

# Collecte de données pour l'Enquête canadienne de 2019 sur les capacités financières

*Sommaire*

**Préparé à l'intention de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada**

**Nom de la firme de recherche : LES ASSOCIÉS DE RECHERCHE EKOS INC.**

**Numéro de contrat : 5R000-181274/001/CY**

**Valeur du contrat : 247 439,09 \$ (TVH incluse)**

**Date d'attribution des services : 26 octobre 2018**

**Date de livraison des services : 26 novembre 2019**

**Numéro d'enregistrement : POR 060-18**

Pour obtenir de plus amples renseignements sur ce rapport, veuillez communiquer avec l'Agence de la consommation en matière financière du Canada à [info@fcac-acfc.gc.ca](mailto:info@fcac-acfc.gc.ca).

***This report is also available in English***

# **Collecte de données pour l'Enquête canadienne de 2019 sur les capacités financières**

Sommaire

**Préparé pour l'Agence de la consommation en matière financière du Canada**

Nom du fournisseur : **LES ASSOCIÉS DE RECHERCHE EKOS INC.**

**Date** : 26 novembre 2019

Cette recherche sur l'opinion publique présente les résultats d'un sondage en ligne mené par Les Associés de recherche EKOS inc. pour le compte de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada. Cette étude a été menée auprès de 7 169 Canadiens âgés de 18 ans ou plus, entre les mois de février et mai 2019.

Sauf avis contraire, le contenu de ce document peut, sans frais ni autre permission, être reproduit en tout ou en partie et par quelque moyen que ce soit à des fins personnelles ou publiques, mais non à des fins commerciales. La reproduction et la distribution à des fins commerciales sont interdites sans la permission de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.

Pour de plus amples renseignements, communiquez avec :

Agence de la consommation en matière financière du Canada  
427, avenue Laurier Ouest Ottawa ON K1R 1B9

<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html>

Cat. No. No FC5-42/2-2019F-PDF (PDF électronique, français)

ISBN 978-0-660-33032-7

© Sa Majesté la Reine du chef du Canada, représentée par le ministre des Finances Canada, 2019

This report is also available in English under the title: **Data Collection for the 2019 Canadian Financial Capability Survey**

## LES ASSOCIÉS DE RECHERCHE EKOS

**Contact** : Susan Galley

**Bureau d'Ottawa**

359, rue Kent, pièce 300

Ottawa (Ontario)

K2P 0R6

Téléphone : (613) 235 7215

Télécopieur : (613) 235 8498

Courriel : pobox@ekos.com

[www.ekos.com](http://www.ekos.com)



# SOMMAIRE

L'Enquête canadienne sur les capacités financières (ECCF) vise à mettre en lumière les connaissances, les compétences et la confiance en soi des Canadiens lorsqu'ils doivent prendre des décisions financières ([Keown, 2011](#); [ACFC, 2015](#))<sup>1</sup>. L'un des objectifs clés de l'ECCF est de mesurer le rendement des Canadiens par rapport à des indicateurs de bien-être financier. Elle cherche également à fournir des renseignements sur les efforts continus qui sont déployés pour renforcer la littératie financière de la population canadienne, à sonder les connaissances des Canadiens et Canadiennes sur les services financiers qui sont à leur disposition, à comprendre les approches qu'ils adoptent en matière de planification financière (gestion quotidienne de leur argent, établissement d'un budget et gestion à long terme de leurs avoirs), à connaître leurs plans pour l'avenir et à évaluer la mesure dans laquelle ils comprennent leur situation financière. Pour pouvoir cerner les tendances, les lacunes et les nouveaux besoins dans l'ensemble de la population, il est important de posséder des données nationales représentatives et actualisées sur les connaissances, sur les compétences et sur la confiance en soi des Canadiens et Canadiennes.

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) a confié aux Associés de recherche EKOS le mandat de mener l'édition 2019 de l'ECCF. Le sondage a été effectué en recourant à *Probit*, un panel d'échantillonnage probabiliste mis au point par les Associés de recherche EKOS qui permet aux répondants de participer à des sondages en ligne ou au téléphone, selon leur préférence. Pour veiller à ce que les résultats reflètent les points de vue de tous les Canadiens, la base d'échantillonnage a été élargie grâce à des entretiens téléphoniques menés par le biais d'un système de composition aléatoire. Le sondage a eu lieu du 18 mars au 30 mai 2019.

L'utilisation d'une base d'échantillonnage probabiliste est essentielle pour pouvoir dresser des comparaisons avec les versions antérieures de l'ECCF par le truchement d'un test statistique fiable. Le sondage de base de 25 minutes, modernisé et simplifié, couvrait du contenu abordé dans les versions antérieures de 2014 et de 2009 de l'ECCF. De plus, l'édition de 2019 utilisait pour la première fois un sondage de suivi, principalement pour couvrir du nouveau contenu sur les facteurs psychologiques, la fraude, la gestion de la dette et le bien-être financier. Dans les versions antérieures de 2014 et de 2009 de l'ECCF, les entretiens, d'une durée moyenne de plus de 35 minutes, étaient menés exclusivement avec des personnes possédant des téléphones de ligne terrestre.

---

<sup>1</sup> Veuillez consulter les détails sur l'ECCF de 2009 à [http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr\\_f.pl?Function=getInstrumentList&Item\\_Id=64113&UL=1V](http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr_f.pl?Function=getInstrumentList&Item_Id=64113&UL=1V) et les détails sur l'ECCF de 2014 à [http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr\\_f.pl?Function=getInstrumentList&Item\\_Id=201522&UL=1V](http://www23.statcan.gc.ca/imdb/p3Instr_f.pl?Function=getInstrumentList&Item_Id=201522&UL=1V).

## **Sondage de base**

Les entretiens du sondage de base, d'une durée moyenne de 25 minutes, se sont faits au téléphone et sur des serveurs en ligne du 18 mars au 9 mai 2019. L'échantillon a été créé en se fondant sur 7 169 entretiens menés avec des Canadiens âgés de 18 ans ou plus, soit un mélange de membres du panel *Probit* (3 750 cas en ligne et 2 031 au téléphone) et de répondants recrutés par le biais d'un système de composition aléatoire (1 388 cas). Le taux de réponse globale a été de 11 %.

Un système de composition aléatoire a été utilisé pour gonfler l'échantillon global des groupes qui n'étaient pas aussi bien représentés dans le panel *Probit*, y compris un suréchantillonnage des Canadiens autochtones et des nouveaux Canadiens. Les résultats du sondage peuvent être extrapolés à l'ensemble de la population générale des Canadiens âgés de 18 ans ou plus, avec une marge d'erreur de plus ou moins 1,2 %, à un intervalle de confiance de 95 % pour les questions posées à tous les membres de l'échantillon. Les sujets abordés dans le sondage de base comprenaient les suivants :

- données sociodémographiques, participation au marché du travail et revenu;
- dépenses courantes et gestion financière quotidienne du ménage;
- gestion des actifs, du passif et du crédit;
- planification financière à long terme, objectifs financiers, grandes dépenses (dont le financement d'études postsecondaires) et planification de la retraite;
- choix financiers et sources des conseils;
- déclaration spontanée sur la littératie financière et sur la confiance en soi;
- test objectif sur les connaissances financières;
- éducation financière.

## **Sondage de suivi**

Un nouveau sondage de suivi a aussi été ajouté pour les répondants qui acceptaient d'y participer. Ce sondage a eu lieu du 11 avril au 30 mai 2019 et se composait 27 questions, la plupart abordant du nouveau contenu n'ayant pas été utilisé dans les éditions antérieures de l'enquête. Les sujets abordés dans le sondage de suivi comprenaient les suivants :

- caractéristiques psychologiques et attitudes par rapport à l'argent;
- nouvelles questions sur des connaissances financières objectives;
- testament, procurations et antécédents en matière de crédit;

- paiement de dettes et économies pour fonds d'urgence;
- fraude financière et manœuvres frauduleuses;
- bien-être financier.

Le sondage de suivi a été mené presque exclusivement auprès de membres du panel en ligne, seulement six % (n=190) y répondant au téléphone. L'échantillon se composait de 3 026 répondants, soit 42 % de l'échantillon original du sondage de base. En fait, environ 65 % des membres du panel qui ont répondu au sondage de base en ligne ont choisi de participer aussi au sondage de suivi. Parmi ceux qui ont décidé de participer au sondage de base au téléphone, la plupart ont répondu au sondage suivi en ligne (439) plutôt qu'au téléphone (161). Puisque le panel est généré de façon aléatoire, ces résultats peuvent être extrapolés à l'ensemble de la population générale, avec une marge d'erreur de plus ou moins 1,8 %, à un intervalle de confiance de 95 %.

### **Conception des questionnaires**

Les ébauches des questionnaires étaient fournies par l'ACFC. L'équipe d'EKOS a aidé à parachever les questionnaires en réalisant un examen dont l'objectif était d'analyser la facilité de compréhension, la clarté, l'ordre des questions ainsi que la cohérence et la comparabilité selon la méthode d'administration. Environ 80 % des éléments du questionnaire du sondage de base de 25 minutes provenaient des versions antérieures de l'ECCF, bien que certains de ces éléments aient fait l'objet de modifications mineures afin de les rendre plus claires ou de les adapter pour être administrés en ligne et au téléphone. La principale raison d'être de ces questions était d'assurer un suivi par rapport aux versions antérieures de 2014 et de 2009 du sondage. Le sondage de suivi contenait principalement du nouveau contenu.

Les questionnaires ont été mis à l'essai avant le lancement du sondage intégral. Des tests initiaux ont eu lieu pour le sondage de base en ligne et au téléphone afin d'analyser le débit, le libellé des questions, l'ordre des questions, etc. Ces tests se sont tenus pendant le mois de décembre 2018 et de janvier 2019. La version pilote du sondage de base a été mise à l'essai en février 2019 auprès d'un plus grand échantillon de 206 cas (la moitié en ligne, l'autre au téléphone). La constitution de l'échantillon de la version pilote a été examinée pour la représentativité et la qualité globale des données, puis il a été décidé que la collecte de données se ferait pour l'échantillon intégral du sondage. Les répondants de la version pilote ont été inclus dans l'échantillon final de l'enquête. Le sondage de suivi a été mis à l'essai en ligne auprès d'un échantillon de gens ayant répondu au sondage de base durant les deux premières semaines de la collecte, au mois de mars 2019. Seules des modifications mineures ont été apportées pour clarifier le libellé ou la programmation. Comme mentionné plus haut, la grande majorité des sondages de suivi se sont faits en ligne (94 %).

Lors du lancement du sondage intégral, un sous-ensemble initial de membres du panel a été préétabli de façon aléatoire pour une administration en ligne ou au téléphone (500 cas pour chaque méthode), en plus des 400 cas de l'échantillon du système de composition aléatoire. Ces données ont été recueillies avant de cibler des sous-groupes afin de permettre la comparaison et le calibrage des deux sources de l'échantillon (le panel et le système de composition aléatoire), et des méthodes utilisées (téléphone ou en ligne), s'il le fallait.

Les sondages de base et de suivi se sont faits en ligne et au téléphone à l'aide d'un questionnaire bilingue. Pour la version en ligne, le questionnaire bilingue était accessible par l'entremise d'un serveur Web sécurisé que contrôlait EKOS. Les entretiens téléphoniques se sont déroulés sur place en ayant recours à un logiciel d'interview téléphonique assistée par ordinateur (ITAO). Le logiciel d'ITAO permet aux enquêteurs de saisir les réponses des répondants au fur et à mesure du sondage. Les enquêteurs ont reçu des renseignements détaillés sur l'étude et se sont pratiqués pour mener des entretiens avant de se mettre au travail. Dix % de tout le travail a fait l'objet d'une surveillance à des fins de contrôle de la qualité.

### **Pondération de la population**

En se fondant sur le recensement de 2016, une pondération de méthode itérative aléatoire a été calculée en ayant recours à un logiciel de tabulation recoupée afin de corriger les biais dans les réponses entre la répartition des populations de l'échantillon final et les prévisions démographiques.

Pour l'échantillon du sondage de base, les proportions démographiques ont été pondérées en fonction de l'âge, de la région du pays, du niveau de scolarité (études postsecondaires terminées ou niveau de scolarisation inférieur) et de la situation de famille (couple d'adultes ou non dans le ménage) pour les trois segments des sources et méthodes (c.-à-d. panel en ligne, panel au téléphone et système de composition aléatoire). Le fait que les répondants soient nés ou non à l'extérieur du Canada a aussi été ajouté comme cible dans la pondération, recoupé uniquement par la source de l'échantillon (panel ou système de composition aléatoire).

Pour l'échantillon du sondage de suivi, une pondération a été créée en raison de la forte concentration de répondants qui étaient des membres du panel en ligne, avec des caractéristiques qui différaient de celles de l'échantillon du sondage de base. La dernière pondération de l'échantillon du sondage de suivi, qui s'appuyait sur le recensement de 2016, s'appliquait à chaque population cible en fonction de l'âge, de la région du pays, du niveau de scolarité (études postsecondaires terminées ou niveau de scolarisation inférieur), de la situation de famille (couple d'adultes ou non dans le ménage), de la situation d'activité (employé[e] ou non) et sexe.



Une pondération distincte a été créée pour une analyse se concentrant spécifiquement sur la population autochtone. Cette pondération ajustait les différences d'âge dans l'échantillon considéré comparativement à la population autochtone générale au Canada.

**Valeur du contrat**

La valeur de ce contrat est de 247 439,09 \$ (TVH incluse).