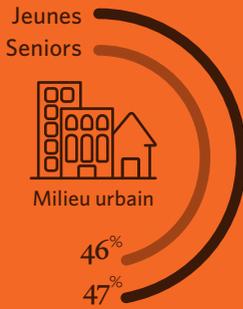




## 65% de la population de 15 ans et plus au Bénin est constituée de jeunes (15 à 35 ans)

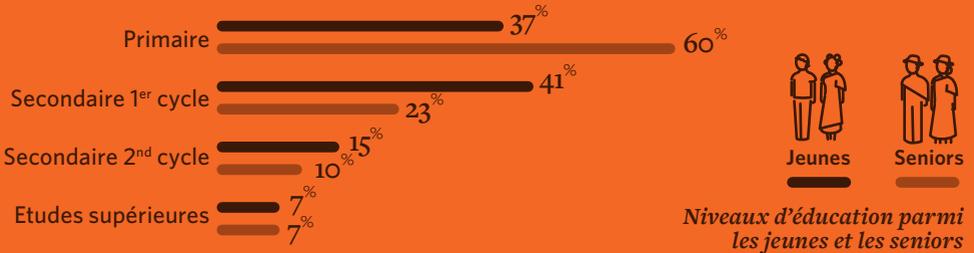


Proportion de jeunes vs. seniors vivant en milieu urbain

La proportion de jeunes vivant en milieu urbain (47%) est légèrement inférieure à la proportion de jeunes résidant en milieu rural (53%). Donga accueille la plus grande proportion de jeunes résidant en milieu urbain (59%) tandis que Collines abrite la plus grande proportion de jeunes vivant en milieu rural (64%).

Bien qu'il soit élevé chez les deux groupes, le pourcentage d'adultes n'ayant pas fréquenté l'école est plus faible chez les jeunes (41%).

Un écart prévaut entre hommes et femmes en matière de niveau d'éducation. Seules 5% des jeunes femmes ont suivi des études post-secondaires contre 9% chez les jeunes hommes.



Niveaux d'éducation parmi les jeunes et les seniors



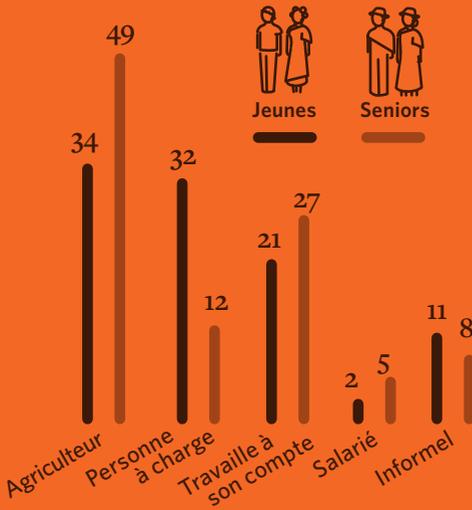
Sources de conseils financiers parmi les jeunes

**Seuls 2% des jeunes font appel à des professionnels pour obtenir des conseils en finances.**

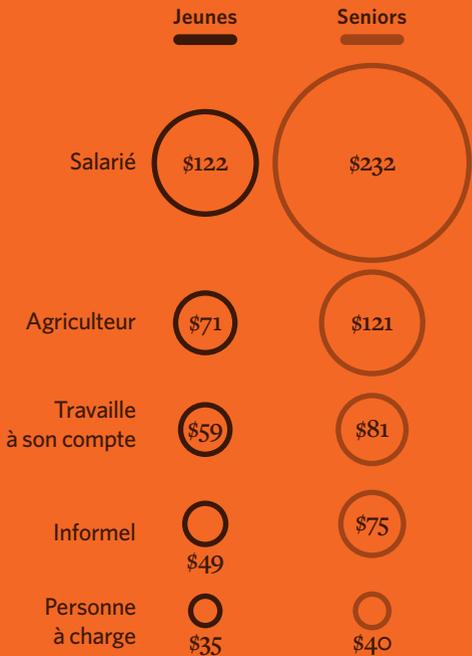
Un jeune sur deux reconnaît avoir besoin de plus d'informations sur tous les aspects de la gestion de l'argent. Les conseils les plus demandés portent sur la manière d'économiser de l'argent, d'obtenir un prêt et d'investir.

## Une importante proportion de jeunes est dans la catégorie de personnes à charge.

Un jeune sur trois dépend de l'assistance reçue de membres de la famille tandis que les personnes seniors dépendent largement de l'agriculture pour vivre et dépendent moins des autres membres de la famille ou de rentes. Similairement, un jeune sur trois dépend des revenus provenant d'activités liées à l'agriculture contre seulement une personne senior sur deux dans la même situation. Parmi les jeunes travaillant à leur propre compte (21%) seule une petite proportion a une entreprise formellement enregistrée. Bien que les jeunes soient plus éduqués que les seniors, seuls 2% ont un emploi formel contre 5% chez les seniors. En général, les jeunes ont des revenus irréguliers et saisonniers.



Principales sources de revenu par groupes cibles (%)



Les groupes cibles sont créés en utilisant les principales sources de revenus des adultes. Cela permet d'analyser et de cibler des groupes homogènes d'adultes sur la base de leur principale source de subsistance.

**Les jeunes sont moins bien payés que les seniors dans tous les groupes cibles.** En moyenne, un jeune gagne \$55 par mois, ce qui représente presque la moitié de la moyenne chez les seniors qui est de \$101 par mois. Cela est peut-être dû au niveau de compétences et d'expérience professionnelle. Les jeunes en situation de personne à charge reçoivent beaucoup moins d'argent que les jeunes des autres groupes cibles. En général, les jeunes gagnent nettement moins que le salaire minimum de \$70 (Code du Travail du Bénin - 2014).

Revenus moyens par principaux groupes cibles

(Taux de change: \$ 1 = FCFA580)  
(Taux moyen datant de Novembre 2018)

# Bénin

## JEUNES

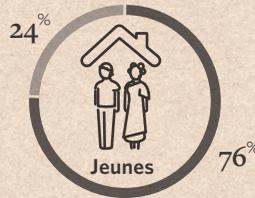


**La majorité des jeunes (76%) trouvent qu'il est difficile de gérer des engagements financiers.** En comparaison, le pourcentage de personnes seniors trouvant qu'il est difficile de maintenir des engagements financiers est légèrement plus élevé (79%). En dépit de revenus mensuels moyens plus bas chez les jeunes, une proportion légèrement plus élevée (20%) trouvent plus facile de maintenir des engagements financiers, contre 18% chez les personnes seniors.

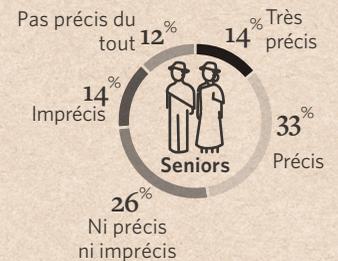
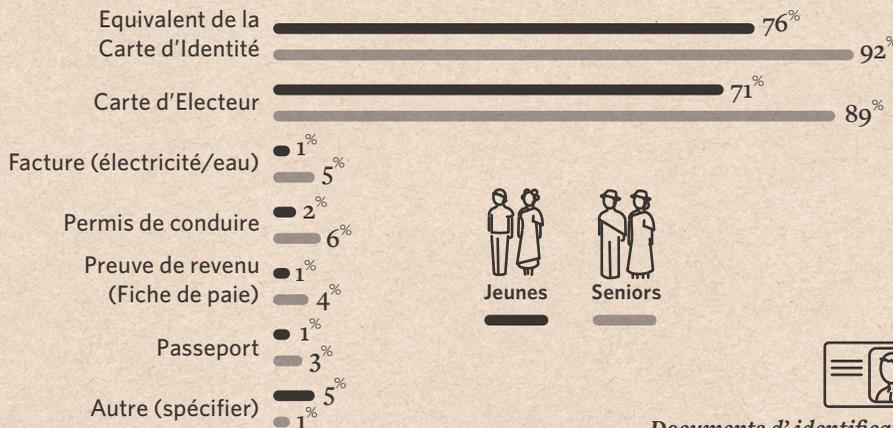
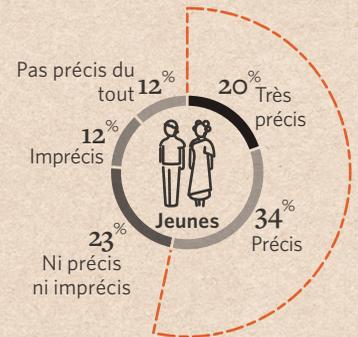
**Les jeunes semblent moins nombreux à disposer d'un document individuel d'identification.** 76% des jeunes ont une Carte d'Identité ou son équivalent contre 92% chez les seniors. Près d'un jeune sur vingt a un document permettant de prouver son lieu de résidence. Cela pourrait constituer une barrière significative à l'accès à des services financiers formels.

**Le comportement financier peut également s'expliquer par le niveau de précision du compte-rendu des dépenses mensuelles.** Au Bénin, les différences sont en général minimales entre les jeunes et les personnes seniors. Il y a plus de jeunes que de seniors montrant des niveaux élevés de redevabilité en termes de dépenses mensuelles.

Un jeune sur deux est capable de rendre compte avec exactitude de son revenu mensuel personnel. Ceux-ci sont susceptibles d'être impliqués dans les segments de l'emploi formel et de l'auto-emploi.



**76% des jeunes dirigent le ménage contre 86% chez les personnes seniors.** Alors que la plupart des jeunes sont mariés, un pourcentage plus élevé de seniors (11%) est constitué de veufs(ves) contre 7% chez les jeunes.



Documents d'identification

Précision de la comptabilité des dépenses mensuelles personnelles

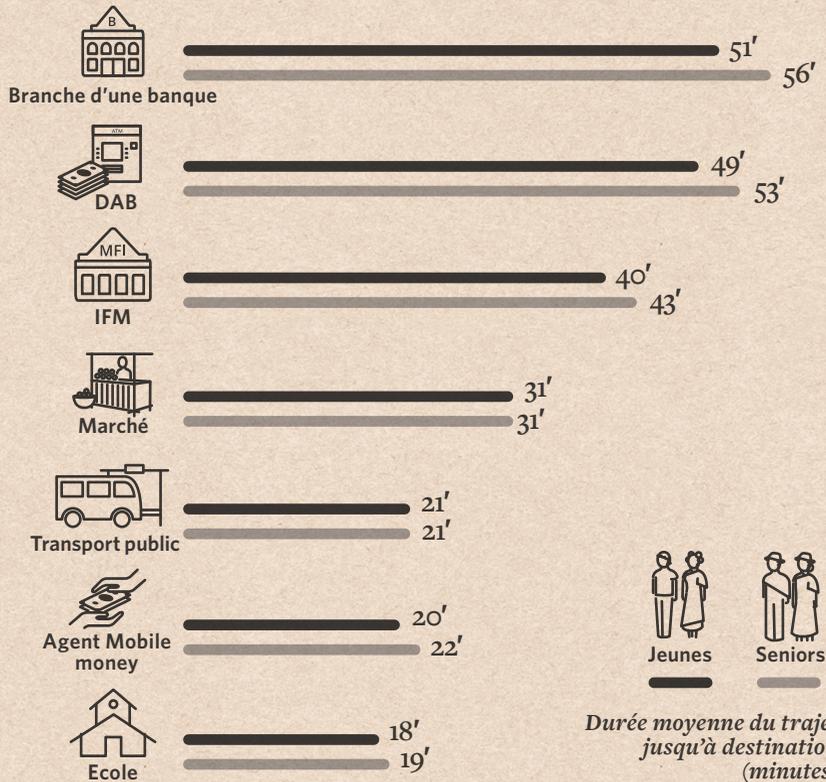
LA RADIO EST LE MEDIA ET LA PLATEFORME DE COMMUNICATION LA PLUS LARGEMENT UTILISEE



## Accès des jeunes aux Infrastructures

Les jeunes Béninois prennent plus de 40 minutes en moyenne pour se rendre à une agence bancaire, à un DAM ou à une IMF.

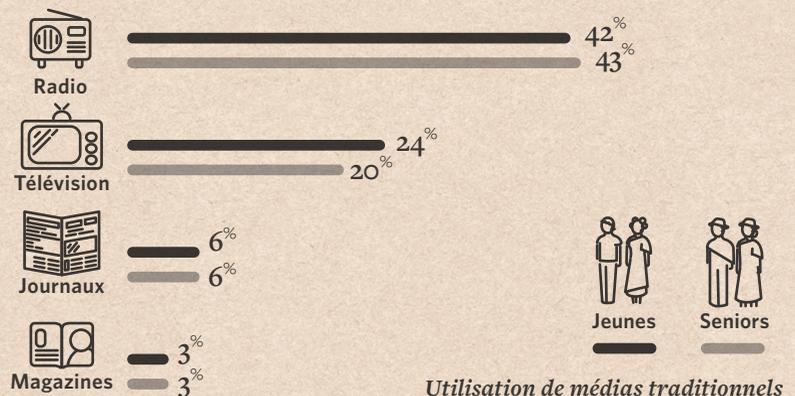
Il n'y a pas de différence majeure entre les jeunes et les seniors concernant la durée moyenne nécessaire pour se rendre à divers points d'accès. Les points de service financier constituent l'infrastructure la moins accessible pour tous les adultes tandis que les plus accessibles sont les écoles, les agents de mobile money et les places de marché. Il est à noter une large possession de moyens de transport tels que motos et bicyclettes contre voiture/camionnette entre les deux groupes.



Durée moyenne du trajet jusqu'à destination (minutes)

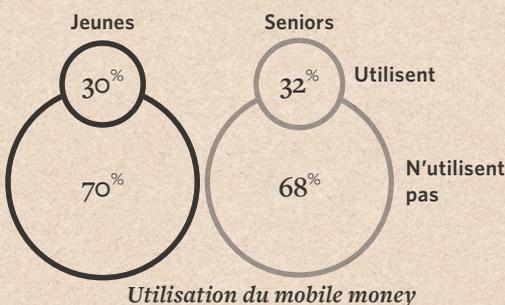
Un faible accès des Béninois aux médias et aux plateformes de communication bien que la radio soit plus communément utilisée.

La possession d'une radio chez les jeunes est modérée avec près de 42% d'entre-eux vivant dans un ménage possédant une radio. Il en va de même pour les personnes seniors. L'accès est plus grand en matière de télévision (24%) ou d'internet (11%) chez les jeunes. L'information financière relayée à travers la radio atteindrait une plus grande audience chez les jeunes.

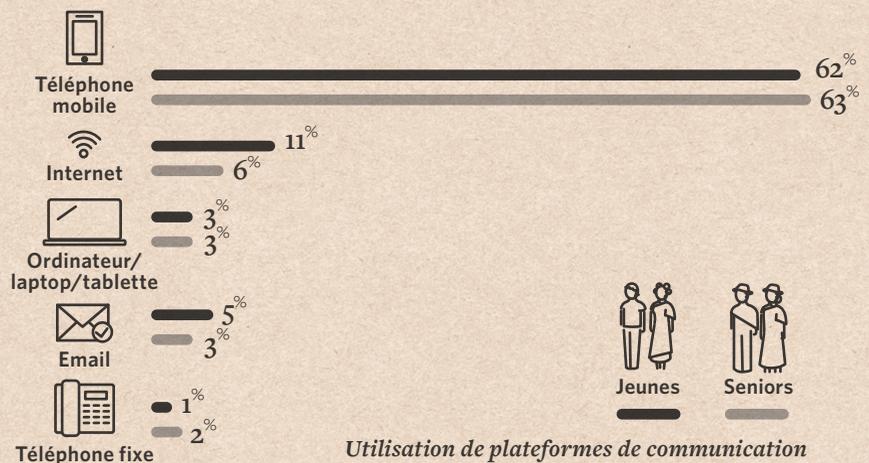


Utilisation de médias traditionnels

L'utilisation du téléphone mobile est similaire chez les jeunes (62%) et les personnes seniors (63%). Il pourrait s'avérer utile d'envisager l'utilisation des téléphones mobiles comme moyens d'accès aux médias.



Utilisation du mobile money



Utilisation de plateformes de communication



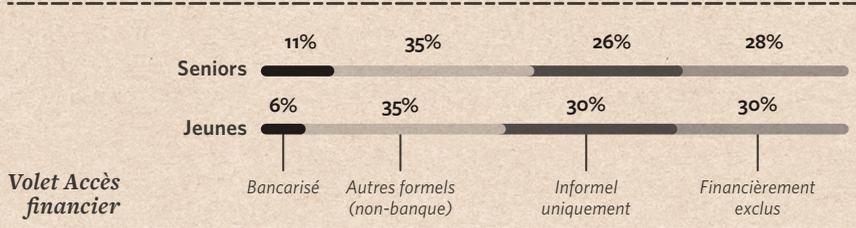
Jeunes



Seniors



### Niveaux d'éducation et utilisation de produits formels



### Volet Accès financier

**30% des jeunes sont financièrement exclus.** Cette proportion est légèrement plus élevée que chez les personnes seniors (28%). L'accès aux services financiers réglementés est également plus faible (37%) chez les jeunes comparé aux personnes seniors (44%). Parmi les jeunes, ceux âgés de 15 à 20 ans sont financièrement plus exclus (36%) que ceux âgés de 21 à 35 ans (25%). Cela est peut-être dû au fait que les jeunes sont moins actifs sur le plan économique et sont en grande partie en situation de personne à charge. En outre, la réglementation ne permet pas aux jeunes de moins de 18 ans d'ouvrir des comptes en banque ou dans les IMF. Des institutions financières offrant des comptes à bas prix sans trop d'exigences sont nécessaires.

### L'Éducation joue un rôle dans le niveau d'accès aux services financiers formels.

58% des jeunes éduqués ont accès

aux services financiers formels contre 30% des jeunes non-éduqués. Les perspectives d'emploi liées à l'atteinte de niveaux supérieurs d'éducation peuvent en être la raison. Une grande différence est cependant notable concernant l'utilisation de produits formels par les jeunes et personnes seniors éduqués. Chez les seniors, 89% ont/utilisent des services financiers formels contre 58% chez les jeunes.

### L'utilisation exclusive de services financiers informels est plus élevée chez les jeunes non-éduqués (35%) que les jeunes éduqués (22%).

Il en va de même pour les personnes seniors éduquées utilisant uniquement des services informels (6%) et celles qui sont non-éduquées (29%). Dans les deux groupes d'âge, les personnes non-éduquées dépendent davantage des services financiers informels alors que les

personnes éduquées dépendent davantage des produits financiers réglementés.

**Une proportion plus faible de jeunes emprunte auprès des banques et institutions financières formelles.** Seuls 1% des jeunes éduqués empruntent auprès des institutions financières contre 10% chez les personnes seniors éduquées. L'utilisation de sources informelles de crédit telles que les prêteurs d'argent est plus populaire chez les personnes seniors non-éduquées (4%) que chez les jeunes non-éduqués (2%). Parmi les Béninois non-éduqués, il semble y avoir une communauté réticente au crédit, en particulier aux mécanismes informels de crédit. Globalement, le recours au crédit semble faible.

### La pénétration des produits des banques et des IMF est plus faible chez les jeunes.

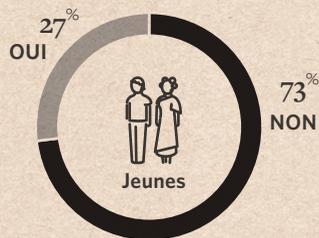
Une proportion plus faible de jeunes (6%) est bancarisée par rapport aux personnes seniors (11%). Il y a 11% de jeunes et 19% de personnes seniors ayant des produits d'IMF (en train d'utiliser).

**Le produit intéressant principalement les jeunes bancarisés est le compte courant/chèque (20%) tandis que les IMF sont prisées pour les produits de crédit et d'épargne.** La pénétration des services bancaires par téléphone mobile est faible chez les bancarisés, 6% chez les jeunes et 10% chez les seniors. Pour ces derniers, le produit qui motive la bancarisation est également le compte courant/chèque (41%).

### Utilisation du mobile money



**La sensibilisation des jeunes sur les avantages du mobile money peut en booster l'utilisation vu qu'il est plus accessible.** Parmi les jeunes n'utilisant pas le mobile money, outre le fait de ne pas posséder de téléphone mobile (28%), les raisons les plus souvent évoquées sont le fait de ne pas avoir suffisamment d'informations sur le compte mobile money (17%) et la complexité des transactions mobile money (13%).



**Les plus grands risques parmi les jeunes qui ont fait face à certaines formes de risques assurables dans le passé sont :**

- décès 35%
- maladie sérieuse 32%

**En dépit du fait qu'un jeune sur cinq a connu le décès ou la maladie d'un membre du foyer (y compris le principal pourvoyeur de revenu) 73% des jeunes ne connaissent pas le terme « assurance » (ainsi que 71% des personnes seniors).** Les populations pauvres et les jeunes doivent être sensibilisés sur l'assurance et les produits

d'assurance santé et des produits à bas prix doivent leur être offerts.

**Un jeune sur dix a également été confronté aux risques liés à l'agriculture pourtant seuls un pourcent d'entre-eux ont une assurance formelle.** Près d'un tiers (27%) des jeunes dépendent de l'agriculture pour leur subsistance et il y en a davantage chez les seniors (42%) pourtant les mécanismes principalement utilisés pour atténuer les risques agricoles sont de vendre quelque chose, réduire les dépenses ou faire quelque chose.

Connaissance de l'assurance (%)

		Jeunes	Seniors	Tous
<b>Crédit</b>	Réglementé	3%	7%	4%
	Non réglementé	2%	4%	3%
	Famille & amis ou soi-même	2%	2%	2%
<b>Paielements</b>	Réglementé	28%	33%	30%
	Non réglementé	1%	2%	1%
	Famille & amis ou soi-même	3%	5%	3%
<b>Assurance</b>	Réglementé	1%	4%	2%
	Non réglementé	2%	4%	2%
	Assuré indirectement	0.4%	1%	1%
<b>Epargne</b>	Réglementé	13%	19%	15%
	Non réglementé	48%	49%	48%
	Epargne à domicile	51%	52%	51%

**Le tableau de gauche résume l'utilisation des services financiers par les jeunes par rapport aux seniors.**

Les jeunes ont un accès plus faible aux produits réglementés de crédit (3%), assurance (1%) et épargne (13%) comparé aux seniors dont l'accès est légèrement plus élevé sur les quatre marchés de produit. L'utilisation de produits d'épargne non-réglés est plus élevée que celle des produits réglementés chez les jeunes. L'emprunt et l'assurance sont des produits très faiblement utilisés.

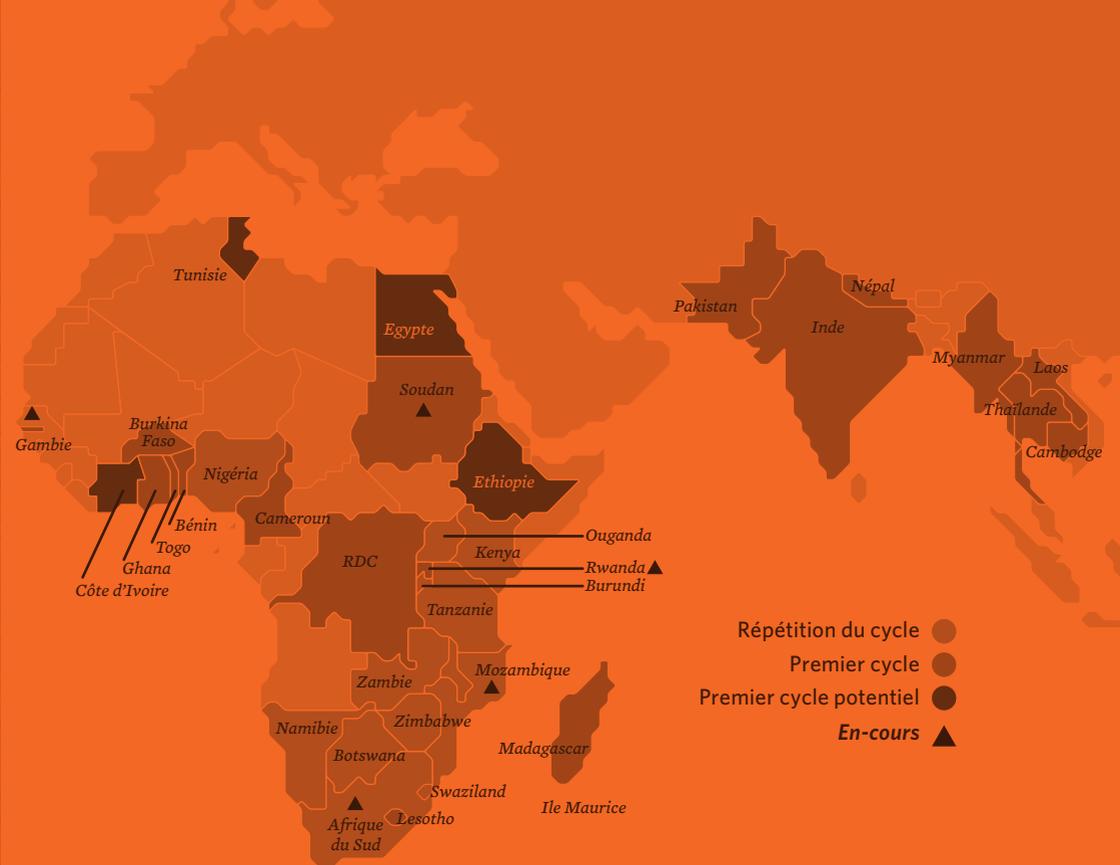
**Les comptes épargne à bas prix et l'éducation financière sont essentiels pour les jeunes.**

Comme les jeunes sont surtout impliqués dans l'épargne utilisant des mécanismes informels et à domicile, il importe de comprendre l'utilisation des groupes d'épargne informels. Dispenser un module d'éducation financière sur les avantages du formel comparé à l'informel contribuera également à transformer leur comportement et choix financiers. L'utilisation des services informels ne repose pas seulement sur l'éducation financière mais dépend également du coût, de la commodité et de l'accès aux institutions formelles. Les services de mobile money peuvent également être adaptés de manière à répondre aux besoins des jeunes.

**Le développement des petites et moyennes entreprises - les jeunes représentent la plus grande proportion d'individus en situation de personne à charge.**

Afin de les transformer en force productrice la croissance de l'emploi est pérennisée à travers le développement du secteur des petites et moyennes entreprises. Les jeunes tirent principalement un revenu de ce secteur avec un jeune sur cinq travaillant à son propre compte. Prendre en charge les besoins de ces jeunes et développer des entreprises et exploitations agricoles à ferme vocation entrepreneuriale seront essentiels en vue d'étendre l'accès à l'emploi aux autres jeunes qui sont en situation de personne à charge, engagés dans les secteurs informels et l'agriculture non-commerciale.

Utilisation des services financiers chez les jeunes et les seniors au Bénin



## L'empreinte de FinScope

FinScope

Les Enquêtes Consommateurs FinScope ont été réalisées dans 34 pays y compris le Bénin. Cela permet d'effectuer des comparaisons par pays au niveau régional et de partager les résultats, permettant ainsi d'assister la croissance en cours et de renforcer le développement des marchés financiers. Les enquêtes sont en cours de réalisation dans 5 pays - 2 au niveau de la SADC, 1 en Afrique de l'Ouest et 2 non-SADC.

FinScope Bénin 2018 est riche en données basées sur un échantillon représentatif de la population adulte au Bénin.

Publié en mai 2019

## Apropos du Programme Rendre l'Accès Possible (MAP)

L'initiative "Making Access Possible – MAP" (Rendre l'accès possible) est une initiative multi-pays visant à appuyer l'inclusion financière à travers un processus de diagnostic basé sur des données factuelles conduisant à l'élaboration d'une Feuille de route de l'inclusion financière mise en œuvre conjointement par un ensemble de parties prenantes locales.

Le MAP a été développé par le Fonds d'Equipeement des Nations Unies (FENU) - communément appelé UNCDF (United Nations Capital Development Fund) - et mis en œuvre en partenariat avec FinMark Trust et le Centre for Financial Regulation and Inclusion (Cenfri). Dans chaque pays, le MAP réunit une diversité de parties prenantes venant du gouvernement, du secteur privé et de la communauté des Bailleurs de fonds pour créer un ensemble d'actions pratiques permettant d'étendre l'inclusion financière au niveau de ce pays.

## A propos de FinScope Bénin

L'enquête Finscope est un outil de recherche développé par FinMark Trust. C'est une enquête représentative au niveau national sur la manière dont les personnes obtiennent leurs revenus, et gèrent leurs finances.

L'enquête FinScope est dynamique et le contenu est évalué par de nombreuses parties prenantes incluant le secteur privé, les ONG et le Gouvernement afin de s'assurer que les données les plus pertinentes sur les consommateurs sont collectées. Elle forme également une composante importante de la méthodologie du Making Access Possible (MAP).



**Dr Kingstone Mutsonziwa**

*kingstonem@finmark.org.za*

**Mr Obert Maposa**

*obertm@finmark.org.za*

Tel: +27 11 315 9197

Fax: +27 86 518 3579

[www.finmark.org.za](http://www.finmark.org.za)



**Dr Euphrasie Kouame**

*euphrasie.kouame@uncdf.org*

Tel: +221 778 517 576

[www.map.uncdf.org](http://www.map.uncdf.org)

**M. Didier Djoï**

*Conseiller technique – Ministère des affaires sociales et de la Microfinance*

*ddier61@yahoo.fr*

Tel : +229 97085896