IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

FSP

Etude sur l'accès, l'usage, et les préférences autour des services financiers

Résultats préliminaires

10/2022

FH RCA Fonds Humanitaire République centrafricaine

INTRODUCTION

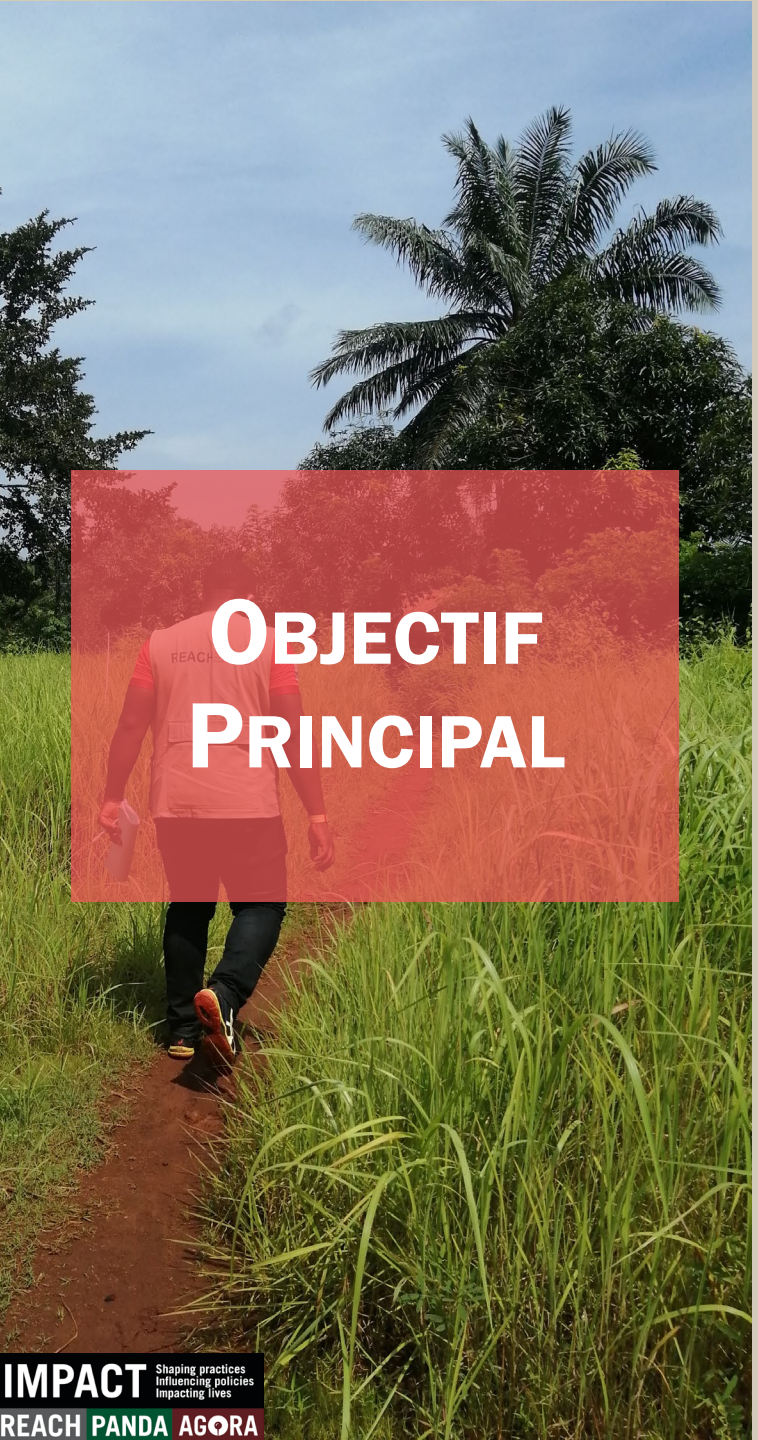
- Projet mandaté par le Groupe de Travail sur les Transferts Monétaires (GTTM) mené par UNICEF et REACH pour mieux informer la provision d'assistance CASH en RCA
- La communauté humanitaire a augmenté la provision de l'aide en transferts monétaires. Le nombre de bénéficiaires des transferts monétaires en RCA a presque doublé de 2020 à 2021.

848K
(2020)

1,6M
(2021)

- Des évaluations sont déjà disponibles sur :
  - la fonctionnalité des marchés,
  - la disponibilité des prestataires de services financiers
  - les préférences des bénéficiaires par modalité
- Cette évaluation vise á produire des informations sur les préférences des utilisateurs autour des services financiers, un thème sur lequel peu d'informations sont disponibles.

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action



OBJECTIF PRINCIPAL

Mieux informer la réponse humanitaire au sens large en RCA, en particulier le GTTM et les acteurs des transferts monétaires, en répondant aux lacunes d'information par la création d'une base des données fiable sur les expériences et les préférences des utilisateurs en matière d'assistance monétaire dans les 3 localités de :

- Bambari
- Bangui
- Kaga Bandoro

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

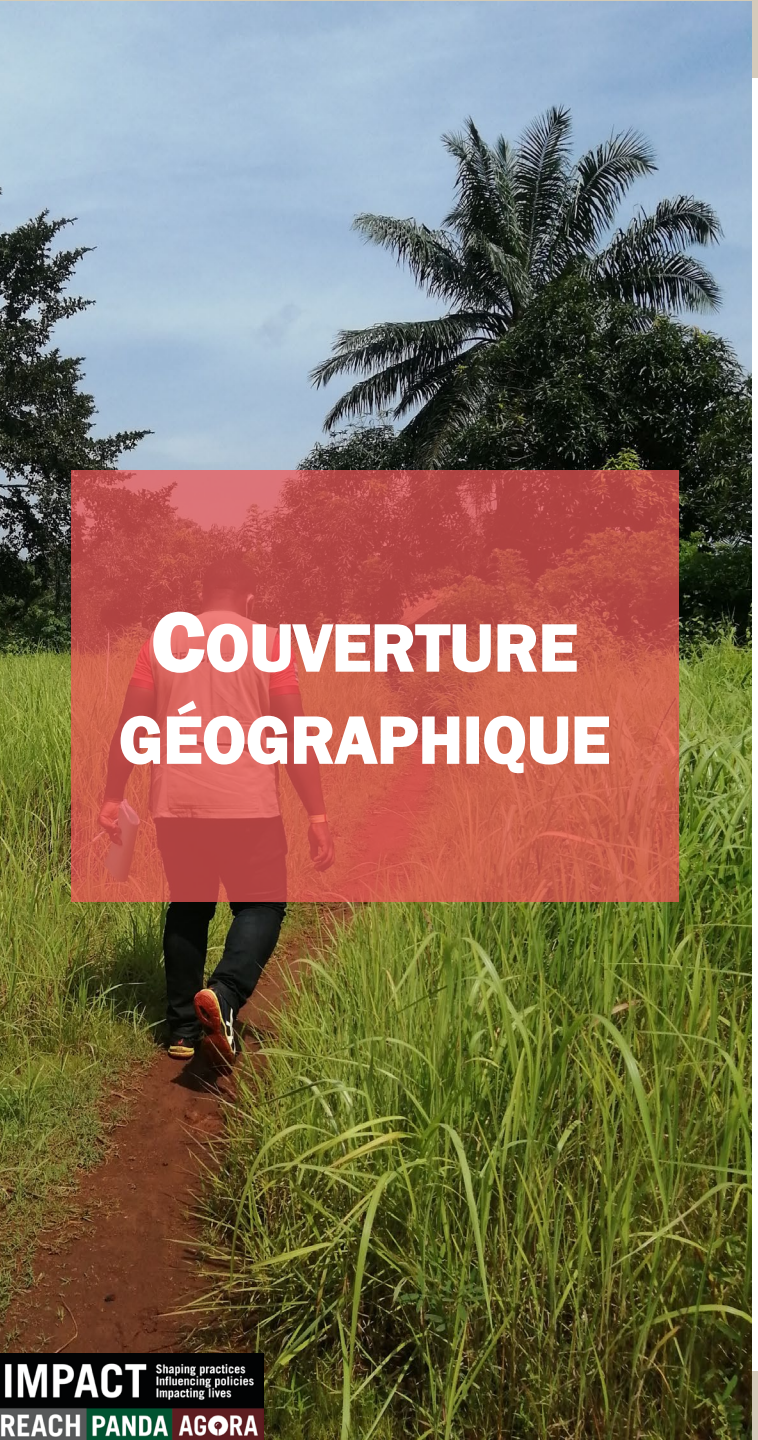
Objectifs spécifiques

- **Accès, utilisation et préférences :** Évaluer l'accès, l'utilisation et les préférences de la communauté en matière de transferts monétaires et de services financiers, y compris les difficultés d'accès et d'utilisation

- **Niveau et modalités d'accès :** Comprendre à quel niveau et de quelle manière les communautés peuvent accéder à l'assistance monétaire

- **Modalités d'assistance :** Évaluer l'intérêt de la communauté pour les nouvelles modalités d'assistance monétaire

- **Formations sur l'inclusion financière :** Comprendre dans quelle mesure les partenaires humanitaires qui délivrent une assistance monétaire proposent des formations sur l'inclusion financière



COUVERTURE GÉOGRAPHIQUE

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

MÉTHODOLOGIE

Enquêtes des individus	493
Groupes de discussion	24
Entretiens avec personnes âgées et personnes en situation de handicap	12

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

MÉTHODOLOGIE

Localité	Enquêtes des individus	Groupes de discussions	Entretiens individuels – personnes en situation de handicap	Entretiens individuels – personnes âgées
Bangui	165	8	2	2
Bambari	164	8	2	2
Kaga Bandoro	164	8	2	2
Total	**493**	**24**	**6**	**6**

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

Enquêtes individuelles

- Pour ces trois localités, l'échantillon a été produit via une méthode d'échantillonnage aléatoire à deux étapes.

- L'échantillon a été déterminé pour que les résultats puissent être généralisés à la population entière des localités de Bambari, Bangui et Kaga Bandoro, avec un niveau de précision statistique (95% niveau de confiance, 8% marge d'erreur).

- Les résultats sont représentatifs au niveau de la localité.

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

Groupes de discussion

- Méthode de sélection : Choisi
- Discussions de groupe semi-structurées avec des bénéficiaires d'une assistance monétaire et des utilisateurs potentiels de services financiers
- Entre 6 et 8 participants
- Groupes séparés par sexe et par statut de déplacement :
  - hôte,
  - PDI en site,
  - PDI en famille / communauté d'accueil, et
  - retournés / rapatriés
- Résultats utilisés pour contextualiser les résultats quantitatifs et permettre d'identifier les différences de perception entre les groupes ciblés

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

Entretiens avec les personnes âgées et personnes en situation de handicap

- Méthode de sélection : Choisi

- Entretiens individuels semi-structurés avec des membres de la communauté âgés et en situation de handicap pour comprendre s'il y a des difficultés d'accès particulières pour ces groupes

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

RÉSUMÉ DES RÉSULTATS CLÉS

- **Accès**
  - La grande majorité d'individus n'ont pas de compte bancaire, et la majorité d'eux n'en veulent pas, sauf à Bangui où **59%** d'individus en veulent.
    - **Bambari – 93%**
    - **Bangui – 86%**
    - **Kaga Bandoro – 99%**
  - Le manque de documents d'identité reste une barrière d'accès pour les comptes bancaire et les comptes argent mobile.

- **Préférences** : Les individus ont les plus souvent exprimé une préférence pour l'aide en espèces.
  - **Bambari – 69%**
  - **Bangui – 39%**
  - **Kaga Bandoro – 31%**

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

RÉSUMÉ DES RÉSULTATS CLÉS

- **Risques :** Plus de la majorité d'eux aient aussi souligné un risque de vol lié á la réception d'aide en espèces.
  - **Bambari – 67%**
  - **Bangui – 63%**
  - **Kaga Bandoro – 83%**

- **Relations communautaires** : Les enquêtés ont le plus souvent rapporté que après avoir été sélectionnés pour recevoir de l'assistance monétaire, ils n'ont pas vécu des changements des relations ou ils ont vécu une légère détérioration avec les autres membres de leur communauté.
  - **Bambari – 42% (pas de changement)**
  - **Bangui – 32% (pas de changement)**
  - **Kaga Bandoro – 30% (légère détérioration)**

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

IMPACT
Shaping practices
Influencing policies
Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH
Informing
more effective
humanitarian action
Description de
l'échantillon pour les
enquêtes des individus
© Marion Attanasio

Âge

11	18 - 24	15
20	25 - 34	0
27	35 - 44	0
22	45 - 54	0
7	55 – 64	0
5	65+	0

Statut de déplacement

17	Hôte	18
2	PDI en site	0
7	PDI en FA	9
64	Retourné	46
1	Rapatrié	0

Personne en situation de handicap

42	Oui	31
50	Non	41

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

Âge

1	18 - 24	7
7	25 - 34	17
9	35 - 44	27
9	45 - 54	13
6	55 – 64	11
9	65+	13

Statut de déplacement

38	Hôte	85
0	PDI en site	0
0	PDI en FA	3
2	Retourné	0
0	Rapatrié	0

Personne en situation de handicap

42	Oui	31
50	Non	41

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

Âge

22	18 - 24	22
25	25 - 34	21
19	35 - 44	14
13	45 - 54	8
7	55 – 64	3
4	65+	0

Statut de déplacement

19	Hôte	14
14	PDI en site	29
6	PDI en FA	3
51	Retourné	20
0	Rapatrié	1

Personne en situation de handicap

51	Oui	36
39	Non	32

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

IMPACT
Shaping practices
Influencing policies
Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH
Informing
more effective
humanitarian action
Barrières d’accès
© Marion Attanasio

% d'individus, par type de pièce d'identité

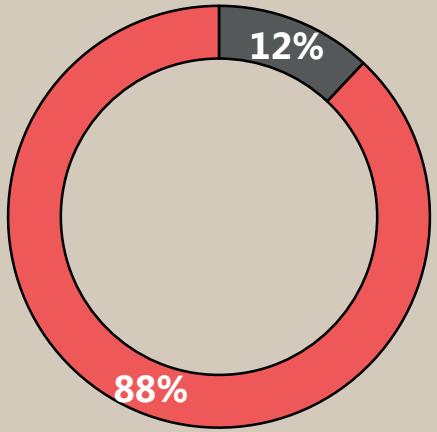
IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

Alphabétisation numérique

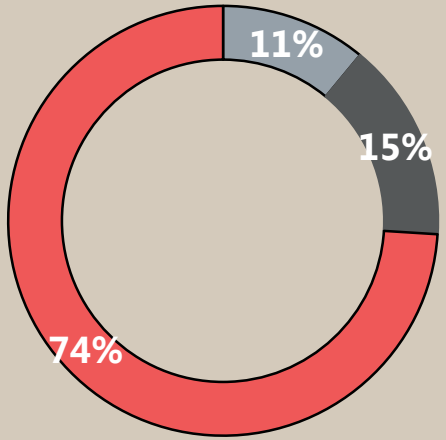
% d'individus qui ont déjà reçu une formation à l'alphabétisation numérique (comment utiliser téléphones, tablettes, etc.)*

Bambari



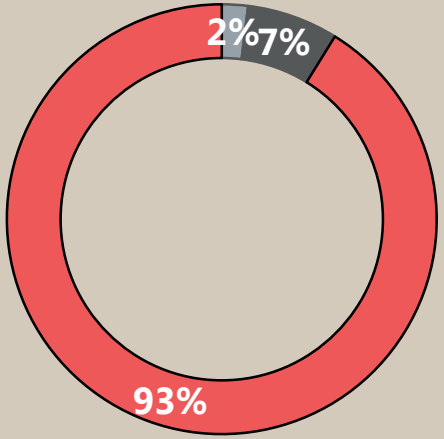
oui non

Bangui



nsp / préfère ne pas répondre oui non

Kaga Bandoro



nsp oui non

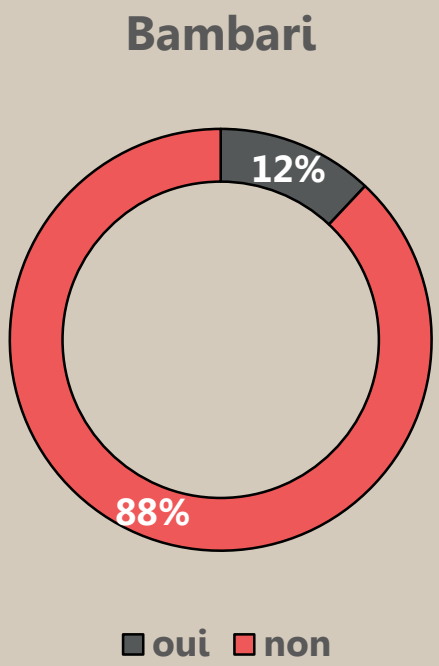
*Ce n'est pas parce que les répondants n'ont jamais reçu de formation qu'ils sont forcément en situation d'analphabétisation numérique.

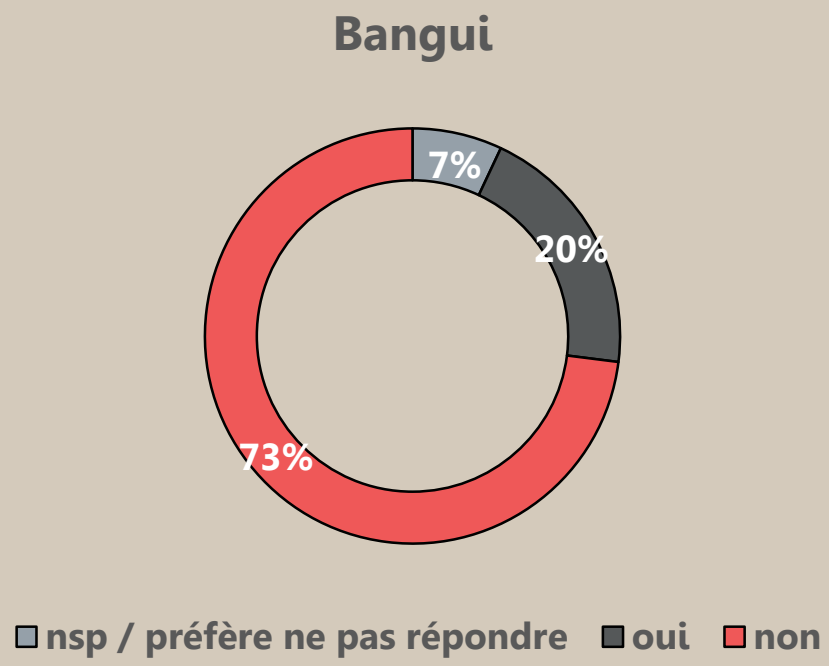
IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

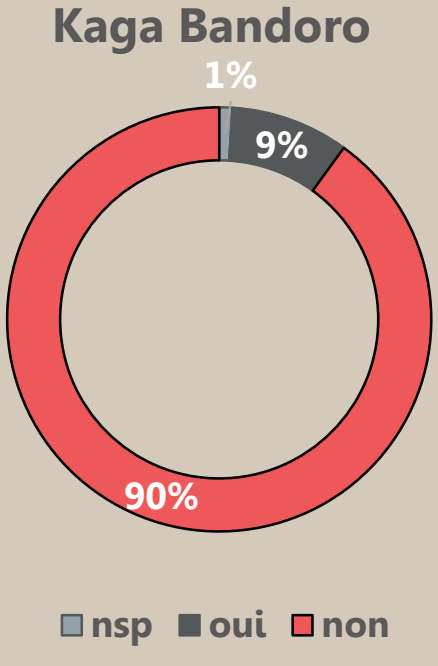
REACH Informing more effective humanitarian action

Inclusion financière

% d'individus qui ont déjà reçu une formation en matière d'inclusion financière (dépenser argent, économiser argent, utiliser compte bancaire, etc.)





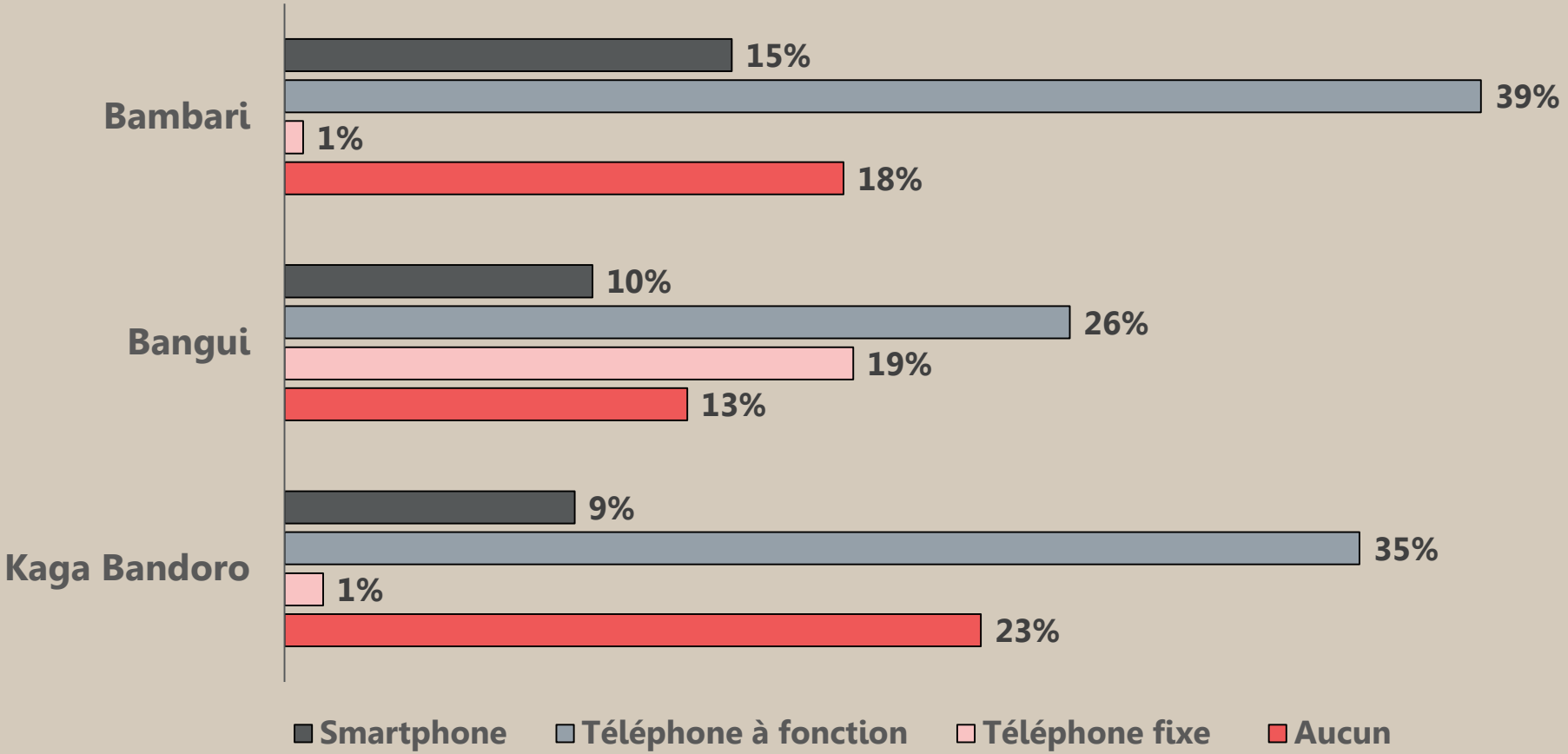


IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

Accès au téléphone

% d'individus, par type de téléphone possédé (à choix multiple)



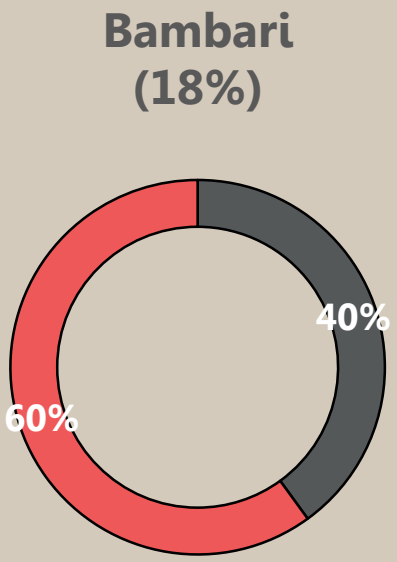
*téléphone fixe : Les téléphones fixes sont la forme la plus basique de téléphone mobile ; l'appareil est composé d'un petit écran, d'un clavier numérique standard, et sert deux fonctions principales : les appels vocaux et l'envoi de messages. Les téléphones fixes ne sont pas connectés à internet et dépendent des réseaux mobiles pour relayer les communications.

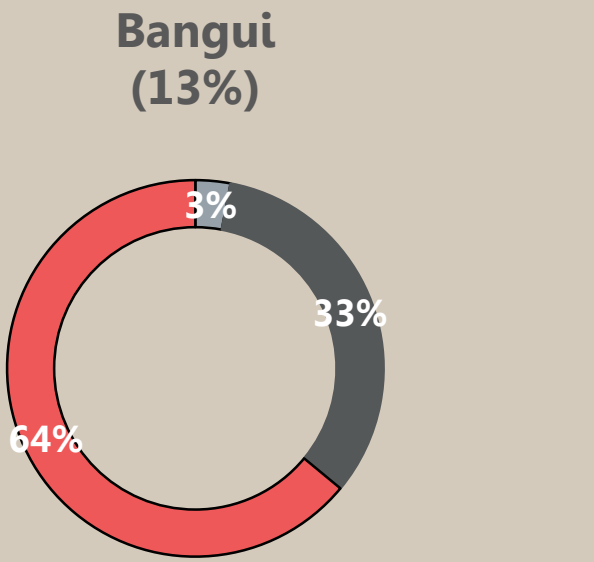
*téléphone à fonction : Les téléphones de fonction offrent généralement des fonctions d'appel vocal et de messagerie texte, ainsi que des fonctions multimédia et Internet de base. Ils sont caractérisés de la même manière que les téléphones de base en termes d'aspect et de convivialité, mais peuvent accéder à Internet et utiliser des navigateurs Web de base.

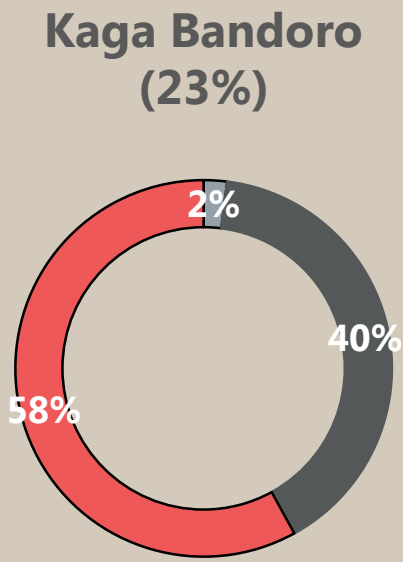
IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

Accès au téléphone

% d'individus qui ont accès au téléphone d'un tiers, parmi ceux qui n'ont possèdent pas de téléphone





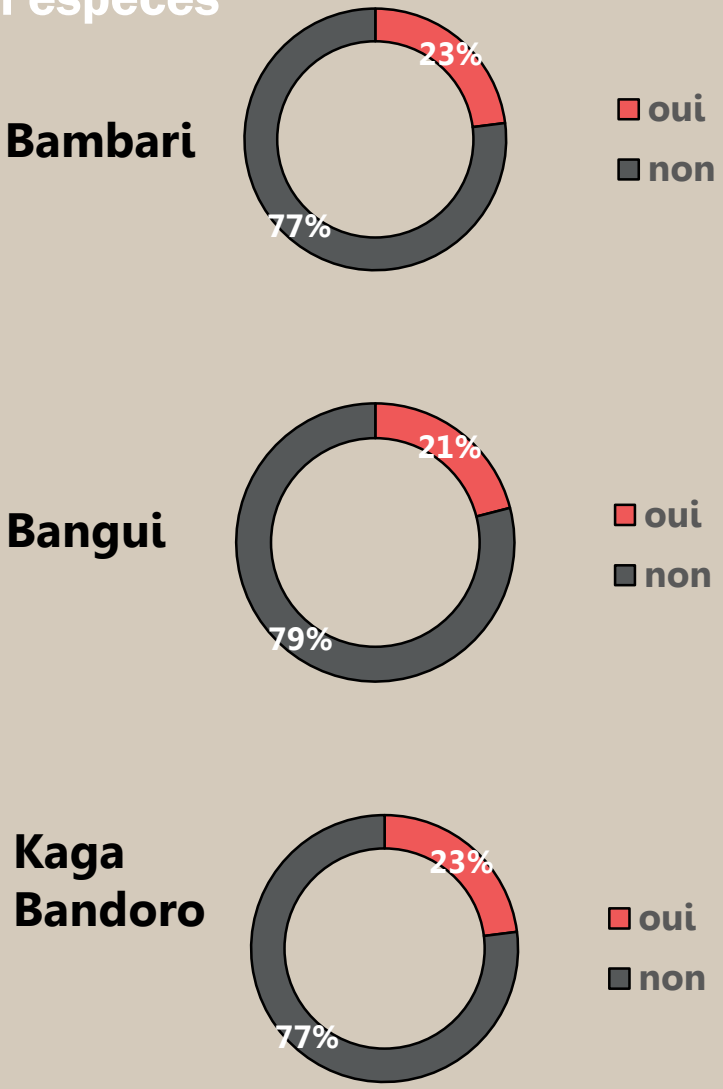


IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

IMPACT
Shaping practices
Influencing policies
Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH
Informing
more effective
humanitarian action
Modalités d'assistance monétaire
© Marion Attanasio

% d'individus qui ont eu des problèmes qui les empêchent de recevoir ou d'utiliser l'assistance monétaire sous forme d'argent en espèces



% d'individus, selon les trois problèmes les plus souvent cités qui les empêchent de recevoir ou d'utiliser l'assistance monétaire sous forme d'argent en espèces (à choix multiple)

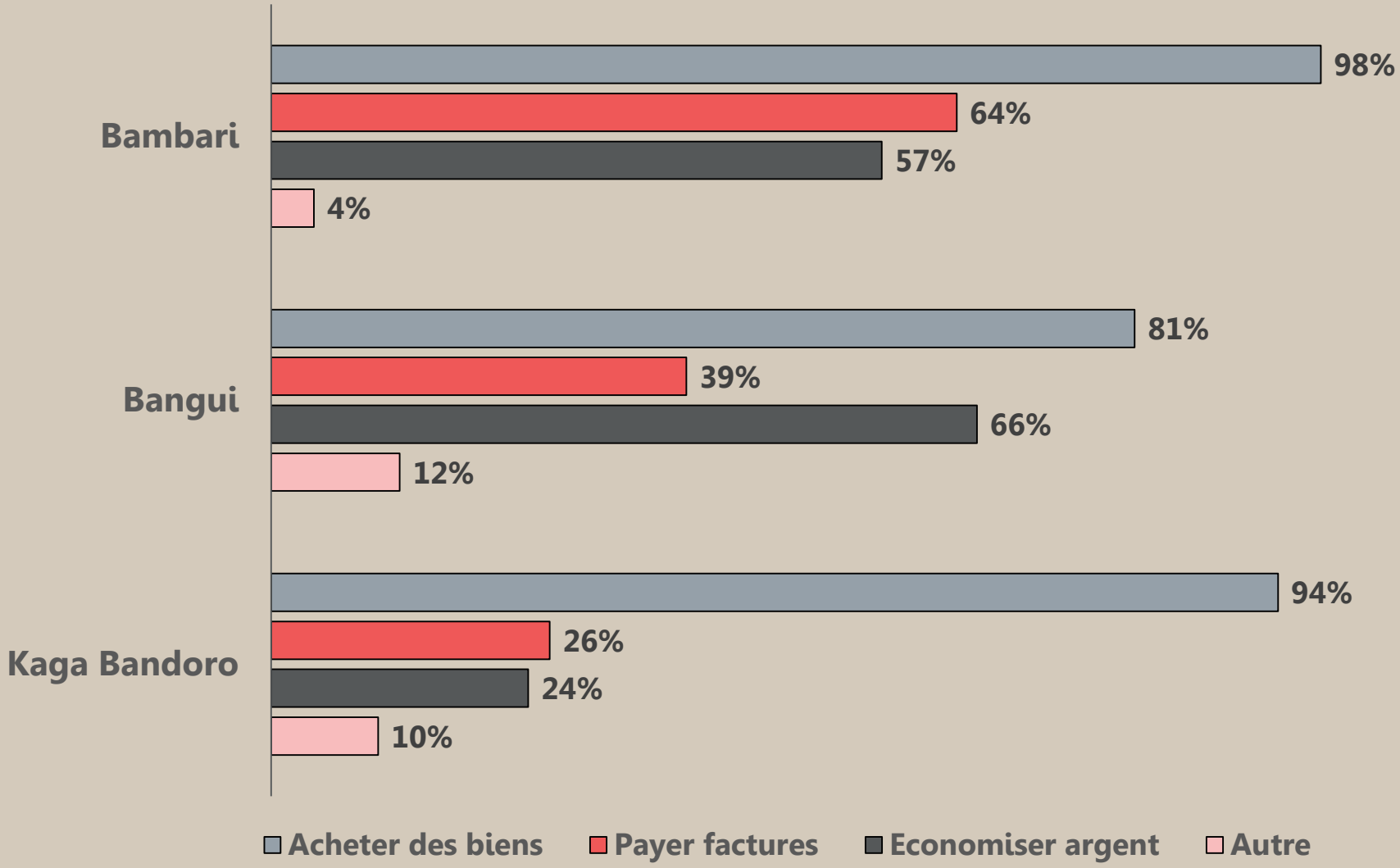
1. **Risque de vol – 12%**
2. Autre (l'analphabétisme, augmentation des prix lors des distributions, incendies, etc.) – 6%
3. Pas confiance aux agents de paiements – 6%

1. **Distance aux agents des paiements ou aux lieux de distributions trop grande – 9%**
2. Agents de paiements facturent des frais qu'ils ne devraient pas – 8%
3. Pas confiance aux agents de paiements – 6%

1. **Risque de vol – 13%**
2. Autre (Dépenses inutiles, tensions dans la famille autour des décisions de l'utilisation d'argent, etc.) – 10%
3. Me met mal à l'aise au sein de la communauté – 5%

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

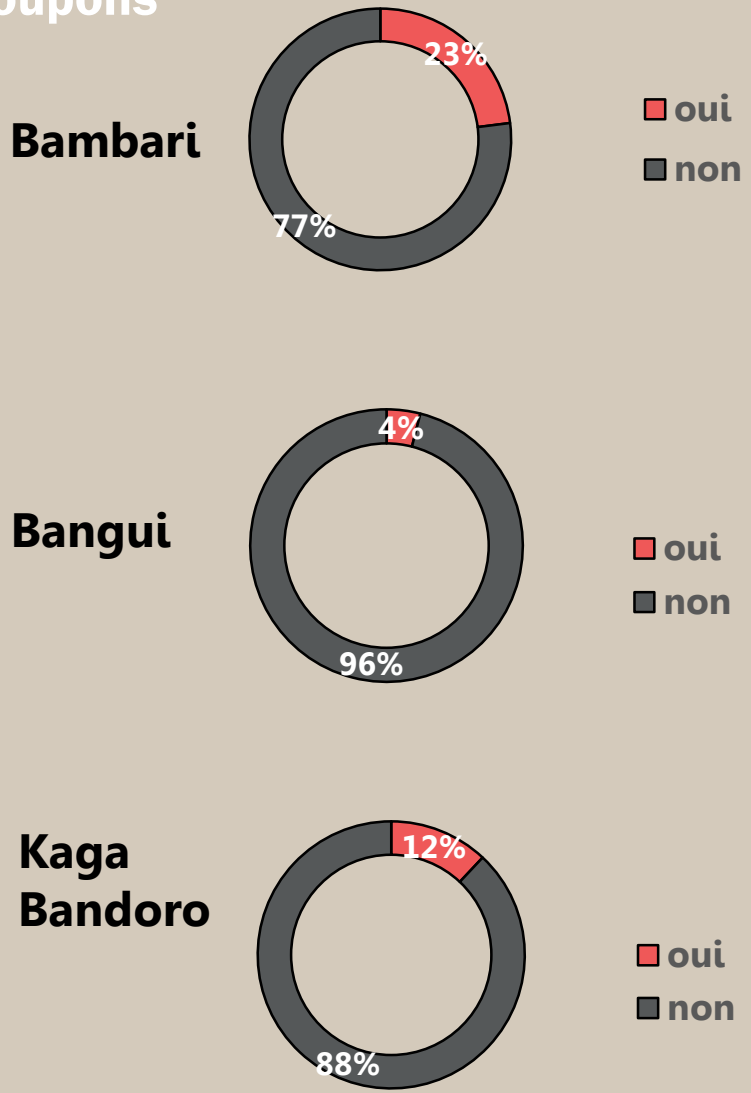
% d'individus, selon les types d'utilisations cités si on proposait de l'assistance monétaire sous forme d'argent en espèces (à choix multiple)



IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

% d'individus qui ont eu des problèmes qui les empêchent de recevoir ou d'utiliser l'assistance monétaire sous forme de coupons



% d'individus, selon les problèmes les plus souvent cités qui les empêchent de recevoir ou d'utiliser l'assistance monétaire sous forme de coupons (à choix multiple)

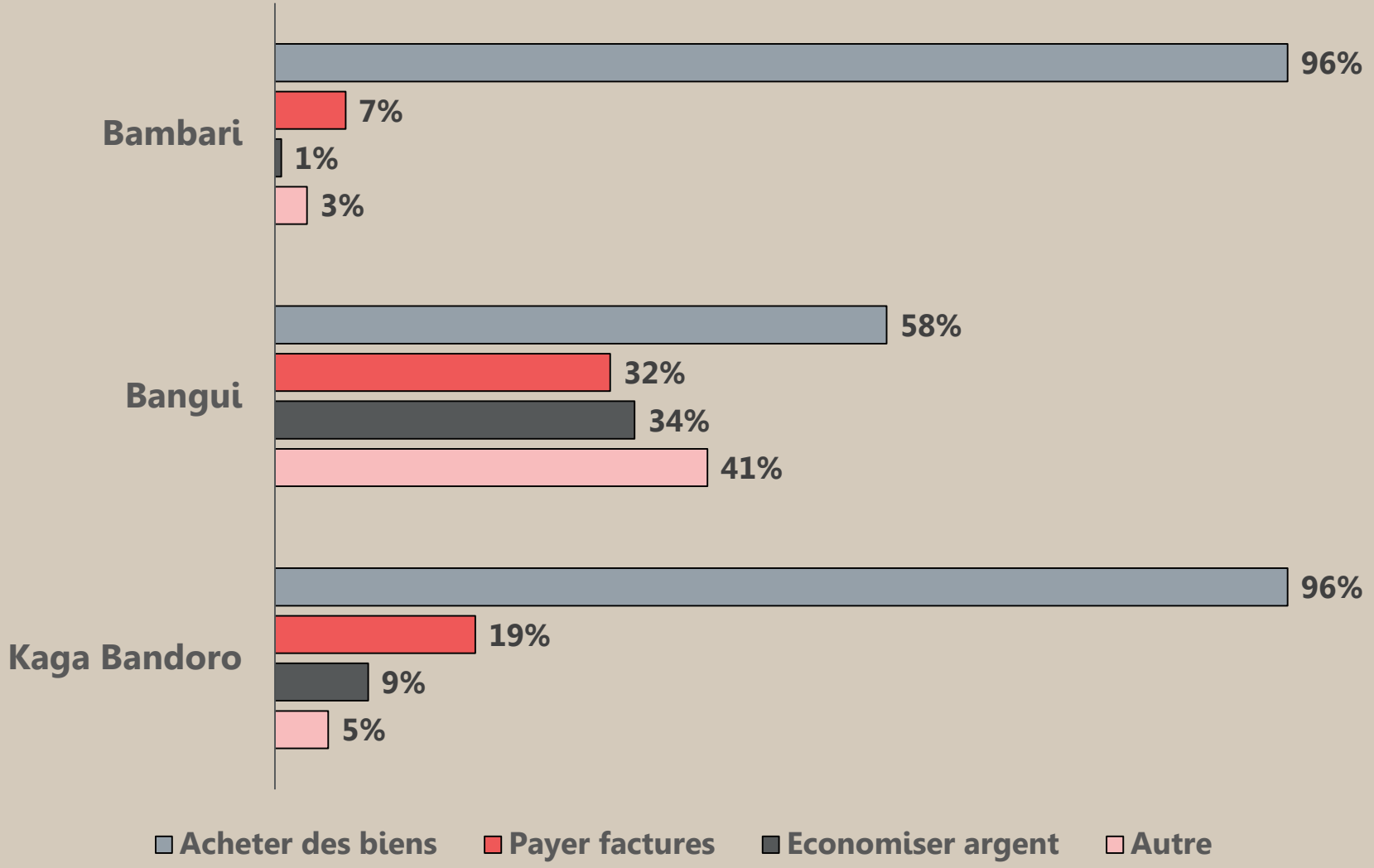
- **Commerçants n'acceptent pas les coupons – 23%**

- **Commerçants n'acceptent pas les coupons – 4%**

- **Les produits que je veux ne sont pas disponibles du tout ou pas disponible en quantité suffisante – 9%**
- Préfère utiliser l'argent en espèces, de l'argent mobile ou d'autres mécanismes – 4%

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

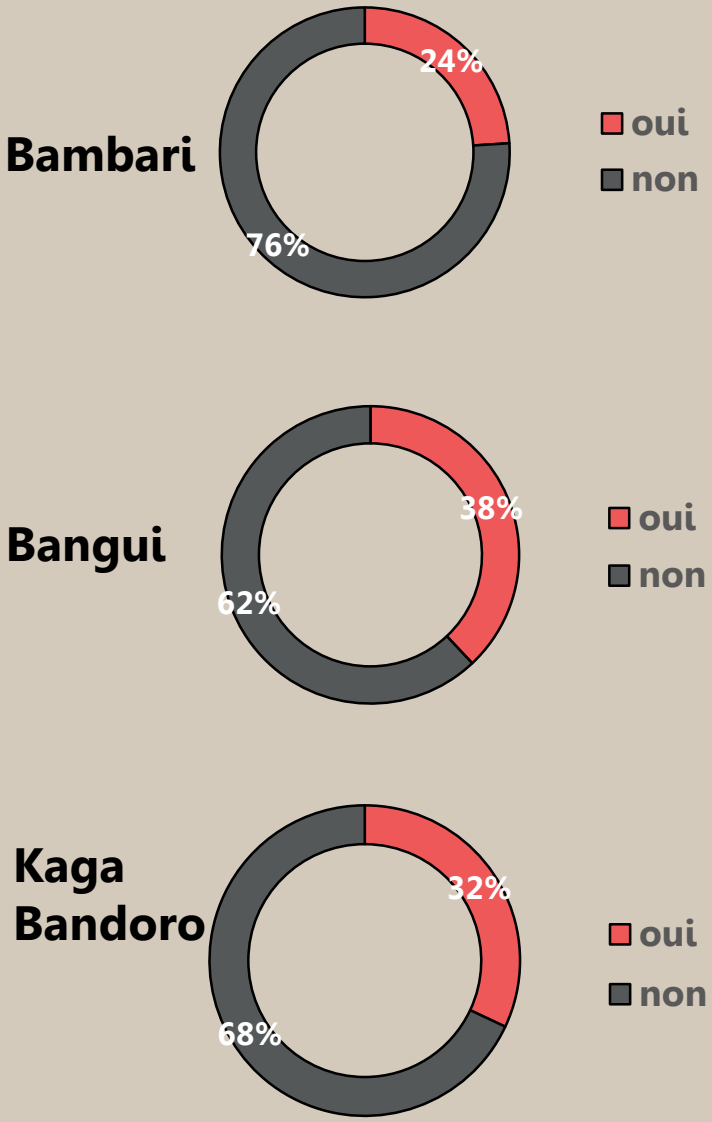
% d'individus, selon les types d'utilisation cités si on proposait de l'assistance monétaire sous forme de coupons (à choix multiple)



IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

% d'individus qui ont eu des problèmes qui les empêchent de recevoir ou d'utiliser les coupons électroniques



% d'individus, selon les trois problèmes les plus souvent cités qui les empêchent de recevoir ou d'utiliser les coupons électroniques (à choix multiple)

1. Préfère utiliser l'argent en espèces, de l'argent mobile ou d'autre mécanismes – 40%
2. Les commerçants facturent des paiements qu'ils ne devraient pas – 40%
3. Ne sait pas utiliser ou l'utilisation est trop compliquée – 40%

1. **Ne sait pas utiliser ou trouve cela trop compliquée – 26%**
2. Autre (Ne sait pas, jamais reçu de l'aide humanitaire, etc.) – 19%
3. Préfère utiliser l'argent en espèces, de l'argent mobile ou d'autres mécanismes– 16%

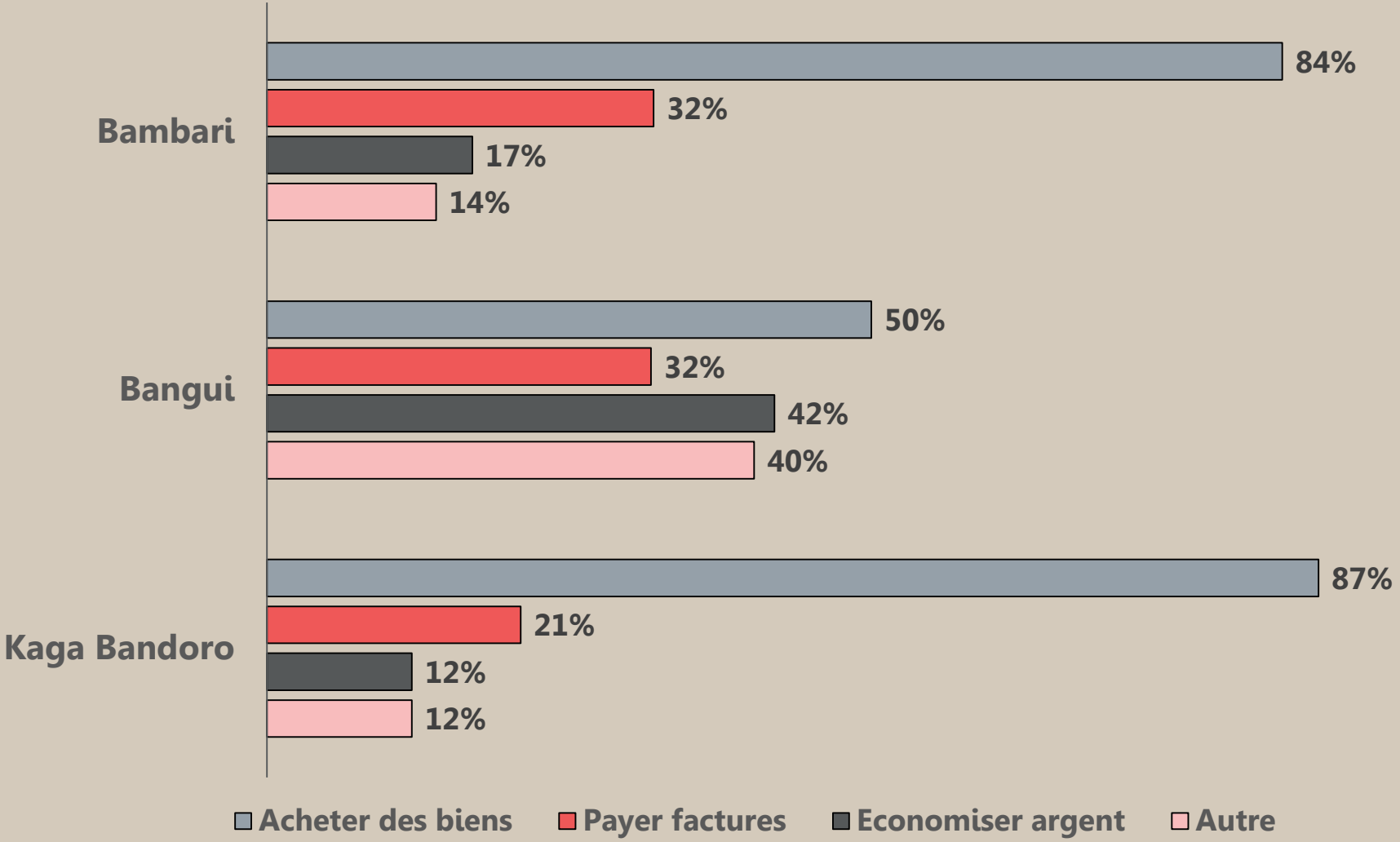
1. **Ne sait pas utiliser ou trouve cela trop compliquée – 26%**
2. Les produits que je veux ne sont pas disponibles du tout ou pas disponible en quantité suffisante – 10%
3. Préfère utiliser l'argent en espèces, de l'argent mobile ou d'autre mécanismes– 8%

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

Coupons électroniques

% d'individus, selon les types d'utilisations cités si on leur proposait de l'assistance monétaire sous forme de coupons électroniques (à choix multiple)



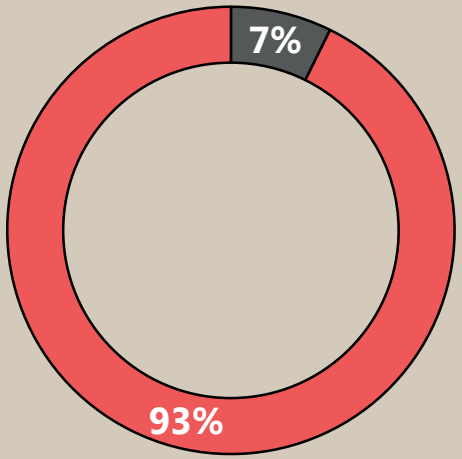
IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

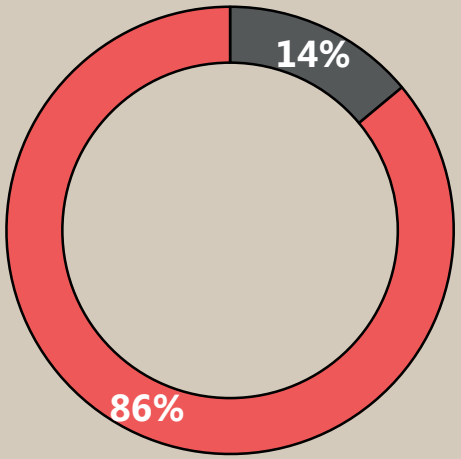
Compte bancaire

% d’individus qui disent disposer d'un compte bancaire

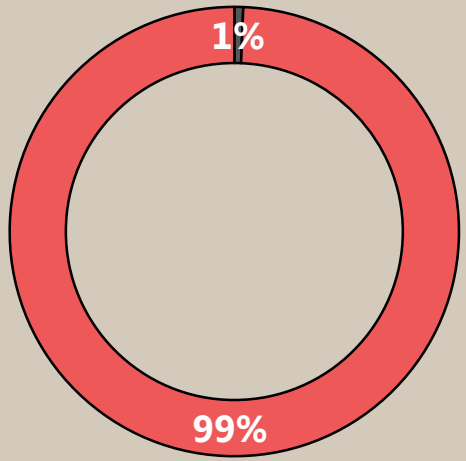
Bambari



Bangui



Kaga Bandoro

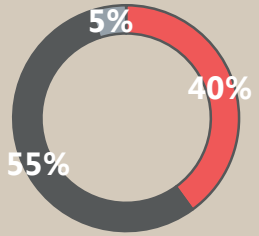


IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

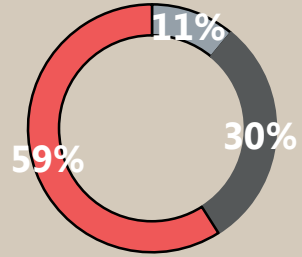
% d'individus qui voudraient un compte bancaire, parmi ceux qui n'en ont pas

Bambari



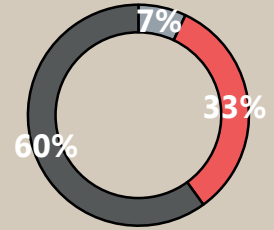
oui non nsp / préfère ne pas répondre

Bangui



nsp / préfère ne pas répondre non oui

Kaga Bandoro



nsp oui non

% d'individus qui voudraient avoir un compte bancaire, parmi ceux qui n'en ont pas un, selon les trois raisons les plus souvent citées (à choix multiple)

1. **Economiser argent – 88%**
2. Stocker argent en toute sécurité – 81%
3. Pour ne plus porter d'argent en espèces sur moi – 42%

1. **Economiser argent – 97%**
2. Pour stocker mon argent en toute sécurité – 65%
3. Pour ne plus porter d'argent en espèces sur moi – 39%

1. **Economiser argent – 100%**
2. Pour stocker mon argent en toute sécurité – 71%
3. Pour ne plus porter d'argent en espèces sur moi – 54%

% d'individus qui ne voudraient pas avoir un compte bancaire, parmi ceux qui n'en ont pas un, selon les trois raisons les plus souvent citées (à choix multiple)

1. **Pas de documents d'identification / enregistrement – 46%**
2. Ne sait pas comment utiliser ou trouve cela trop compliqué– 44%
3. Préfère utiliser de l'argent en espèces ou de l'argent mobile – 39%

1. **Préfère utiliser de l'argent en espèces ou de l'argent mobile – 50%**
2. Pas assez d'argent – 44%
3. Pas de document d'identification – 38%

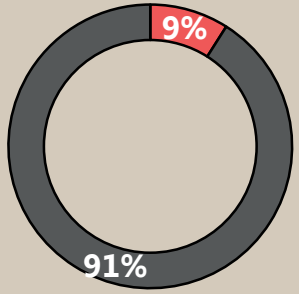
1. **Pas de documents d'identification / enregistrement– 35%**
2. Pas assez d'argent – 30%
3. Ne sait pas comment utiliser ou trouve cela trop compliqué – 25%

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

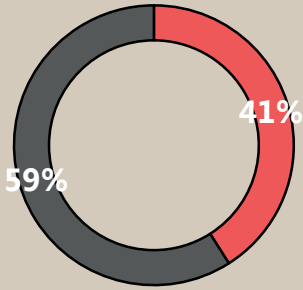
REACH Informing more effective humanitarian action

% d'individus qui ont eu des problèmes qui les empêchent ou limitent dans l'ouverture ou l'utilisation d'un compte bancaire

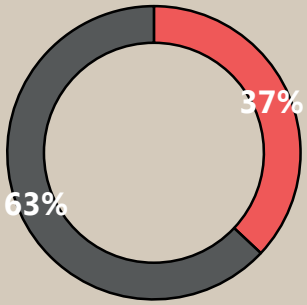
Bambari



Bangui



Kaga Bandoro



% d'individus, selon les trois problèmes les plus souvent cités qui les empêchent ou limitent dans l'ouverture ou l'utilisation d'un compte bancaire (à choix multiple)

1. **Pas de documents d'identification / enregistrement – 53%**
2. Ne sait pas comment utiliser ou trouve cela trop compliqué– 41%
3. Pas assez d'argent– 32%

1. **Pas assez d'argent– 26%**
2. Préfère utiliser de l'argent en espèces ou de l'argent mobile – 22%
3. Pas de documents d'identification / enregistrement – 22%

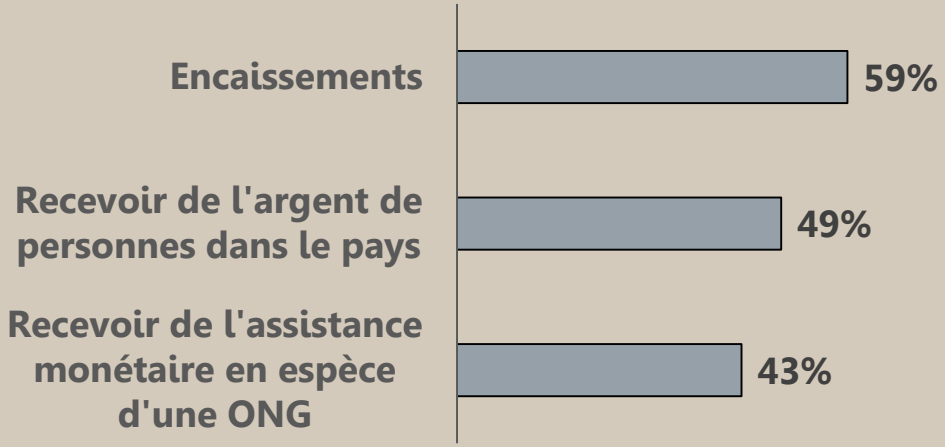
1. **Pas de documents d'identification / enregistrement – 46%**
2. Pas assez d'argent– 31%
3. Ne sait pas comment utiliser ou trouve cela trop compliqué– 23%

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

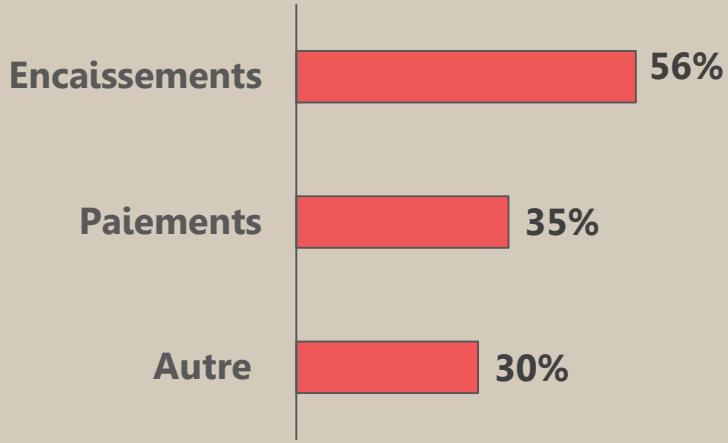
REACH Informing more effective humanitarian action

% d'individus selon les types d'utilisations les plus souvent cités s'ils ont ouvert un compte bancaire ou s'ils pourraient en ouvrir (à choix multiple)

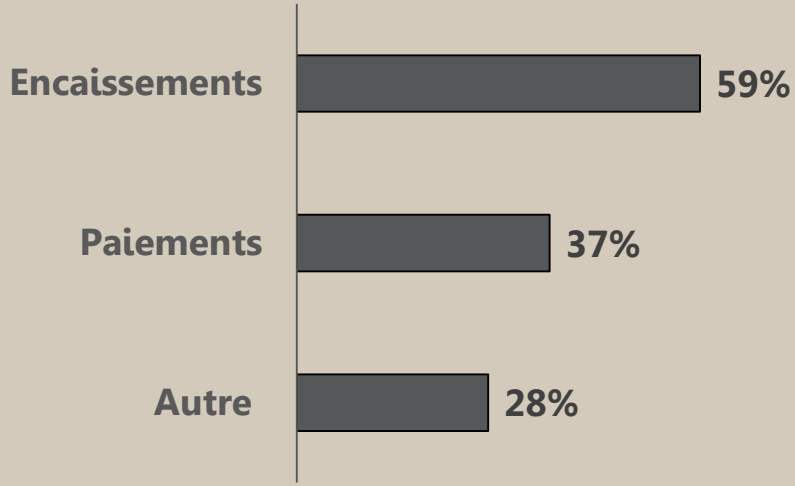
Bambari



Bangui

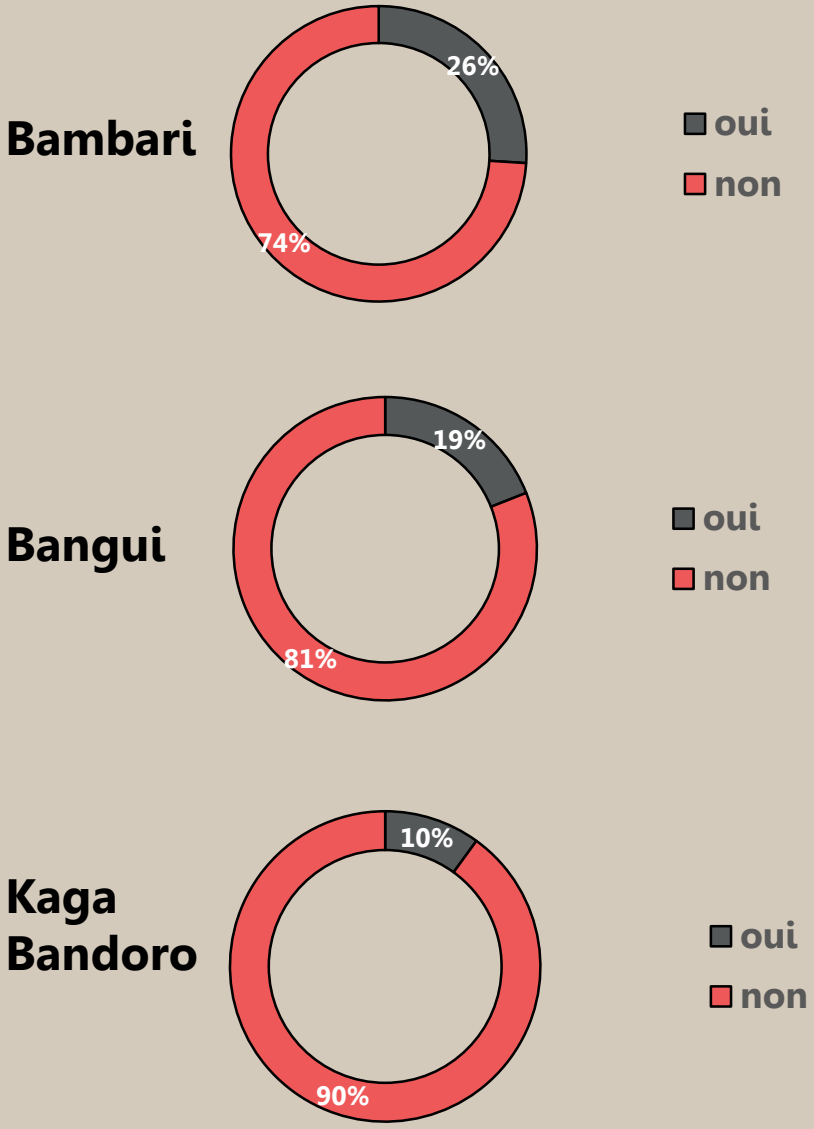


Kaga Bandoro



IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH Informing more effective humanitarian action

% d'individus, qui disposent de compte argent mobile



% d'individus, par type de compte argent mobile, parmi ceux qui en possèdent

(à choix multiple)

- **Orange Money – 25%**
- Pata Biani – 6%
- Moov Money – 1%

- **Orange Money – 19%**

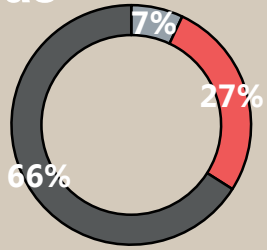
- **Orange Money – 10%**
- Pata Biani – 1%

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

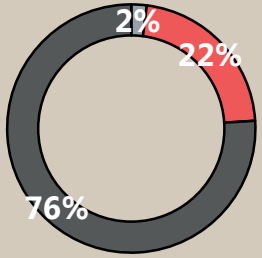
% d'individus qui voudraient avoir un compte argent mobile, parmi ceux qui n'en ont pas

Bambari



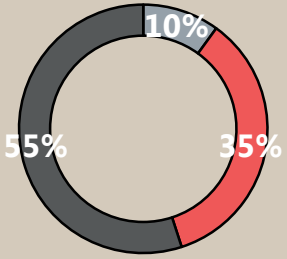
nsp / nsp ce que c'est | non | oui

Bangui



nsp / nsp ce que c'est | non | oui

Kaga Bandoro



nsp / nsp ce que c'est | non | oui

% d'individus qui voudraient avoir un compte argent mobile, parmi ceux qui n'en ont pas, selon les trois raisons les plus souvent citées (à choix multiple)

1. **Economiser argent – 86%**
2. Plus sûr que garder l'argent à la maison – 55%
3. Effectuer des paiements plus facilement – 24%

1. **Economiser argent – 100%**
2. Plus sûr que garder l'argent à la maison – 66%
3. Effectuer des paiements plus facilement – 46%

1. **Economiser argent – 94%**
2. Plus sûr que garder l'argent à la maison – 76%
3. Pour plus facilement gérer mon entreprise – 30%

% d'individus qui ne voudraient pas avoir un compte argent mobile, parmi ceux qui n'en ont pas, selon les raisons les plus souvent citées (à choix multiple)

1. **Préfère utiliser l'argent en espèces – 54%**
2. Ne sait pas comment utiliser ou trouve cela trop compliqué – 46%
3. Pas de documents d'inscription / identité – 46%

1. **Autre – 50%**
2. Pas assez d'argent – 27%
3. Pas de documents d'inscription / identité – 27%
4. Préfère utiliser l'argent en espèces – 27%

1. **Pas de documents d'inscription / identité – 80%**
2. Ne sait pas comment utiliser ou trouve cela trop compliqué – 47%
3. Pas de téléphone portable – 33%

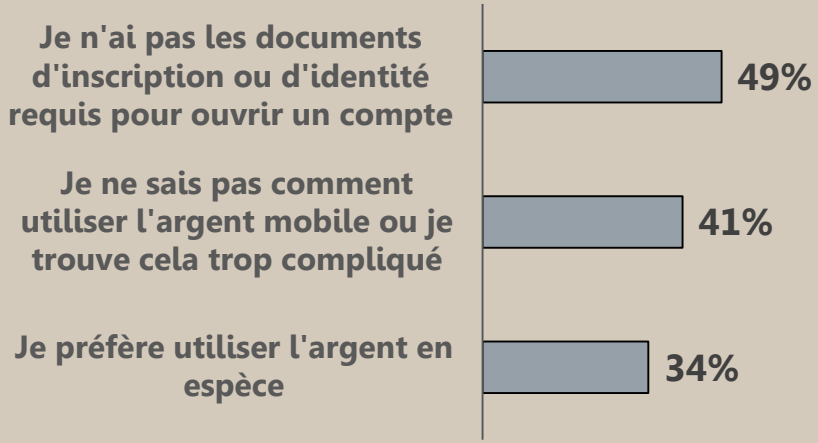
IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

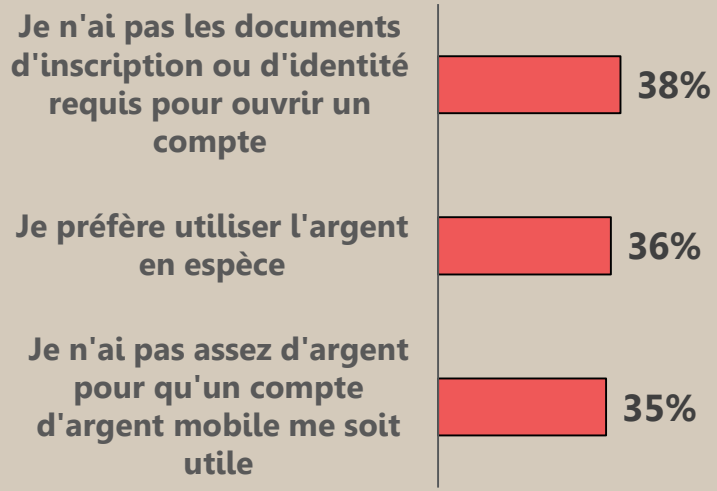
% d'individus, selon les trois problèmes les plus souvent cités qui les empêchent ou limitent dans l'utilisation du compte d'argent mobile

(à choix multiple)

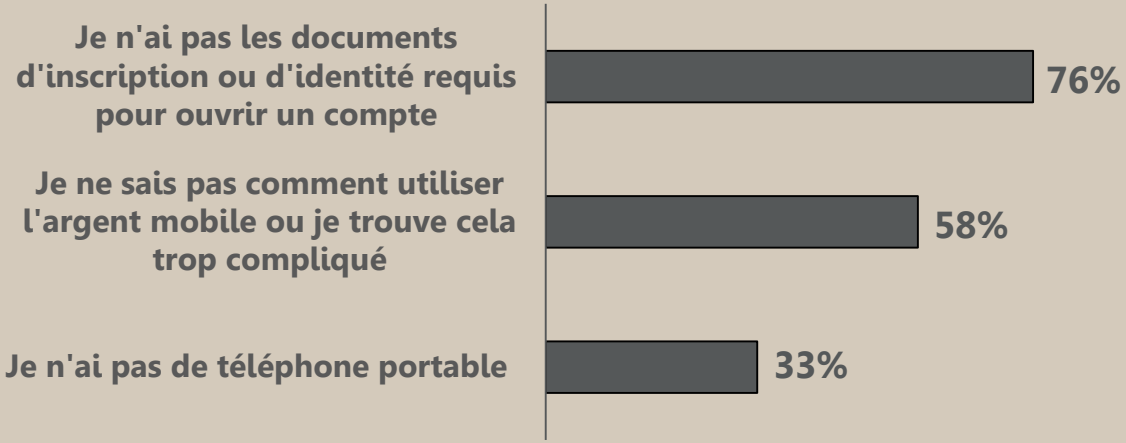
Bambari



Bangui



Kaga Bandoro



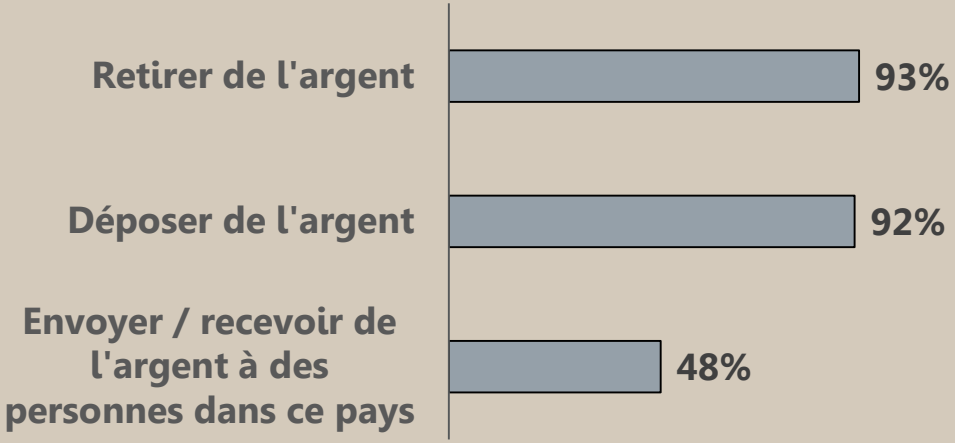
IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

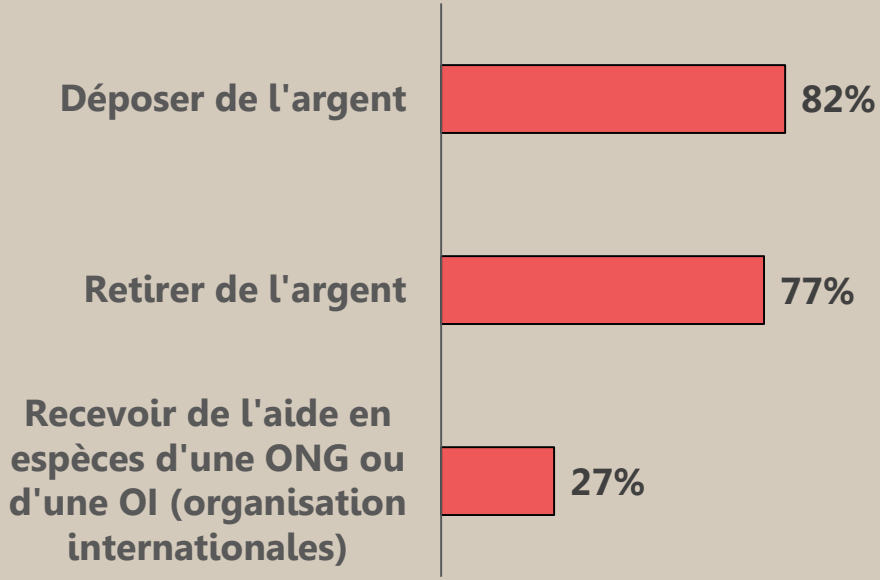
% d'individus selon les trois types d'utilisations les plus souvent citées s'ils ont ouvert un compte d'argent mobile ou s'ils pourraient en ouvrir

(à choix multiple)

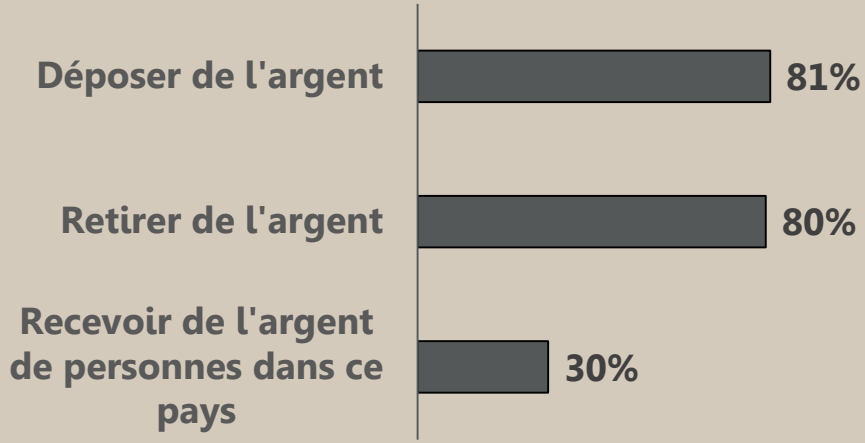
Bambari



Bangui



Kaga Bandoro



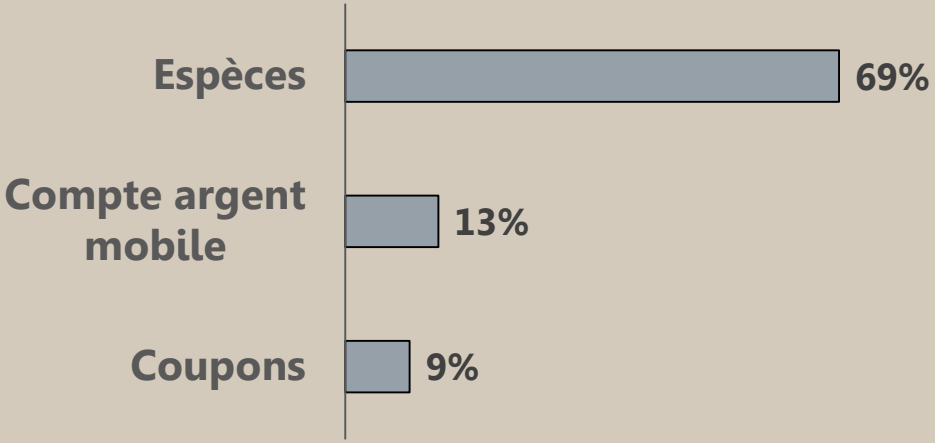
IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

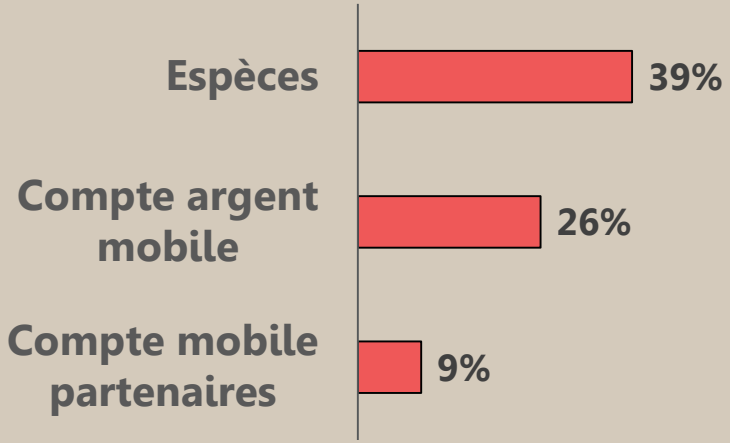
Préférences

% d'individus, par modalité d'aide monétaire préférée

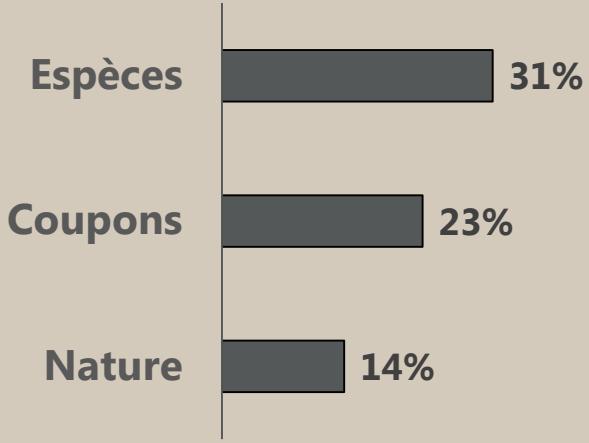
Bambari



Bangui



Kaga Bandoro

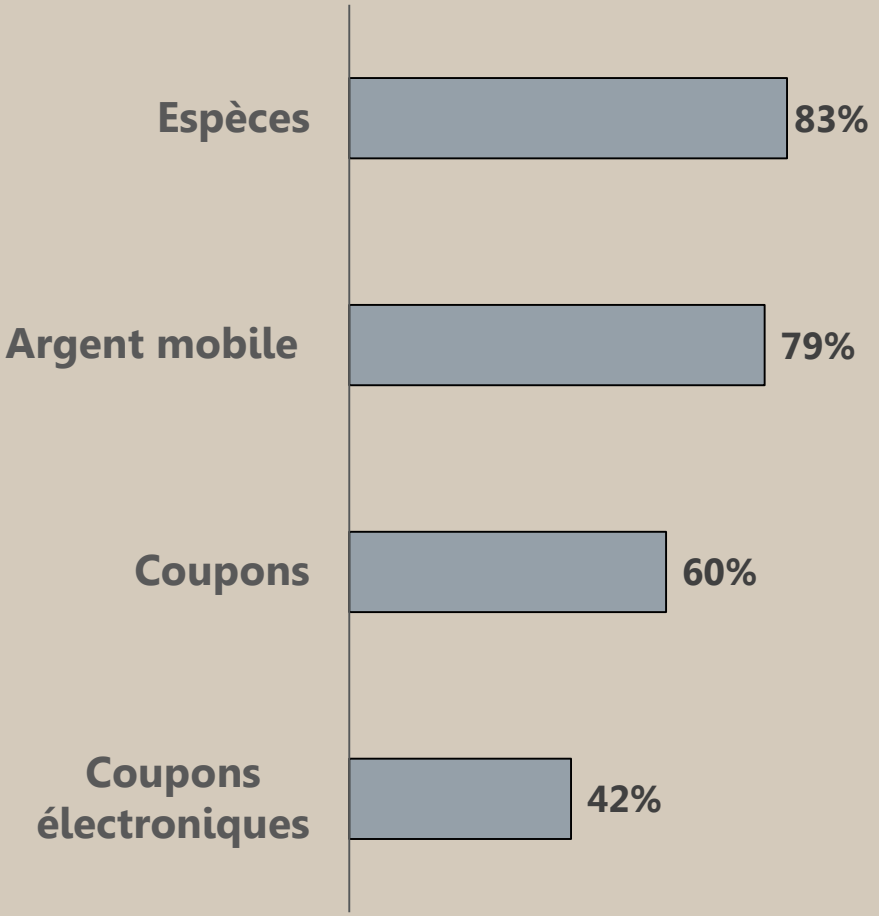


IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

IMPACT
Shaping practices
Influencing policies
Impacting lives
REACH PANDA AGORA
REACH
Informing
more effective
humanitarian action
Risques associés á la réception d'aide monétaire
© Marion Attanasio

% d'individus qui se sentiraient en sécurité lorsqu'il ils reçoivent de l'assistance monétaire, par modalité



% d'individus par type de risques cités les plus souvent, parmi ceux qui ne se sentiraient pas en sécurité quand ils reçoivent l'assistance monétaire, par modalité (à choix multiple)

Espèces

1. Vol – 67%
2. Autre- 29%
3. Peur pour intégrité physique / raquêttage (escroquerie) / représailles - 19%

Coupons

1. Raquêttage (escroquerie) – 71%
2. Vol – 38%
3. Peur de la foule lors de la distribution- 36%

Coupons électroniques

1. Vol – 57%
2. Autre – 44%
3. Abus de confiance – 18%

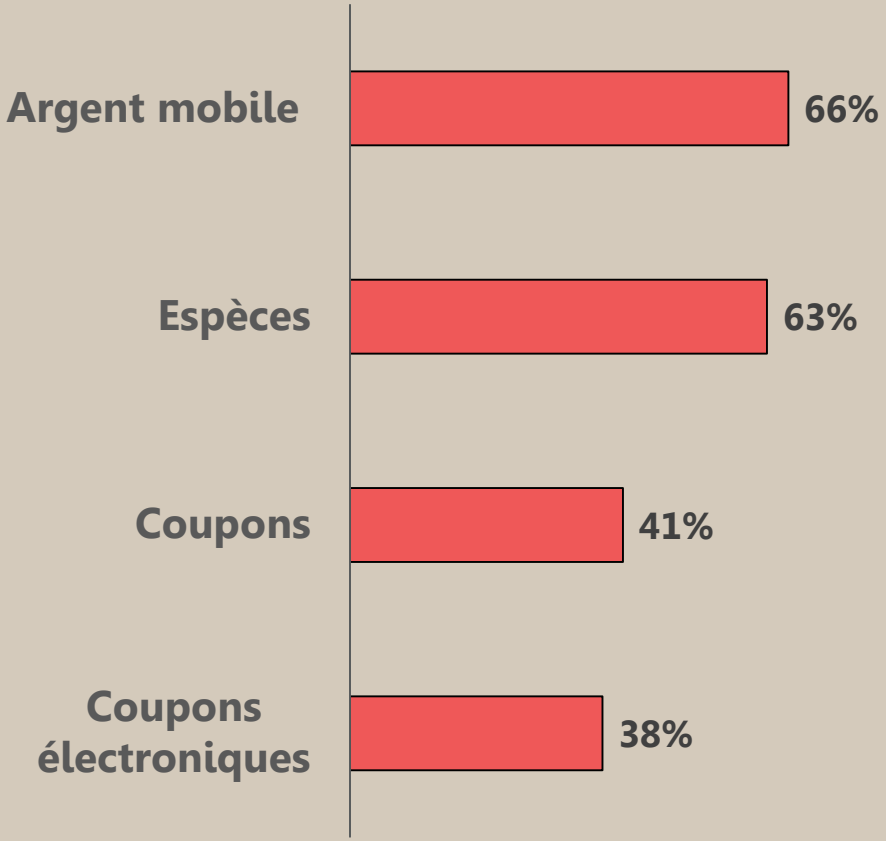
Argent mobile

1. Autre – 50%
2. Vol / Abus de confiance – 25%

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

% d'individus qui se sentiraient en sécurité lorsqu'il ils reçoivent de l'assistance monétaire, par modalité



% d'individus par type de risques cités les plus souvent, parmi ceux qui ne se sentiraient pas en sécurité quand ils reçoivent l'assistance monétaire, par modalité (à choix multiple)

Espèces

1. Vol – 63%
2. Représailles – 25%
3. Peur de la foule lors des distributions - 17%

Coupons

1. Autre – 50%
2. Tensions au sein de la communauté / Peur de la foule lors des distributions – 21%
3. Vol - 17%

Coupons électroniques

1. Autre – 54%
2. Représailles / peur de la foule lors des distributions – 15%
3. Vol / peur pour l'intégrité physique / Tensions au sein de la communauté - 8%

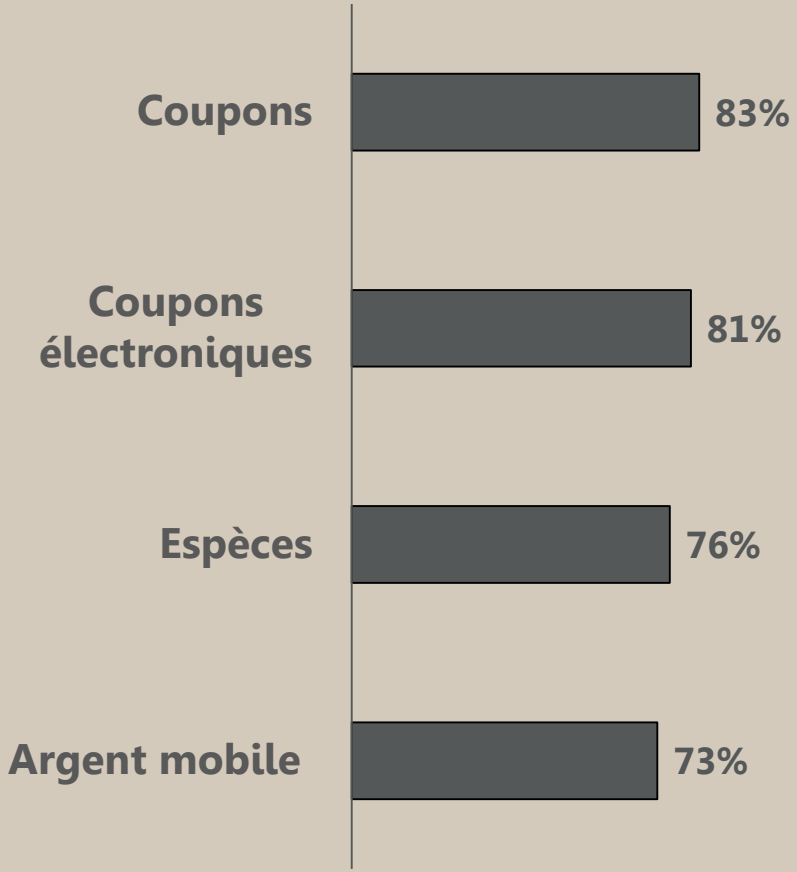
Argent mobile

1. Autre – 50%
2. Vol – 33%
3. Peur pour mon intégrité physique (ou de la foule lors des distributions / représailles - 17%

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

% d'individus qui se sentiraient en sécurité lorsqu'il ils reçoivent de l'assistance monétaire, par modalité



% d'individus par type de risques cités les plus souvent, parmi ceux qui ne se sentiraient pas en sécurité quand ils reçoivent l'assistance monétaire, par modalité (à choix multiple)

Espèces

1. Vol – 83%
2. Représailles – 35%
3. Peur pour l'intégrité physique - 28%

Coupons

1. Vol / Raquêttage (escroquerie) / Autre – 46%
2. Peur pour l'intégrité physique - 36%
3. Tensions au sein de la communauté - 18%

Coupons électroniques

1. Autre – 44%
2. Vol / Peur pour l'intégrité physique – 43%
3. Tensions au sein de la communauté - 29%

Argent mobile

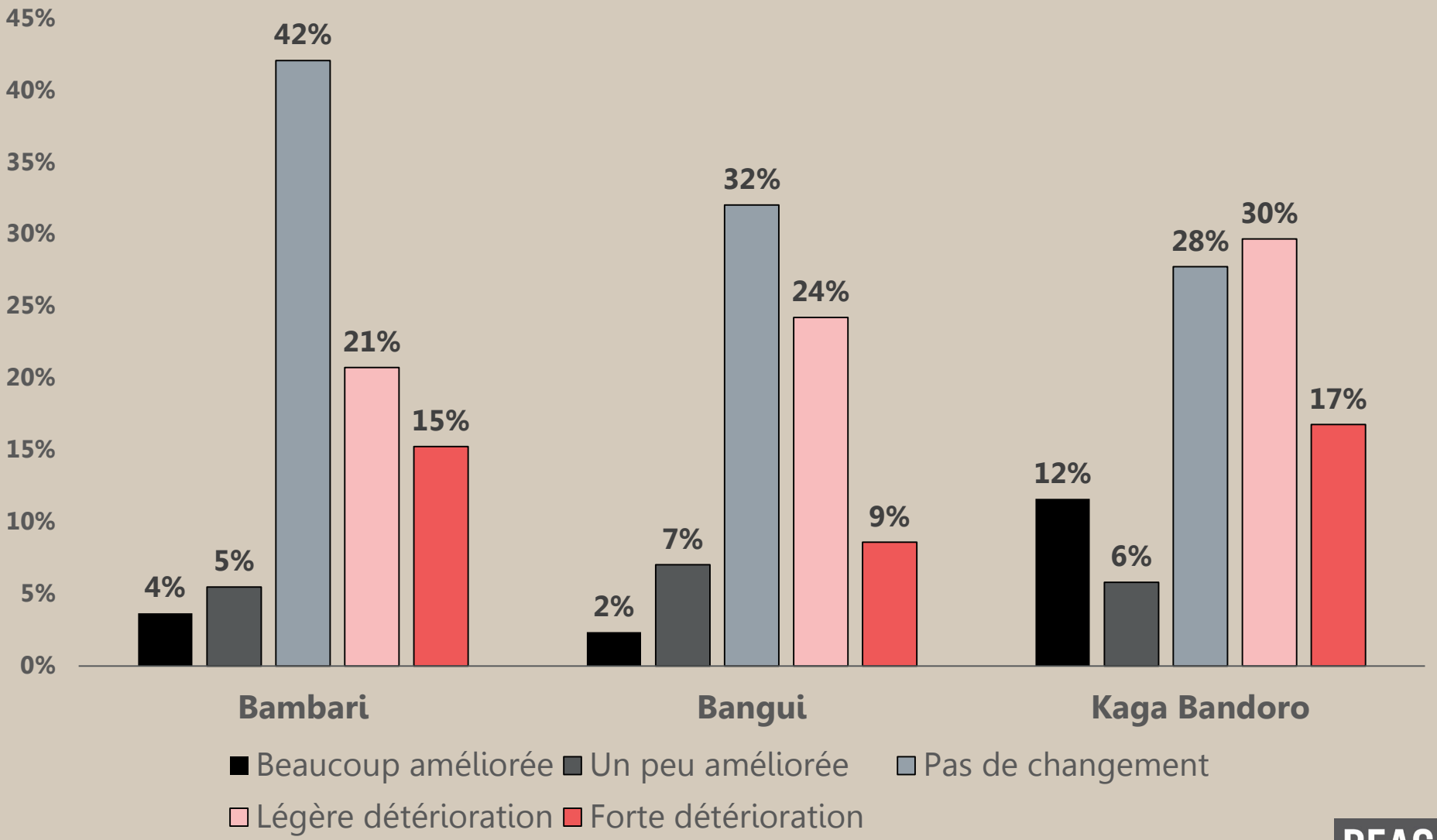
1. Vol / peur de la foule lors des distributions – 50%
2. Raquêttage (escroquerie) / autre / représailles / peur pour l'intégrité physique – 25 %

IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

Relations communautaires

% d'individus qui ont vécu des changements des relations avec les autres membres de la communauté après avoir été sélectionnés pour recevoir de l'assistance monétaire



IMPACT Shaping practices Influencing policies Impacting lives
REACH PANDA AGORA

REACH Informing more effective humanitarian action

Merci pour votre attention

Aysha VALERY	aysha.valery@impact-initiatives.org	+236 72 05 86 41
Josefine LYNGGAARD	josefine.lynggaard@reach-initiative.org	+236 72 99 98 15