménage dispose-t-il d'un budget ? »

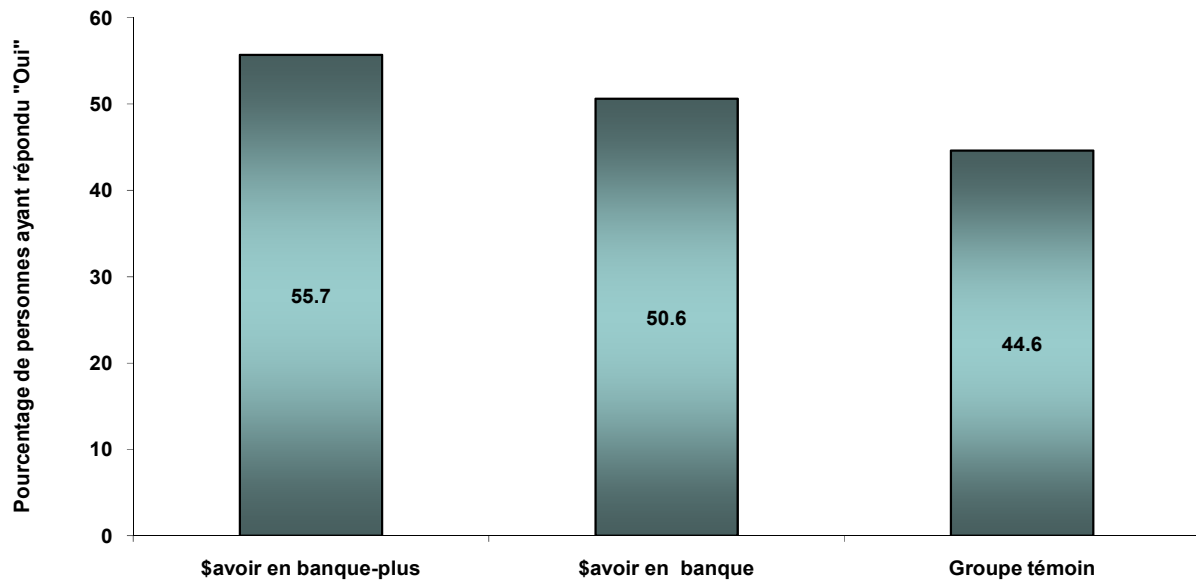
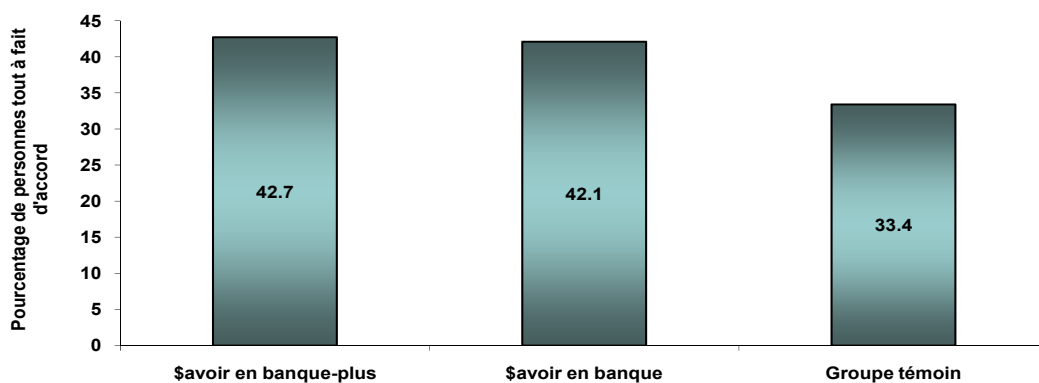


Figure S.3: Impact de *Savoir* en banque sur les attitudes à l'égard de l'éducation : Pourcentage de personnes en accord avec l'énoncé « Obtenir un bon emploi, cela dépend de mon instruction. »



Rapport intégral :

Page xi:

Au mois 18, les membres du groupe *Savoir* en banque-plus avaient épargné, en moyenne, 679 \$ — 50 % — de plus que le groupe témoin.

Page 38–39:

Les résultats (tableau 5.2) révèlent qu'au mois 18, les participants à *Savoir* en banque avaient en moyenne 1 631 \$ sur leur compte, soit 679 \$ ou 50 % de plus que les membres du groupe témoin. En d'autres termes, sans *Savoir* en banque, l'épargne des participants aurait été inférieure de 33,3 %. [...] En moyenne, les participants du groupe *Savoir* en banque-plus avaient des actifs liquides d'un montant égal à 1 890 \$, soit 528 \$ ou 30,7 % de plus que les membres du groupe témoin.

Tableau 5.2: Impacts sur l'épargne et les autres éléments de la valeur nette au mois 18 (\$)

	<u>Niveau du revenu</u>			<u>\$avoir en banque par rapport au groupe témoin</u>		<u>\$avoir en banque par rapport à \$avoir en banque-plus</u>		<u>\$avoir en banque-plus par rapport au groupe témoin</u>	
	<u>\$avoir en banque</u>	<u>banque-plus</u>	<u>Témoin</u>	<u>Impact de l'incitatif financier</u>	<u>Erreur type</u>	<u>Impact des services</u>	<u>Erreur type</u>	<u>Impact de l'incitatif plus des services</u>	<u>Erreur type</u>
Avoirs personnels									
Comptes bancaires ¹	2,037	2,020	1,358	679 ***	176	-17	169	662 ***	180
REER	487	543	399	88	82	56	78	144 *	84
Plan d'épargne logement	65	38	85	-20	30	-26	29	-46	30
Certificats de placement garanti	119	174	197	-78	86	55	75	-23	87
placement	7	5	17	-10	13	-2	13	-12	13
Épargne à la maison	86	97	148	-62 **	30	11	28	-51 *	30
Valeur des biens au domicile	3,685	3,316	4,225	-539	450	-369	388	-908 *	504
Autres avois	324	338	337	-13	133	14	115	1	126
Éléments du passif personnels									
Cartes de crédit	1,127	1,102	1,202	-76	181	-25	177	-101	180
Prêts étudiants	4,767	4,464	4,224	542	402	-302	378	240	399
Paiements échelonnés	10	8	9	0	6	-2	5	-2	6
Autres prêts bancaires	158	115	166	-8	71	-42	67	-50	71
Prêts sur gage, etc.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emprunts auprès de la famille	72	101	209	-137 **	69	29	65	-109	69
Autres dettes	80	101	91	-11	28	21	27	10	28
Paiements de services publics en souffrance ²	2	1	9	-7	6	-1	5	-8	6
Avoirs nets									
Maison	13,055	11,468	12,091	964	2,088	-1,587	1,962	-623	2,135
Autres avois	11,680	10,065	10,477	1,203	2,038	-1,615	1,907	-412	2,081
Automobile	124	209	507	-382 *	227	85	213	-298	227
	1,251	1,194	1,107	143	99	-56	94	87	99
Dettes au titre d'avoirs									
Maison	8,632	7,612	8,856	-224	1,799	-1,020	1,490	-1,244	1,722
Autres avois	7,958	7,065	8,163	-205	1,756	-893	1,454	-1,097	1,685
Automobile	-10	121	167	-176	121	131	115	-45	121
	684	425	527	157	128	-258 **	120	-102	126
Total									
Avoirs personnels	6,809	6,531	6,765	44	500	-278	488	-234	593
Liquidités	2,248	2,296	1,720	528 ***	201	47	195	576 ***	201
Éléments du passif personnels	6,215	5,892	5,912	303	464	-323	435	-20	456
Avoirs nets (maison et voiture)	4,422	3,856	3,235	1,188	1,449	-567	1,302	621	1,447
Avoirs nets de l'entreprise	35	198	110	-75	196	163	188	88	252
Valeur nette	5,052	4,693	4,198	854	1,657	-359	1,461	495	1,636
Taille de l'échantillon	920	915	748						

Page 40–41:

Les participants des groupes programme ont été nettement moins susceptibles d'acheter un ordinateur pendant cette période que les membres du groupe témoin (environ 22 % contre 30 % [tableau 5.3]).

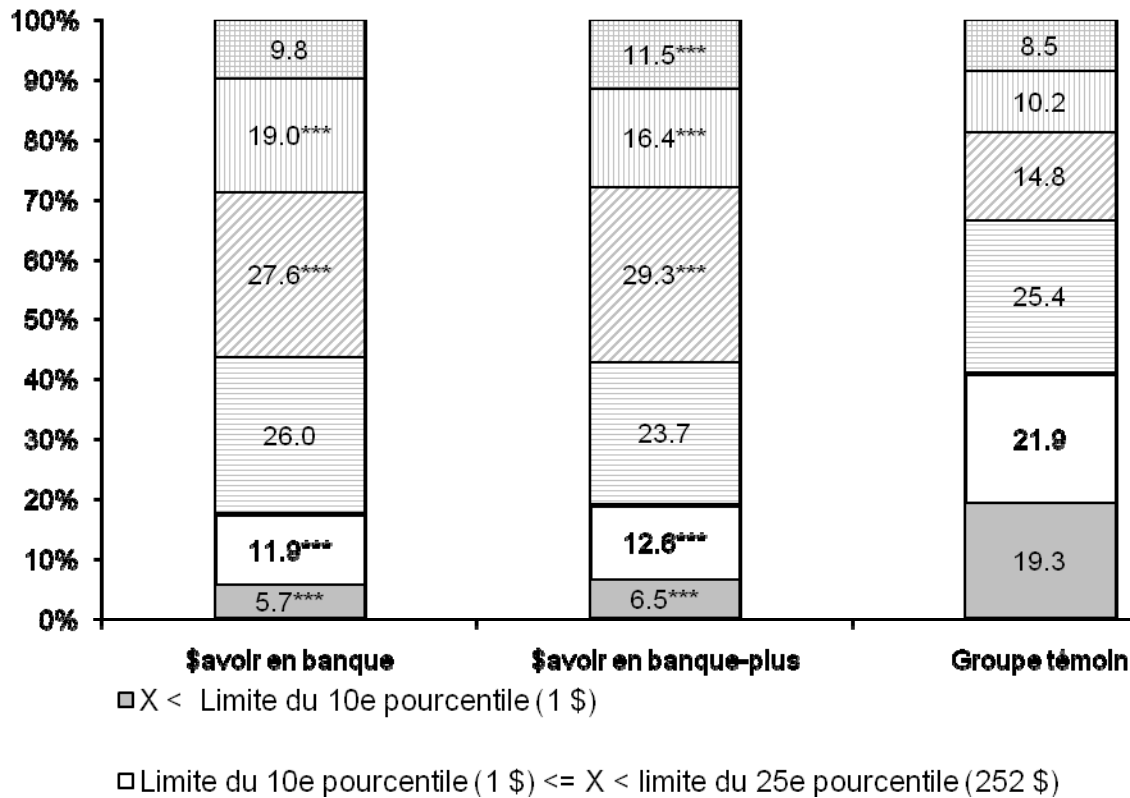
Tableau 5.3: Impacts sur le budget et les difficultés de subsistance au mois 18 — Incidence

	<u>Niveau du revenu</u>			<u>\$avoir en banque par rapport au groupe témoin</u>			<u>\$avoir en banque par rapport à \$avoir en banque-plus</u>			<u>\$avoir en banque-plus par rapport au groupe témoin</u>		
	<u>\$avoir en banque</u>	<u>banque-plus</u>	<u>Groupe témoin</u>	<u>Impact de l'incitatif financier</u>	<u>Erreur type</u>		<u>Impact des services</u>	<u>Erreur type</u>		<u>Impact de l'incitatif plus des services</u>	<u>Erreur type</u>	
Budget												
% qui établissent un budget	50.6	55.7	44.6	6.04	**	2.36	5.08	**	2.24	11.12	***	2.36
% qui fixent des objectifs financiers	61.2	68.6	56.2	5.06	**	2.36	7.36	***	2.24	12.42	***	2.37
Difficultés de subsistance												
% qui ont eu des difficultés pour faire face aux dépenses	32.1	30.6	33.5	-1.31		2.17	-1.56		2.06	-2.87		2.17
% qui ont emprunté pour satisfaire aux besoins	23.8	24.1	25.3	-1.52		2.03	0.28		1.93	-1.25		2.04
% qui ont utilisé une banque alimentaire	6.6	7.5	5.8	0.84		1.23	0.85		1.16	1.69		1.23
% qui sont en cessation de paiements	0.2	0.6	0.9	-0.71	*	0.37	0.33		0.35	-0.38		0.37
Achat d'un ordinateur												
% qui ont acheté un ordinateur depuis le dernier entretien	21.9	22.4	30.3	-8.42	***	2.13	0.50		2.01	-7.92	***	2.13
Taille de l'échantillon	920	915	748									

Page 41–42:

Comme on l'a indiqué précédemment, les membres des groupes programme ont, en moyenne, un montant de liquidités significativement plus élevé que les membres du groupe témoin. Cette augmentation est prioritairement la conséquence de la poussée vers le haut des participants des catégories inférieures. Les participants du groupe *\$avoir en banque* ont été nettement moins susceptibles de figurer dans les deux quantiles les plus faibles (17,6 %) que les membres du groupe témoin (41,2 %). Inversement, les participants du groupe *\$avoir en banque-plus* ont été nettement plus susceptibles de figurer dans le quatrième quantile (27,6 %) que les membres du groupe témoin (14,8 %).

Figure 5.1: Répartition ajustée des participants en fonction de leurs liquidités, par groupe de recherche



Page 42:

En fait, l'une des constatations positives et significatives concernant le budget est que les participants du groupe *\$avoir en banque* ont été sensiblement plus nombreux à avoir un budget que les participants du groupe témoin (50,6 % contre 44,6 % ; voir le tableau 5.3). Une différence statistiquement significative et d'une amplitude similaire a été observée entre les deux groupes programme (*\$avoir en banque-plus* par rapport à *\$avoir en banque*: 55,7 % contre 50,6 %).

Tableau 6.1: Impacts sur les attitudes à l'égard de l'éducation — répartition des pourcentages au mois 18

	<u>Niveau du revenu</u>			<u>\$avoir en banque par rapport au groupe témoin</u>		<u>\$avoir en banque par rapport à \$avoir en banque-plus</u>		<u>\$avoir en banque-plus par rapport au groupe témoin</u>	
	<u>\$avoir en banque</u>	<u>banque-plus</u>	<u>Groupe témoin</u>	<u>Impact de l'incitatif financier</u>	<u>Erreur type</u>	<u>Impact des services</u>	<u>Erreur type</u>	<u>Impact de l'incitatif plus des services</u>	<u>Erreur type</u>
Obtenir un bon emploi dépend de mon éducation									
Pas du tout d'accord	0.9	0.8	1.8	-1.0 *	0.7	-0.1	0.5	-1.1 *	0.0
Pas d'accord	5.7	6.5	10.1	-4.4 ***	1.4	0.7	1.4	-3.6 **	1.4
D'accord	51.4	50.1	54.6	-3.3	2.7	-1.3	2.6	-4.6 *	2.7
Tout à fait d'accord	42.1	42.7	33.4	8.6 ***	2.7	0.7	2.5	9.3 ***	2.7
Je dois faire plus d'études pour obtenir un bon emploi									
Pas du tout d'accord	0.7	0.6	1.3	-0.6	0.5	0.0	0.5	-0.6	0.5
Pas d'accord	9.9	10.0	14.6	-4.7 ***	1.7	0.1	1.6	-4.6 ***	1.7
D'accord	52.0	55.1	51.3	0.7	2.8	3.1	2.6	3.9	2.8
Tout à fait d'accord	37.4	34.2	32.9	4.5 *	2.6	-3.1	2.5	1.4	2.6
Peu importe le niveau d'études que j'atteigne, il est très probable que je ne trouve qu'un emploi mal rémunéré									
Pas du tout d'accord	25.1	26.3	23.4	1.7	2.4	1.2	2.2	2.9	2.4
Pas d'accord	61.2	59.3	55.0	6.2 **	2.8	-1.9	2.6	4.3	2.8
D'accord	12.5	13.0	18.4	-5.9 ***	1.9	0.5	1.8	-5.5 ***	1.9
Tout à fait d'accord	1.2	1.4	3.1	-1.9 **	0.7	0.2	0.7	-1.7 **	0.8
Ce n'est pas la peine de s'endetter pour faire des études									
Pas du tout d'accord	13.8	9.6	11.8	1.9	1.8	-4.1	1.7	-2.2	1.8
Pas d'accord	61.6	66.0	56.1	5.6 **	2.8	4.4	2.6	10.0 ***	2.8
D'accord	21.5	21.4	28.2	-6.7 ***	2.4	-0.1	2.3	-6.8 ***	2.4
Tout à fait d'accord	3.1	3.0	3.9	-0.8	1.0	-0.1	1.0	-0.9	1.0
Taille de l'échantillon	748	738	605						

Table 6.2: Impacts sur la participation à des cycles d'études et de formation au mois 18 (%)

	<u>Niveau du revenu</u>			<u>\$avoir en banque par rapport au groupe témoin</u>		<u>\$avoir en banque par rapport à \$avoir en banque-plus</u>		<u>\$avoir en banque-plus par rapport au groupe témoin</u>	
	<u>\$avoir en banque</u>	<u>banque-plus</u>	<u>Groupe témoin</u>	<u>Impact de l'incitatif financier</u>	<u>Erreur type</u>	<u>Impact des services</u>	<u>Erreur type</u>	<u>Impact de l'incitatif plus des services</u>	<u>Erreur type</u>
Ensemble (programme d'études ou cours individuels)									
Inscrits à un cours pendant les 18 premiers mois (%)	64.0	65.3	65.6	-1.5	2.6	1.3	2.4	-0.2	2.6
Programmes d'études									
Inscrits à un cours en vue d'un grade, d'un diplôme ou d'un certificat (%)	44.8	45.7	42.7	2.1	2.7	0.9	2.5	3.0	2.7
Type de programme (premier programme) (%)									
Anglais langue seconde (ALS)	3.0	4.3	3.9	-0.9	1.0	1.3	1.0	0.4	1.0
École secondaire	3.0	1.8	1.7	1.3	0.8	-1.2	0.8	0.1	0.8
Apprentissage agréé	5.4	3.9	5.3	0.1	1.2	-1.4	1.1	-1.3	1.2
Collège communautaire	17.9	19.8	19.3	-1.4	2.1	2.0	2.0	0.5	2.2
Université	15.5	15.9	12.6	2.9	1.9	0.3	1.8	3.3 *	1.9
Ont achevé le cycle en 18 mois (%)	13.1	12.5	12.3	0.8	1.8	-0.6	1.7	0.3	1.8
Cours individuels, ne faisant pas partie d'un programme									
Inscrits à d'autres formations, cours, séminaires, etc. (hors programme) (%)	26.3	26.1	29.5	-3.2	2.4	-0.2	2.3	-3.4	2.4
				*					
Ont achevé un ou plusieurs cours (%)	19.1	20.2	24.5	-5.4 *	2.2	1.1	2.1	-4.3 *	2.2
Taille de l'échantillon	748	738	605						