



L'Indice des dettes à la consommation de MNP grimpe pour s'établir à 89 points dans un contexte de baisse des taux d'intérêt

Les Canadiens ont maintenant plus d'argent dans leurs poches à la fin du mois qu'à n'importe quel moment au cours des cinq dernières années.



Toronto (Ontario), 16 octobre 2024 — L'Indice des dettes à la consommation de MNP remonte à 89 points, soit une augmentation de quatre points. C'est la preuve de l'optimisme que suscite chez les Canadiens la baisse des taux d'intérêt. Depuis l'annonce de la Banque du Canada de la baisse du taux directeur à 4,25 % (un recul de 50 points de base par rapport au sondage réalisé en juin), les Canadiens sont d'avis que leur situation s'est améliorée. À mesure que les taux d'intérêt diminuent, on peut s'attendre à ce que cet optimisme gagne du terrain.



D'une part, un peu plus de quatre personnes sur dix (42 %) déclarent être chaque mois à 200 \$ ou moins de l'insolvabilité. C'est néanmoins la proportion la plus basse recensée depuis septembre 2018 (40 %), puisque moins de personnes déclarent déjà être insolvable (26 %, -3 points). La proportion de femmes (51 %, +1 point) qui disent être à 200 \$ ou moins de l'insolvabilité est beaucoup plus grande que celle des hommes (31 %, -10 points), une preuve de l'écart grandissant entre les sexes. Cependant, moins de Canadiens, tous groupes démographiques confondus, sont à risque de devenir insolvable. C'est également le cas de plus de la moitié des personnes qui vivent en colocation (46 %) ou qui partagent les dépenses (44 %).

D'autre part, les Canadiens arrivent à économiser davantage ce trimestre-ci : toutes dépenses payées, ils disposent en moyenne de 937 \$ (+155 \$) à la fin du mois. Une hausse considérable par rapport au trimestre précédent. Il s'agit du montant le plus élevé de toute l'histoire de l'Indice des dettes à la consommation de MNP. Les répondants de toutes les tranches de la population ont constaté une hausse du revenu disponible à la fin du mois au dernier trimestre. Ce n'est pas le cas, cependant, des personnes de 55 ans et plus (-41 \$) et celles dont le revenu du ménage est de moins de 40 000 \$ par année (-55 \$) qui affirment en avoir moins.

La lumière au bout du tunnel

Le pointage net actuel (positif moins négatif) que les Canadiens attribuent à leur situation financière a augmenté d'un point par rapport au trimestre précédent pour se fixer à 20 points. De plus, l'image que les Canadiens se font de leurs dettes s'est stabilisée, après avoir connu une baisse importante au trimestre dernier. Cette perception s'est améliorée de deux points, puisqu'ils sont plus nombreux à considérer leur situation comme étant meilleure (24 %, +1 point) que l'année dernière, alors qu'ils sont moins à affirmer le contraire (18 %, -1 point).

L'idée qu'ils se font de leur situation d'endettement future devrait continuer à s'améliorer au fur et à mesure que les taux d'intérêt baissent. Trois Canadiens sur dix s'attendent à ce que leur niveau d'endettement diminue dans la prochaine année (31 %, +2 points), tandis qu'ils sont beaucoup moins à croire qu'il s'aggravera (12 %, -4 points).

Des conséquences plus importantes alors que les taux d'intérêt diminuent davantage

On commence à réaliser les bienfaits de la baisse des taux d'intérêt. Les Canadiens ont beaucoup plus confiance en leur capacité de composer avec des hausses supplémentaires de taux d'intérêt qu'au trimestre précédent. Lorsqu'on leur demande s'ils sont en mesure d'absorber une augmentation de 1 % des taux d'intérêt, le quart (24 %, +3 points) se dit mieux équipé qu'avant pour y faire face. Un autre quart de la population (24 %, -1 point) estime que cette capacité s'est détériorée.

Lorsque la question a été reformulée pour parler de leur capacité à absorber des frais d'intérêt supplémentaires de 130 \$ (soit 1 %), plus de personnes (22 %, +3 points) estimaient être en bien meilleure position pour y arriver, tandis qu'elles sont moins nombreuses (33 %, -2 points) à penser que leur situation serait bien pire.



Certaines personnes se sentent mieux outillées qu'avant pour gérer les fluctuations des taux d'intérêt et d'autres restent sur la même position qu'au trimestre dernier. Après la troisième baisse des taux d'intérêt cette année, près de la moitié des personnes sondées (48 %, +1 point) s'inquiètent encore de leur capacité à rembourser leurs dettes, même s'il y a d'autres replis. D'un autre côté, moins de personnes (54 %, -3 points) craignent les difficultés financières si les taux d'intérêt augmentent. On peut donc en conclure que les récentes baisses ont des effets positifs.

Faire des sacrifices pour économiser de l'argent

Le coût de la vie continue d'être un problème important pour de nombreux Canadiens. En effet, près de la moitié affirment économiser en faisant des achats stratégiques à l'épicerie (51 %) et en évitant les restaurants, les commandes pour emporter (46 %) ainsi que les achats impulsifs (44 %). Trois personnes sur dix disent avoir opté pour des stratégies de partage des dépenses (30 %), tandis qu'une personne sur dix se tourne vers la collocation avec un ami, un proche, un conjoint ou quelqu'un d'autre (13 %). Le partage des dépenses est plutôt populaire chez les personnes âgées de 18 à 34 ans et les résidents de la Colombie-Britannique et de l'Alberta. Le partage des coûts de logement est aussi plus répandu chez les jeunes, les ménages à revenus plus faibles et les résidents de la Colombie-Britannique.

Lorsqu'on demande aux Canadiens la stratégie qu'ils pensent utiliser pour économiser de l'argent, le partage des dépenses (27 %) se trouvait en tête de liste. On entend aussi que 14 % des personnes envisageraient de vivre en collocation avec un ami, un proche, un conjoint ou quelqu'un d'autre. Les autres stratégies populaires sont les suivantes : établir un budget (14 %), annuler des abonnements (13 %), limiter ses sorties au restaurant (13 %), éviter les achats impulsifs (13 %) et réduire sa consommation d'énergie (13 %).

À propos de l'étude

Les présentes exposent certaines des constatations faites par suite d'un sondage Ipsos mené pour le compte de MNP S.E.N.C.R.L., s.r.l. entre le 6 et le 11 septembre 2024. Dans le cadre de ce sondage, un échantillon de 2 000 Canadiens d'au moins 18 ans ont été interrogés. Une pondération visant à équilibrer les données démographiques a ensuite été réalisée pour s'assurer que la composition de l'échantillon reflète celle de la population adulte selon les données du recensement et pour fournir des résultats représentatifs de l'ensemble de la population. La précision des sondages en ligne d'Ipsos est mesurée au moyen d'un intervalle de crédibilité. Dans le cas présent, les résultats se situent à plus ou moins 2,5 points de pourcentage, 19 fois sur 20, de ceux qui auraient été obtenus si tous les adultes canadiens avaient pris part au sondage. L'intervalle de crédibilité sera plus large parmi les sous ensembles de la population. Tous les questionnaires et sondages peuvent être affectés par d'autres types d'erreurs, notamment l'erreur de couverture et l'erreur de mesure.

Pour en savoir plus sur l'Indice des dettes à la consommation de MNP, consultez le mnpdettes.ca/IDC.

Communiquez avec :

Grant Bazian, PAIR, SAI

Président, MNP Ltée

1 877 688-8408

grant.bazian@mnp.ca

À propos d'Ipsos

Ipsos est la troisième société d'études de marchés et de sondages au monde, présente dans 90 marchés et comptant plus de 18 000 collaborateurs.

Nos chercheurs, analystes et scientifiques sont passionnément curieux et ont développé des capacités multispécialistes qui permettent de fournir des informations et des analyses poussées sur les actions, les opinions et les motivations des citoyens, des consommateurs, des patients, des clients et des employés. Nous servons plus de 5 000 clients partout dans le monde grâce à nos 75 solutions d'affaires.

Fondée en France en 1975, Ipsos est cotée à l'Euronext Paris depuis le 1er juillet 1999. La société fait partie des indices SBF 120 et Mid-60 et est admissible au service de règlement différé (SRD).

Code ISIN FR0000073298, Reuters ISOS.PA, Bloomberg IPS:FP www.ipsos.com

