

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

Alberto **Chaia**
McKinsey & Company

Aparna **Dalal**
Financial Access Initiative

Tony **Goland**
McKinsey & Company

Maria Jose **Gonzalez**
McKinsey & Company

Jonathan **Morduch**
Financial Access Initiative

Robert **Schiff**
McKinsey & Company

The Financial Access Initiative is a consortium of researchers at New York University, Harvard, Yale and Innovations for Poverty Action.

Au cours des vingt-cinq dernières années, le mouvement de la microfinance a impulsé une expansion générale des services financiers au sein des populations pauvres à travers le monde. Fin 2008, un groupe de pression de premier plan dénommé La Campagne du Sommet du Microcrédit comptait 154 millions de clients à l'échelle internationale. Un chiffre impressionnant, mais ce n'est là pourtant qu'un début, compte tenu de la demande qui n'est toujours pas satisfaite. Les experts conviennent qu'il existe une vaste demande en services financiers non satisfaite, mais définir un chiffre exact (voire même une approximation fiable) reste un exercice difficile, les estimations variant entre un demi-milliard de personnes et trois milliards.

Summary

Des informations limitées sont disponibles sur la taille et la nature de la population internationale qui utilise des services financiers. La capacité des décideurs politiques à identifier les mesures efficaces ou inefficaces s'en trouve limitée. Il en va de même pour la capacité des prestataires de services financiers à identifier les opportunités et à tirer des enseignements des réussites actuelles.

Le présent article repose sur un ensemble de données compilées à partir de sources de données inter-pays existantes sur l'accès financier et les caractéristiques socioéconomiques et démographiques. L'objectif est d'élaborer une estimation améliorée de la taille et de la nature de la population mondiale qui utilise et n'utilise pas des services financiers formels (ou semi-formels).¹

- 2,5 milliards d'adultes, soit un peu plus de la moitié de la population adulte mondiale, n'utilisent pas de services financiers formels pour épargner ou emprunter.
- Sur ces adultes non desservis, 2,2 milliards vivent en Afrique, en Asie, en Amérique Latine et au Moyen-Orient.
- Parmi les 1,2 milliards d'adultes qui utilisent des services financiers formels en Afrique, en Asie et au Moyen-Orient, au moins deux tiers, soit un peu plus de 800 millions, vivent avec moins de 5 USD par jour.²

1. Cet article traite de l'utilisation de services financiers formels et semi-formels. Sont exclues les sources financières informelles telles que les prêteurs ou les systèmes informels itinérants d'épargne et de crédit. Les sources semi-formelles comprennent les établissements de microfinance, qui peuvent ne pas être soumis à la même réglementation que les banques traditionnelles. Pour plus de simplicité, tout au long de cet article, lorsque nous mentionnons les « services financiers formels », nous y incluons les services semi-formels tels que ceux fournis par les établissements de microfinance.

Nos principales conclusions sont les suivantes:

- 2,5 milliards d'adultes, soit un peu plus de la moitié de la population adulte mondiale, n'utilisent pas de services financiers formels pour épargner ou emprunter.
- Sur ces adultes non desservis, 2,2 milliards vivent en Afrique, en Asie, en Amérique Latine et au Moyen-Orient.
- Parmi les 1,2 milliards d'adultes qui utilisent des services financiers formels en Afrique, en Asie et au Moyen-Orient, au moins deux tiers, soit un peu plus de 800 millions, vivent avec moins de 5 USD par jour.²

Nous avons également constaté que les niveaux d'intégration financière ne sont pas déterminés uniquement par des facteurs d'ordre socio-économique ou démographique. Nous avons ainsi observé une variabilité considérable entre les pays lorsque nous avons corrélié l'utilisation des services financiers et les niveaux nationaux de revenu par habitant et d'urbanisation pour chaque pays. La variabilité de ces données laisse penser que les facteurs socioéconomiques et démographiques ne sont pas les seuls moteurs de l'intégration financière. Les environnements réglementaires et politiques, ainsi que les actions de prestataires de services financiers individuels, façonnent le paysage de l'intégration financière et sont, dans une large mesure, indépendants des caractéristiques socioéconomiques et démographiques des pays. Des pays tels que l'Inde et la Thaïlande ont bien plus largement recours aux services financiers formels que ne pourrait le laisser prévoir leur niveau de BIP ou d'urbanisation.

Nos résultats apportent une confirmation empirique à des idées déjà largement répandues. Il est possible de desservir à grande échelle des communautés à faibles revenus, et pourtant des milliards de personnes sont encore des « laissés pour compte » en ce qui concerne les services financiers.

Approche

Nos analyses reposent sur trois paramètres: le nombre d'adultes qui utilisent/n'utilisent pas de services financiers formels; les taux d'utilisation parmi les personnes qui vivent avec plus/moins de 5 USD par jour (dollars ajustés sur la base de la PPA); et les corrélations entre les taux d'utilisation de services financiers, et les revenus et l'urbanisation.

2. Cet article utilise les définitions des régions données dans l'Indice de Développement Humain des Nations Unies. Les pays de l'OCDE à revenus élevés, de même que l'Asie Centrale et l'Europe de l'Est, et l'Amérique Latine et les Caraïbes, sont exclus de cette analyse car la méthodologie employée serait inefficace pour ces régions du fait de leurs revenus relativement élevés comparativement aux niveaux d'utilisation. Veuillez vous reporter au chapitre traitant de la méthodologie pour de plus amples détails.

Pour réaliser ces analyses, nous avons constitué un jeu de données avec quatre groupes de données de niveau national: les données d'échelle nationale correspondant à ces composants sont intégrées au Tableau 1:

1. Pourcentage d'adultes disposant d'un compte de crédit ou d'épargne, mesuré d'après Honohan (2008). Honohan présente des estimations pour plus de 160 pays de la fraction de la population adulte qui utilise des services financiers formels et semi-formels (à savoir, en recourant à des établissements de microfinance non régulés). Il associe pour cela des données issues de banques et d'établissements de microfinance, et d'autres issues d'enquêtes sur les ménages. Les mesures financières de Honohan se fondent sur des données démographiques de 2003.
2. Données démographiques de 2005 tirées de la base de données en ligne des Nations Unies sur l'Indice de Développement Humain. Nous entendons par « population adulte », les personnes âgées d'au moins 15 ans.³
3. Pourcentage de la population qui vit avec plus de/moins de 5 USD par jour ajustés PPA. Ce pourcentage se fonde sur les données les plus récentes disponibles sur le site Povcal Net de la Banque Mondiale.⁴
4. Revenu par habitant et niveau d'urbanisation en 2005 tirés de la base de données en ligne sur l'Indice de Développement Humain.

Il convient de souligner deux distinctions terminologiques qui ont leur importance pour cet article: 1) l'utilisation de services financiers, plutôt que l'accès aux services; et 2) le nombre d'adultes ou de ménages.

Utilisation de services financiers: dans le monde de l'intégration financière, les experts font souvent le va-et-vient entre deux termes: « l'utilisation » des services financiers et « l'accès ». D'importants débats conceptuels ont lieu concernant ces deux notions afin d'établir celle qui constitue la cible la plus opportune des actions politiques: voulons-nous donner aux personnes la possibilité d'accéder à des services financiers formels, ou souhaitons-nous que certains services soient de fait utilisés par tous (par exemple, l'épargne ou l'assurance santé ?). Cet article utilise des données explicitement axées sur l'utilisation, en grande partie du fait qu'il s'agit des données disponibles. L'accès est plus difficile à mesurer (il peut toutefois être évalué par approximation, par exemple en mesurant la proximité de points de services financiers formels). L'accès, par définition, est toujours plus étendu que l'utilisation, de sorte que les chiffres indiqués ici posent une limite inférieure à l'accès. Le fait que des populations ne soient pas desservies ne signifie pas nécessairement qu'elles n'ont pas accès aux services. Cela est notamment le cas pour les populations à faibles revenus qui mènent des vies financières actives, et qui choisissent d'utiliser des instruments financiers informels, bien qu'ayant accès à des services formels. Les outils informels offrent une flexibilité et une praticité dont les services financiers plus structurés peuvent être

3. Une nouvelle version de l'Indice du Développement Humain des Nations Unies qui utilise des données démographiques de 2007 est disponible à la page <http://hdr.undp.org/en/statistics/data/>.

4. Le site PovcalNet de la Banque Mondiale est un outil de calcul en ligne qui fournit des mesures de la pauvreté au niveau des régions et des pays.

dépourvus. Toutefois, les services financiers informels sont dépourvus d'autres avantages offerts par les services formels: la fiabilité (qualité et disponibilité constantes), la sécurité (comptes d'épargne assurés, assurances solides), coût abordable et valeur (taux d'intérêts inférieurs, intérêts réels positifs sur l'épargne), et potentiel d'échelle. La difficulté qui se pose aux décideurs politiques et aux prestataires financiers pour étendre l'utilisation des services, consiste à proposer des services financiers qui égalent la flexibilité apportée par les outils informels, tout en étant fiables, sûrs, abordables et créateurs de valeur à grande échelle.

Adultes et ménages: les données de Honohan utilisent indifféremment les concepts des « adultes » et des « ménages ». Nous sommes d'avis que les décideurs politiques et les prestataires financiers pourraient trouver une utilité différente à ces estimations. Pour nombre de décideurs politiques, notamment ceux concernés par l'intégration financière comme moyen de lutte contre la pauvreté, les données sur les ménages peuvent être plus pertinentes lorsqu'il s'agit de déterminer comment des familles peuvent bénéficier de services financiers formels. Les prestataires de services financiers peuvent s'intéresser aux données sur les ménages pour certains produits (par exemple le crédit), tandis que d'autres données peuvent être pertinentes au niveau individuel, par exemple pour les comptes d'épargne, les produits de paiement ou l'assurance santé. Les sources de données de Honohan mêlent des informations sur les ménages et sur les adultes. « Certaines enquêtes se fondent sur l'unité des ménages (par exemple celles issues du programme LSMS): d'autres, comme Finscope, ont pour unité les adultes individuels. » (Honohan, 2008, 2496). A l'avenir, il pourrait s'avérer utile d'obtenir des données sur l'utilisation tant au niveau des ménages que des adultes, à des fins de comparaison, pour corriger un biais potentiel lorsque les données sur les ménages suggèrent une utilisation plus étendue qu'elle ne l'est réellement (par exemple, si chaque ménage compte deux adultes et qu'un seul d'entre eux utilise des services financiers dans la moitié de tous les ménages, les données sur les ménages pourraient nous indiquer que 50% des ménages utilisent des services financiers, tandis que seuls 25% des adultes y ont recours).

La difficulté qui se pose aux décideurs politiques et aux prestataires financiers pour étendre l'utilisation des services, consiste à proposer des services financiers qui égalent la flexibilité apportée par les outils informels, tout en étant fiables, sûrs, abordables et créateurs de valeur à grande échelle.

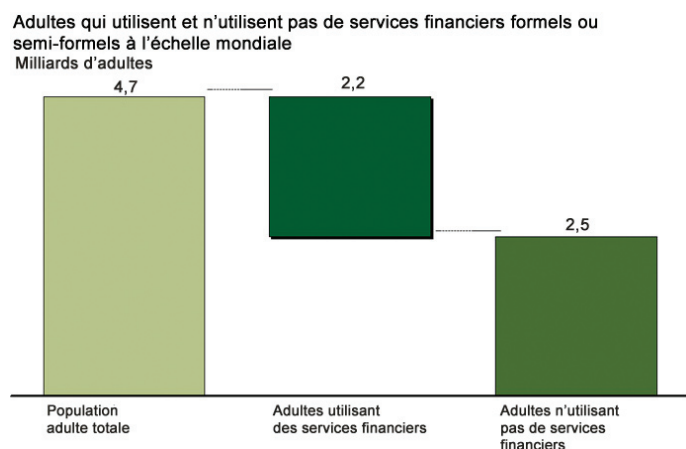
Principaux résultats

COMPTER LES NON BANCARISÉS

Pour obtenir le nombre total d'adultes qui utilisent/n'utilisent pas de services financiers, nous avons multiplié le pourcentage d'adultes utilisant les services dans chaque pays, donné dans l'étude de Honohan, par le nombre d'adultes dans chaque pays, sur la base des données démographiques de 2005.

En 2005, sur une population mondiale comptant au total 6,4 milliards de personnes, 4,7 milliards étaient des adultes. Comme le montre la Figure 1, seuls 2,2 milliards d'entre eux utilisaient une forme ou une autre de services financiers formels pour emprunter et/ou épargner. 2,5 milliards d'adultes, soit un peu plus de la moitié de la population adulte mondiale, n'utilisaient aucun type de services financiers formels (ou semi-formels).

Figure 1: 2,5 milliards d'adultes à travers le monde n'utilisent pas de services financiers formels ou semi-formels



Source: Honohan, 2008; Indice du Développement Humain; Banque Mondiale

Nous disposons de données complètes sur la population adulte et le taux d'utilisation pour 95% de la population. Afin de réaliser l'analyse des pays restants, où des données existaient sur le nombre d'adultes mais non sur l'utilisation des services, nous avons utilisé une approche « d'extrapolation », dont les résultats sont donnés dans les tableaux 2 et 3. Nous avons d'abord mené à bien les analyses pour tous les pays pour lesquels existaient des données complètes. Nous avons ensuite créé un multiplicateur pour chaque région (par exemple, l'Asie de l'Est, l'Amérique Latine, l'Afrique Subsaharienne) en divisant la population adulte de l'ensemble des pays concernés par celle des pays ayant des données complètes. Nous avons ensuite multiplié les données relatives à l'utilisation des pays ayant des données complètes par ce multiplicateur, obtenant ainsi des données complètes sur l'utilisation pour tous les pays.

Un autre moyen de mesurer l'accès aux services financiers consiste à examiner les données du côté de l'offre. C'est justement l'approche adoptée par le Groupe consultatif d'assistance aux pauvres (CGAP, 2009) dans son rapport « *Financial Access 2009* ». Le CGAP utilise les données récentes d'une enquête menée auprès des régulateurs financiers dans 139 pays pour estimer le nombre d'adultes non bancarisés à travers le monde. Le comité a commencé par compter le nombre total de comptes

FINANCIAL ACCESS INITIATIVE RESEARCH FRAMING NOTE

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

de dépôt dans les pays, puis l'a divisé par trois (nombre approximatif de dépôts par adulte bancarisé dans le monde). Le résultat de cette approximation s'établit à 2,8 milliards d'adultes non bancarisés, un chiffre très proche du nôtre. Lorsqu'elles sont disponibles, les données relatives aux ménages ou aux individus semblent plus pertinentes pour mesurer l'utilisation financière, mais il est utile de savoir qu'une approche axée sur le côté de l'offre aboutit à des résultats similaires.

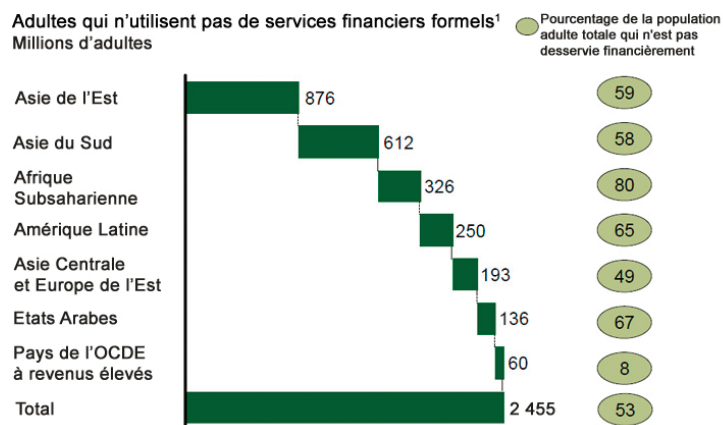
OÙ SE TROUVENT LES NON BANCARISÉS?

La Figure 2 illustre la distribution géographique des adultes qui n'utilisent pas de services financiers formels. Le diagramme rapporte le nombre et le pourcentage d'adultes non desservis dans les régions suivantes: Asie de l'Est, Asie du Sud, Afrique Subsaharienne, Amérique Latine, Asie Centrale et Europe de l'Est, Etats Arabes et pays de l'OCDE à revenus élevés.

La quasi-totalité des 2,5 milliards d'adultes non desservis vit en Afrique, en Asie et en Amérique Latine. Pour ces régions, le pourcentage total d'adultes non desservis atteint 62% de la population adulte. Le nombre le plus élevé d'adultes non desservis, près d'1,5 milliard, se trouve en Asie de l'Est et du Sud. En Afrique Subsaharienne 80% de la population adulte, soit 325 millions de personnes, reste non desservie, contre seulement 8% dans les pays de l'OCDE à revenus élevés.

En Afrique Subsaharienne 80% de la population adulte, soit 325 millions de personnes, reste non desservie, contre seulement 8% dans les pays de l'OCDE à revenus élevés.

Figure 2: La quasi-totalité des adultes financièrement non desservis dans le monde vivent en Afrique, en Asie et en Amérique Latine



Source: Honohan, 2008; Indice du Développement Humain; Banque Mondiale

QUI SONT LES NON BANCARISÉS?

L'intégration financière étant un objectif déclaré de la plupart des états, estimer la portée des services financiers est une première étape utile en vue de l'élaboration de politiques. Nous avons examiné l'utilisation en fonction de la distribution des revenus en nous appuyant sur une hypothèse de départ aussi solide que prudente.

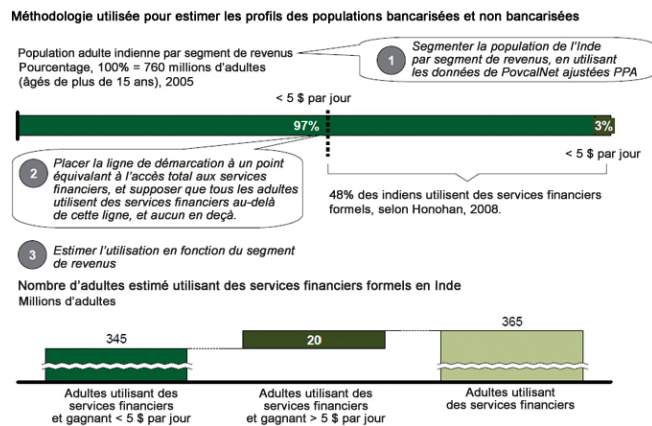
Nous avons divisé la population des pays en deux segments: le pourcentage de la population vivant avec plus de 5 USD par jour, et le pourcentage vivant avec moins de 5 USD par jour. Nous avons supposé qu'il existe une corrélation positive 1-1 entre l'utilisation de services financiers et le niveau de revenus, à savoir que l'utilisation de ces services commence chez les personnes qui disposent de plus de 5 USD par jour.

Il s'agit là d'une approche fondamentalement prudente pour estimer la pénétration des prestations de services financiers dans la tranche basse du marché. En effet, il est peu probable que chaque adulte vivant avec plus de 5 USD par jour utilise des services financiers formels. Dans la Figure 3, nous utilisons l'exemple de l'Inde afin d'illustrer notre approche:

- En 2005 l'Inde comptait 760 millions d'adultes
- Grâce aux estimations de Honohan, nous savions que 48% de ces adultes, soit 365 millions d'individus, utilisaient des services financiers formels ou semi-formels
- Nous avons supposé que l'utilisation des services financiers variait du sommet à la base, le premier ensemble d'adultes utilisant des services formels étant constitué par les plus riches
- Environ 20 millions d'adultes vivent avec plus de 5 USD par jour ajustés PPA
- Nous avons supposé que tous les adultes vivant avec plus de 5 USD par jour sont inclus dans les 365 millions d'adultes environ qui utilisent des services financiers
- Nous avons ensuite supposé que le reste des adultes utilisant des services financiers vivent avec moins de 5 USD par jour
- Il s'ensuit qu'environ 345 millions d'adultes vivent avec moins de 5 USD par jour et utilisent des services financiers formels

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

Figure 3: Nous avons adapté une approche prudente pour estimer la pénétration des services financiers



Source: Honohan, 2008; Indice du Développement Humain; Banque Mondiale

La même approche a été appliquée aux pays d'Afrique, d'Asie et du Moyen-Orient. Nous avons omis les pays de l'OCDE à revenus élevés, l'Asie Centrale et l'Europe de l'Est, ainsi que l'Amérique Latine, en raison du pourcentage relativement faible de la population vivant avec moins de 5 USD par jour ajustés PPA, comparativement à l'importance de l'utilisation de services financiers.

La Figure 4 illustre le nombre d'adultes qui vivent avec moins de 5 USD par jour et plus de 5 USD par jour, et qui utilisent des services financiers, en Asie de l'Est, en Asie du Sud, en Afrique Subsaharienne et au Moyen-Orient.

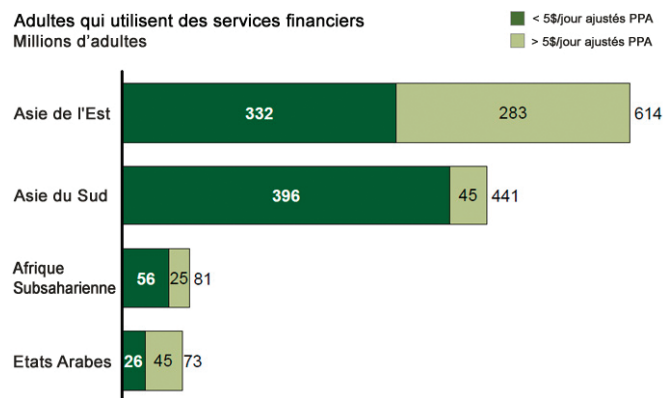
Les résultats sont loin d'être entièrement négatifs. Dans ces régions, 1,2 milliard d'adultes utilisent des services financiers formels. Environ 800 millions d'adultes, les deux tiers de la population desservie, vit avec moins de 5 USD par jour. En Asie du Sud, les prestataires financiers desservent 396 millions d'adultes à faibles revenus (principalement en Inde).

Le résultat essentiel qui ressort de ces analyses est que des centaines de millions d'adultes qui vivent avec moins de 5 USD par jour sont déjà touchés par les services financiers formels. Desservir ces segments à grande échelle est non seulement possible, mais cela est d'ores et déjà le cas dans une mesure importante.

Desservir les adultes qui vivent avec moins de 5 USD par jour à grande échelle est non seulement possible, mais cela est d'ores et déjà le cas dans une mesure importante.

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

Figure 4: Des centaines de millions d'adultes qui utilisent de services financiers vivent avec moins de 5 USD par jour ajustés PPA



Source: Honohan, 2008; Indice du Développement Humain; Banque Mondiale

MOTEURS D'INTÉGRATION

Nous avons comparé les données sur l'utilisation des services financiers avec les niveaux nationaux de revenu par habitant ainsi qu'avec le degré d'urbanisation, afin d'identifier d'éventuels moteurs d'intégration financière par le biais d'une corrélation standard. Notre jeu de données comprenait des données complètes pour 102 pays d'Afrique, des Etats Arabes, d'Asie et d'Amérique Latine. Nous n'avons pas inclus les pays riches de l'OCDE ni l'Asie Centrale et l'Europe de l'Est, car nous souhaitons nous concentrer sur les pays les plus pauvres.

Les niveaux d'intégration financière ne sont pas déterminés uniquement par des facteurs d'ordre socio-économique ou démographique. La Figure 5 rapporte le pourcentage de la population qui utilise des services financiers formels en fonction du PIB par habitant (nous disposons du PIB par habitant pour 94 des 102 pays). Une corrélation positive modérée à forte entre les niveaux d'utilisation et le revenu par habitant pouvait être observée dans l'ensemble des pays. La Figure 6 rapporte le pourcentage de la population qui utilise des services financiers formels en fonction du degré d'urbanisation. Un faible lien positif pouvait être constaté entre l'utilisation des services et l'urbanisation.⁵

Nombre de pays ne s'inscrivent pas dans ce schéma général. Par exemple, l'Inde et la Thaïlande semblent être des pays dotés d'un revenu par habitant relativement faible et d'une importante population rurale, mais l'utilisation des services financiers y est plus forte que dans de nombreux pays relativement plus riches et plus urbanisés.

5. Le coefficient de corrélation entre le pourcentage de la population utilisant des services financiers et le BIP par habitant est de 0,64. Le coefficient de corrélation entre le pourcentage de la population utilisant des services financiers et le degré d'urbanisation est de 0,36. Les deux sont significatifs à 1%.

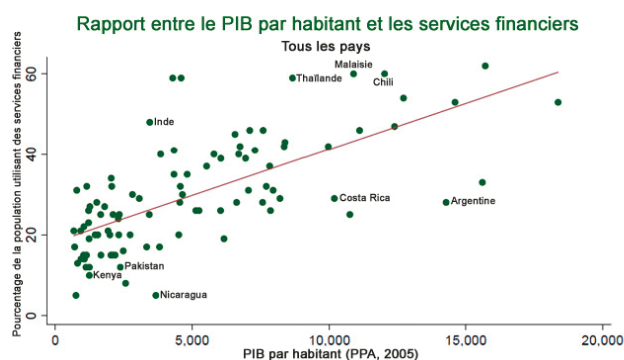
La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

Ces résultats étayent l'idée selon laquelle les pays peuvent améliorer les niveaux d'intégration financière en créant des environnements réglementaires et politiques efficaces, et en favorisant les actions de prestataires de services financiers individuels.

Les environnements réglementaires et politiques efficaces peuvent améliorer les niveaux d'intergration financière.

Figure 5: Il existe un rapport modéré à fort entre le PIB par habitant et l'utilisation de services financiers

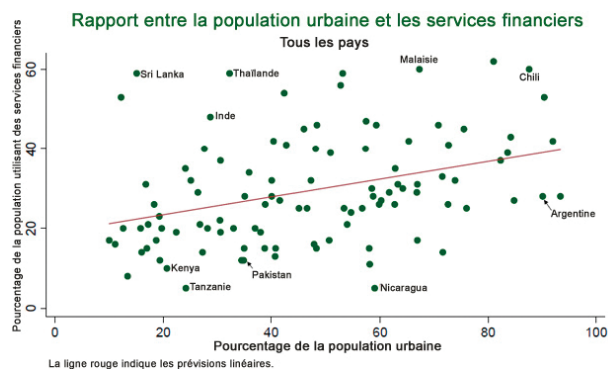
Corrélation entre les niveaux d'intégration financière et le PIB par habitant pour les Etats Arabes, l'Afrique, l'Asie et l'Amérique Latine (pour les pays ayant des données complètes)



Source: Honohan, 2008; Indice du Développement Humain; Banque Mondiale

Figure 6: il existe une faible corrélation positive entre l'utilisation de services financiers et l'urbanisation

Corrélation entre les niveaux d'intégration financière et l'urbanisation pour les Etats Arabes, l'Afrique et l'Amérique Latine (pour les pays ayant des données complètes)



Source: Honohan, 2008; Indice du Développement Humain; Banque Mondiale

Améliorer les données

La qualité de ces analyses dépend largement de la qualité des données inter-pays de Honohan sur l'utilisation des services financiers. Ces informations sont très fréquemment citées et utilisées dans la publication La Finance pour tous de la Banque Mondiale (2008) portant sur l'accès aux services financiers.

Nous avons élaboré une approche alternative pour douze pays en utilisant des données choisies sur les services financiers, plus récentes et spécifiques à certains pays, issues de sources d'information nationales et d'autres analyses. Ces pays représentent 2 milliards de personnes, soit près d'un tiers de la population mondiale.⁶ En général, les données de Honohan ont bien résisté à ces tests empiriques. Sur la base de ces mesures financières alternatives, nous estimons que 2,4 milliards d'adultes n'utilisent pas de services financiers formels, comparativement à notre estimation de départ qui établissait ce chiffre à 2,5 milliards. Le nombre d'adultes non desservis en Asie, en Afrique, au Moyen-Orient et en Amérique Latine passe ainsi de 2,2 milliards à 2,1 milliards. Ces différences sont relativement faibles et n'affectent pas nos conclusions fondamentales.

Il convient également de noter que nos estimations se fondent sur des données démographiques de 2005. Etant donné l'évolution rapide de l'intégration financière au cours des quatre dernières années, il est probable que notre analyse, qui s'appuie sur les données de Honohan, sous-estime la portée de l'intégration financière à l'heure actuelle.

Nous utilisons les données inter-pays de Honohan même lorsque d'autres données sont disponibles, toutefois, afin d'assurer la qualité et la cohérence de l'ensemble. Supposons, cas extrême, que l'intégration financière ait progressé mondialement au taux de 20% au cours des quatre dernières années, il existerait toujours 2 milliards d'adultes n'utilisant actuellement aucun type de produits formels de crédit ou d'épargne.

Nous avons entrepris cette analyse afin d'élaborer une estimation raisonnable de l'utilisation des services financiers. Cet effort, qui rencontre des limites, apporte néanmoins un point de départ quantitatif pour de futures études évaluant la nature et la portée de l'utilisation des services financiers.

6. Les pays sont le Botswana, le Brésil, l'Inde, l'Indonésie, le Kenya, le Mexique, la Namibie, le Nigeria, l'Afrique du Sud, la Tanzanie, l'Ouganda et la Zambie. Les sources de données alternatives incluaient des enquêtes de Finscope Africa, un rapport de la Banque Centrale de l'Inde (Reserve Bank of India), une enquête de la Banque Mondiale sur le Brésil, ainsi qu'une étude de Business Latin America et une étude de Bank Rakyat of Indonesia.

Conclusion

Cette étude rassemble des données disponibles afin de fournir un cadre aux débats importants portant sur l'intégration financière. Les résultats sont frappants: 1) Environ 2,5 milliards d'adultes n'utilisent pas actuellement de services financiers, soit environ la moitié de la population adulte du globe; 2) les pratiques existantes montrent qu'il est possible de desservir à grande échelle les populations à faibles revenus. Et pourtant, des milliards de personnes, notamment celles qui vivent avec moins de 5 USD par jour, n'utilisent pas de services financiers formels. Cette carence peut freiner leur capacité à constituer un patrimoine, augmenter leurs revenus et faire face aux imprévus.

Ces données ne sont qu'un point de départ. Pour mettre à jour et affiner nos analyses (voire pour les réfuter), des données plus détaillées doivent être obtenues au niveau des ménages et/ou des adultes. Au cours des prochaines années, de meilleures données deviendront disponibles et permettront selon nous d'identifier les lacunes et de définir les chiffres avec une fiabilité accrue. Ces efforts sont essentiels pour que les décideurs politiques puissent réaliser leurs ambitions, encourageant la création de nouveaux marchés et élargissant l'accès des populations sous-desservies.

Références

- Honohan, Patrick** (2008). « Cross-country variation in household access to financial services. » *Journal of Banking and Finance* 32, Mai: 2493-2500.
- Banque Mondiale** (2008). « La finance pour tous ? Politiques et écueils du développement de l'accès aux finances. » Bilan des recherches sur les politiques de la Banque Mondiale. Washington DC: Banque Mondiale.
- Groupe consultatif d'assistance aux plus pauvres [CGAP]** (2009). « Financial Access 2009: Measuring Access to Financial Services around the World. » Septembre.

FINANCIAL ACCESS INITIATIVE RESEARCH FRAMING NOTE

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

Tableau 1: Données de niveau national sur la population mondiale d'après l'Indice de Développement Humain des Nations Unies ; utilisation des services financiers d'après Honohan 2008 ; et données sur les revenus d'après le site PovcalNet de la Banque Mondiale

SOURCE	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX » CALCULÉ	HONOHAN (2008)	CALCULÉ	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)
PAYS	POPULATION (M, 2005)	POPULATION >15 (M, 2005)	UTILISATION DE SERVICES FINANCIERS (%, ADULTES)	ADULTES UTILISANT DES SERVICES FINANCIERS (M)	BIP PAR HABITANT (PPA, \$ INTL, 2005)	POP. URBAINE (%, 2005)	< 5 USD/JOUR (%)	< 5 USD/JOUR (ANNÉE DES DONNÉES)
Afghanistan	25,1	13,303	–	–	–	–	–	–
Albanie	3,2	2,3584	34%	0,801856	–	–	0,5924	2005
Algérie	32,9	23,1616	31%	7,180096	7062	0,633	0,7644	1995
Angola	16,1	8,6296	25%	2,1574	2335	0,533	0,9134	2000
Argentine	38,7	28,4832	28%	7,975296	14280	0,901	0,2846	2006
Arménie	3	2,376	9%	0,21384	–	–	0,9296	2003
Australie	20,3	16,3415	–	–	–	–	–	–
Autriche	8,3	6,9886	96%	6,709056	–	–	–	–
Azerbaïdjan	8,4	6,2748	17%	1,066716	–	–	0,7584	2005
Bahamas	0,3	0,2172	53%	0,115116	18380	0,904	–	–
Bahreïn	0,7	0,5159	–	–	–	–	–	–
Bangladesh	153,3	99,3384	32%	31,788288	2053	0,251	0,9777	2005
Barbade	0,3	0,2433	56%	0,136248	0	0,527	–	–
Biélorussie	9,8	8,2614	16%	1,321824	–	–	0,1229	2005
Belgique	10,4	8,632	97%	8,37304	–	–	–	–
Belize	0,3	0,1872	46%	0,086112	7109	0,483	–	–
Bénin	8,5	4,743	32%	1,51776	1141	0,401	0,9667	2003
Bhoutan	0,6	0,402	16%	0,06432	0	0,111	0,862	2003
Bolivie	9,2	5,6948	30%	1,70844	2819	0,642	0,6088	2005
Bosnie Herzégovine	3,9	3,2136	17%	0,546312	–	–	0,1718	2004
Botswana	1,8	1,1592	47%	0,544824	12387	0,574	0,819	1993,9
Brésil	186,8	134,8696	43%	57,993928	8402	0,842	0,3931	2007
Brunei Dar-es-Salam	0,4	0,2816	–	–	–	–	–	–
Bulgarie	7,7	6,6374	56%	3,716944	–	–	0,3673	2003
Burkina Faso	13,9	7,4782	26%	1,944332	1213	0,183	0,9748	2003
Birmanie (Myanmar)	48	34,896	19%	6,63024	0	0,306	–	–
Burundi	7,9	4,3371	17%	0,737307	699	0,1	0,9941	2006
Cambodge	14	8,736	20%	1,7472	2727	0,197	0,9461	2004
Cameroun	17,8	10,3596	24%	2,486304	2299	0,546	0,9095	2001
Canada	32,3	26,6152	96%	25,550592	–	–	–	–
Cap Vert	0,5	0,3025	40%	0,121	5803	0,573	0,7951	2001
République Centrafricaine	4,2	2,4066	19%	0,457254	1224	0,38	0,9731	2003

FINANCIAL ACCESS INITIATIVE RESEARCH FRAMING NOTE

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

SOURCE	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX » CALCULÉ	HONOHAN (2008)	CALCULÉ	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)
PAYS	POPULATION (M, 2005)	POPULATION >15 (M, 2005)	UTILISATION DE SERVICES FINANCIERS (%, ADULTES)	ADULTES UTILISANT DES SERVICES FINANCIERS (M)	BIP PAR HABITANT (PPA, \$ INTL, 2005)	POP. URBAINE (%, 2005)	< 5 USD/JOUR (%)	< 5 USD/JOUR (ANNÉE DES DONNÉES)
Tchad	10,1	5,4338	–	–	–	–	0,9786	2002,5
Chili	16,3	12,2413	60%	7,34478	12027	0,876	0,2509	2006
Chine	1313	1029,392	42%	432,34464	6757	0,404	0,8006752	2005
Colombie	44,9	31,2953	41%	12,831073	7304	0,727	0,5987	2006
Comores	0,8	0,464	20%	0,0928	1993	0,37	0,8984	2004
Congo, Rép. Dém.	58,7	30,9936	–	–	–	–	0,9652	2005,5
Congo, Rép.	3,6	2,0916	27%	0,564732	1262	0,602	0,9472	2005
Costa Rica	4,3	3,0788	29%	0,892852	10180	0,617	0,3573	2005
Côte d'Ivoire	18,6	10,8438	25%	2,71095	1648	0,45	0,8644	2002
Croatie	4,6	3,887	42%	1,63254	–	–	0,0059	2005
Cuba	11,3	9,1304	45%	4,10868	0	0,755	–	–
République Tchèque	10,2	8,6904	85%	7,38684	–	–	0,0104	1996
République populaire démocratique de Corée	23,6	17,8888	–	–	–	–	–	–
Danemark	5,4	4,3848	99%	4,340952	–	–	–	–
Djibouti	0,8	0,492	–	–	–	–	0,8668	2002
République Dominicaine	9,5	6,3175	29%	1,832075	8217	0,668	0,4722	2006
Equateur	13,1	8,8294	35%	3,09029	4341	0,628	0,4391	2007
Egypte	72,8	48,5576	41%	19,908616	4337	0,428	0,8478	2004,5
El Salvador	6,7	4,4153	26%	1,147978	5255	0,598	0,5398	2005
Guinée Equatoriale	0,5	0,288	–	–	7874	0,389	–	–
Erythrée	4,5	2,565	12%	0,3078	1109	0,194	–	–
Estonie	1,3	1,1024	86%	0,948064	–	–	0,2205	2004
Ethiopie	79	43,845	14%	6,1383	1055	0,16	0,9817	2005
Fidji	0,8	0,5368	39%	0,209352	6049	0,508	–	–
Finlande	5,2	4,2952	99%	4,252248	–	–	–	–
France	61	49,776	96%	47,78496	–	–	–	–
Gabon	1,3	0,8333	39%	0,324987	6954	0,836	0,6885	2005
Gambie	1,6	0,9408	21%	0,197568	1921	0,539	0,8927	2003
Géorgie	4,5	3,6495	15%	0,547425	–	–	0,7828	2005
Allemagne	82,7	70,7912	97%	68,667464	–	–	–	–
Ghana	22,5	13,725	16%	2,196	2480	0,478	0,9063	2005,5
Grèce	11,1	9,5127	83%	7,895541	–	–	–	–

FINANCIAL ACCESS INITIATIVE RESEARCH FRAMING NOTE

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

SOURCE	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX » CALCULÉ	HONOHAN (2008)	CALCULÉ	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)
PAYS	POPULATION (M, 2005)	POPULATION >15 (M, 2005)	UTILISATION DE SERVICES FINANCIERS (%, ADULTES)	ADULTES UTILISANT DES SERVICES FINANCIERS (M)	BIP PAR HABITANT (PPA, \$ INTL, 2005)	POP. URBAINE (%, 2005)	< 5 USD/JOUR (%)	< 5 USD/JOUR (ANNÉE DES DONNÉES)
Grenade	0,1	0,0658	37%	0,024346	7843	0,306	–	–
Guatemala	12,7	7,2263	32%	2,312416	4568	0,472	0,6267	2006
Guinée	9	5,094	15%	0,7641	2316	0,33	0,9812	2003
Guinée-Bissau	1,6	0,8416	–	–	–	–	0,9758	2002
Guyane	0,7	0,4823	20%	0,09646	4508	0,282	0,5785	1998
Haïti	9,3	5,766	15%	0,8649	1663	0,388	0,9294	2001
Honduras	6,8	4,08	25%	1,02	3430	0,465	0,6312	2006
Hong Kong	7,1	6,0279	38%	2,290602	–	–	–	–
Hongrie	10,1	8,5042	66%	5,612772	–	–	0,0622	2004
Islande	0,3	0,2337	–	–	–	–	–	–
Inde	1134,4	760,048	48%	364,82304	3452	0,287	0,9730299	2004,5
Indonésie	226,1	161,8876	40%	64,75504	3843	0,481	0,9306022	2005
Iran	69,4	49,4128	31%	15,317968	7968	0,669	0,4952	2005
Irak	28	16,38	17%	2,7846	0	0,669	–	–
Irlande	4,1	3,2513	88%	2,861144	–	–	–	–
Israël	–	–	–	–	–	–	–	–
Italie	58,6	50,396	75%	37,797	–	–	–	–
Jamaïque	2,7	1,8441	59%	1,088019	4291	0,531	0,4032	2004
Japon	127,9	110,1219	–	–	–	–	–	–
Jordanie	5,5	3,454	37%	1,27798	5530	0,823	0,4706	2006
Kazakhstan	15,2	11,5216	48%	5,530368	–	–	0,7079	2003
Kenya	35,6	20,4344	10%	2,04344	1240	0,207	0,8197	2005,4
Koweït	2,7	2,0574	–	–	–	–	–	–
République Kirghize	5,2	3,588	1%	0,03588	–	–	0,9304	2004
Laos	5,7	3,4314	–	–	–	–	0,9761	2002,2
Lettonie	2,3	1,9688	64%	1,260032	–	–	0,1654	2004
Liban	4	2,856	79%	2,25624	–	–	–	–
Lesotho	2	1,192	17%	0,20264	3335	0,187	0,8982	2002,5
Liberia	3,4	1,8054	11%	0,198594	0	0,581	0,994	2007
République arabe de Libye	5,9	4,1123	27%	1,110321	0	0,848	–	–
Lituanie	3,4	2,8288	70%	1,98016	–	–	0,2228	2004
Luxembourg	0,5	0,4075	99%	0,403425	–	–	–	–
Macédoine (ex République Yougoslave)	2	1,606	20%	0,3212	–	–	0,3115	2003
Madagascar	18,6	10,4532	21%	2,195172	923	0,268	1	2005

FINANCIAL ACCESS INITIATIVE RESEARCH FRAMING NOTE

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

SOURCE	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX » CALCULÉ	HONOHAN (2008)	CALCULÉ	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)
PAYS	POPULATION (M, 2005)	POPULATION >15 (M, 2005)	UTILISATION DE SERVICES FINANCIERS (%, ADULTES)	ADULTES UTILISANT DES SERVICES FINANCIERS (M)	BIP PAR HABITANT (PPA, \$ INTL, 2005)	POP. URBAINE (%, 2005)	< 5 USD/JOUR (%)	< 5 USD/JOUR (ANNÉE DES DONNÉES)
Malaisie	25,7	17,6302	60%	10,57812	10882	0,673	0,476	2004
Malawi	13,2	6,9828	21%	1,466388	667	0,172	0,9876	2004,3
Maldives	0,3	0,198	–	–	–	–	–	–
Mali	11,6	6,0668	22%	1,334696	1033	0,305	0,9693	2006
Mauritanie	3	1,791	16%	0,28656	–	–	0,873	2000
Île Maurice	1,2	0,9072	54%	0,489888	12715	0,424	–	–
Mexique	104,3	72,1756	25%	18,0439	10751	0,76	0,3364	2006
Micronésie	0,1	0,0614	–	–	–	–	–	–
Moldavie	3,9	3,12	13%	0,4056	–	–	0,8368	2004
Mongolie	2,6	1,8486	25%	0,46215	2107	0,567	0,9342	2005
Monténégro	0,6	0,4824	–	–	–	–	–	–
Maroc	30,5	21,2585	39%	8,290815	4555	0,587	0,6582	2007
Mozambique	20,5	11,439	12%	1,37268	1242	0,345	0,9896	2002,5
Namibie	2	1,218	28%	0,34104	7586	0,351	0,8172	1993
Népal	27,1	16,531	20%	3,3062	1550	0,158	0,9616	2003,5
Pays-Bas	16,3	13,3008	100%	13,3008	–	–	–	–
Nouvelle-Zélande	4,1	3,2185	–	–	–	–	–	–
Nicaragua	5,5	3,4155	5%	0,170775	3674	0,59	0,7222	2005
Niger	13,3	6,916	31%	2,14396	781	0,168	0,98	2005
Nigeria	141,4	78,7598	15%	11,81397	1128	0,482	0,9782	2003,7
Norvège	4,6	3,6984	84%	3,106656	–	–	–	–
Oman	2,5	1,655	33%	0,54615	15602	0,715	–	–
Pakistan	158,1	99,2868	12%	11,914416	2370	0,349	0,9603	2004,5
Palestine	3,8	2,0558	14%	0,287812	0	0,716	–	–
Panama	3,2	2,2272	46%	1,024512	7605	0,708	0,4528	2006
Papouasie Nouvelle Guinée	6,1	3,6234	8%	0,289872	2563	0,134	0,8815	1996
Paraguay	5,9	3,7878	30%	1,13634	4642	0,585	0,4641	2007
Pérou	27,3	18,6186	26%	4,840836	6039	0,726	0,5378	2006
Philippines	84,6	53,9748	26%	14,033448	5137	0,627	0,8347	2006
Pologne	38,2	31,9734	66%	21,102444	–	–	0,2146	2005
Portugal	10,5	8,8515	84%	7,43526	–	–	–	–
Qatar	0,8	0,6264	–	–	–	–	–	–
République de Corée	47,9	38,9906	63%	24,564078	–	–	–	–
Roumanie	21,6	18,2088	23%	4,188024	–	–	0,4649	2005

FINANCIAL ACCESS INITIATIVE RESEARCH FRAMING NOTE

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

SOURCE	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX » CALCULÉ	HONOHAN (2008)	CALCULÉ	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)
PAYS	POPULATION (M, 2005)	POPULATION >15 (M, 2005)	UTILISATION DE SERVICES FINANCIERS (%, ADULTES)	ADULTES UTILISANT DES SERVICES FINANCIERS (M)	BIP PAR HABITANT (PPA, \$ INTL, 2005)	POP. URBAINE (%, 2005)	< 5 USD/JOUR (%)	< 5 USD/JOUR (ANNÉE DES DONNÉES)
Fédération de Russie	144	122,256	69%	84,35664	–	–	0,2602	2005
Rouanda	9,2	5,198	23%	1,19554	1206	0,193	0,9861	2000
Sainte-Lucie	0,2	0,1442	40%	0,05768	6707	0,276	0,8453	1995
Saint-Vincent-et-les-Grenadines	0,1	0,0707	45%	0,031815	6568	0,459	–	–
Samoa	0,2	0,1184	19%	0,022496	6170	0,224	No data	No data
Sao Tomé-et-Principe	0,2	0,1168	15%	0,01752	2178	0,58	–	–
Arabie Saoudite	23,6	15,458	62%	9,58396	15711	0,81	–	–
Sénégal	11,8	6,8204	27%	1,841508	1792	0,416	0,9354	2005
Serbie	9,9	8,0685	–	–	–	–	–	–
Sierra Leone	5,6	3,2032	13%	0,416416	806	0,407	0,9592	2003
Singapour	4,3	3,4615	98%	3,39227	–	–	–	–
Slovaquie	5,4	4,4928	83%	3,729024	–	–	0,0874	1996
Slovénie	2	1,718	97%	1,66646	–	–	0,0076	2004
Îles Salomon	0,5	0,2975	15%	0,044625	2031	0,17	–	–
Somalie	8,2	4,5838	–	–	–	–	–	–
Afrique du Sud	47,9	32,5241	46%	14,961086	11110	0,593	0,724	2000
Espagne	43,4	37,1504	95%	35,29288	–	–	–	–
Sri Lanka	19,1	14,4778	59%	8,541902	4595	0,151	0,8618	2002
Soudan	36,9	21,8817	15%	3,282255	2083	0,408	–	–
Surinam	0,5	0,351	32%	0,11232	7722	0,739	0,6211	1999
Swaziland	1,1	0,6622	35%	0,23177	4824	0,241	0,9648	2000,5
Suède	9	7,434	99%	7,35966	–	–	–	–
Suisse	7,4	6,1642	88%	5,424496	–	–	–	–
Syrie	18,9	11,9826	17%	2,037042	3808	0,506	–	–
Tadjikistan	6,6	3,9996	16%	0,639936	–	–	0,9337	2004
Tanzanie	38,5	21,406	5%	1,0703	744	0,242	0,9999	2000,4
Thaïlande	63	49,329	59%	29,10411	8677	0,323	0,5742	2004
Timor-Leste	1,1	0,605	13%	0,07865	–	–	0,9673	2001
Togo	6,2	3,5154	28%	0,984312	1506	0,401	0,9647	2006
Tonga	0,1	0,0625	–	–	–	–	–	–
Trinité-et-Tobago	1,3	1,0114	53%	0,536042	14603	0,122	0,5333	1992
Tunisie	10,1	7,474	42%	3,13908	8371	0,653	0,5674	2000

FINANCIAL ACCESS INITIATIVE RESEARCH FRAMING NOTE

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

SOURCE	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX » CALCULÉ	HONOHAN (2008)	CALCULÉ	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	IDH 2007/8 « CRÉEZ VOS PROPRES TABLEAUX »	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)	POVCALNET (BANQUE MONDIALE)
PAYS	POPULATION (M, 2005)	POPULATION >15 (M, 2005)	UTILISATION DE SERVICES FINANCIERS (%, ADULTES)	ADULTES UTILISANT DES SERVICES FINANCIERS (M)	BIP PAR HABITANT (PPA, \$ INTL, 2005)	POP. URBAINE (%, 2005)	< 5 USD/JOUR (%)	< 5 USD/JOUR (ANNÉE DES DONNÉES)
Turquie	73	52,341	49%	25,64709	–	–	0,4349	2005
Turkménistan	4,8	3,2736	–	–	–	–	0,8912	1998
Ouganda	28,9	14,6234	20%	2,92468	1454	0,126	0,9604	2005
Ukraine	46,9	40,0057	24%	9,601368	–	–	0,2369	2005
Emirats Arabes Unis	4,1	3,2882	–	–	–	–	–	–
Royaume-Uni	60,2	49,364	91%	44,92124	–	–	–	–
Etats-Unis	299,8	237,4416	91%	216,071856	–	–	–	–
Uruguay	3,3	2,5146	42%	1,056132	9962	0,92	0,2808	2006
Ouzbékistan	26,6	17,7688	16%	2,843008	–	–	0,9734	2003
Venezuela	26,7	18,3429	28%	5,136012	6632	0,934	0,4308	2006
Vietnam	85	59,84	29%	17,3536	3071	0,264	0,8975	2006
Yémen	21,1	11,4151	14%	1,598114	930	0,273	0,9162	2005
Zambie	11,5	6,2445	15%	0,936675	1023	0,35	0,9655	2004,3
Zimbabwe	13,1	7,9255	34%	2,69467	2038	0,359	–	–

Tableau 2: Utilisation totale de services financiers pour 149 pays pour lesquels existent des données sur la population adulte et sur l'utilisation de services financiers

RÉGION	POPULATION ADULTE (M)	ADULTES UTILISANT DES SERVICES FINANCIERS (M)	ADULTES N'UTILISANT PAS DE SERVICES FINANCIERS (M)	% QUI EN UTILISE
Etats Arabes	191,7022	63,283081	128,419119	33%
Asie Centrale et Europe de l'Est	381,8651	194,997908	186,867192	51%
Asie de l'Est	1471,1953	607,900493	863,294807	41%
Pays de l'OCDE à revenus élevés	588,9427	539,652729	49,289971	92%
Amérique Latine et Région des Caraïbes	387,1273	136,815373	250,311927	35%
Asie du Sud	1039,4968	435,756134	603,740666	42%
Afrique Subsaharienne	370,0234	74,426923	295,596477	20%
Total	4430,3528	2052,832641	2377,520159	46%

FINANCIAL ACCESS INITIATIVE RESEARCH FRAMING NOTE

La moitié de la population mondiale n'est pas bancarisée

Tableau 3: Utilisation totale de services financiers extrapolée pour 177 pays pour lesquels existent des données sur la population adulte, mais pas sur l'utilisation des services

RÉGION	MULTIPLICATEUR UTILISÉ POUR L'EXTRAPOLATION	POPULATION ADULTE (M)	ADULTES UTILISANT DES SERVICES FINANCIERS (M)	ADULTES N'UTILISANT PAS DE SERVICES FINANCIERS (M)	% QUI EN UTILISE
Etats Arabes	1,060321165	203,2659	67,10039016	136,1655098	33%
Asie Centrale et Europe de l'Est	1,030965124	393,6896	201,0360423	192,6535577	51%
Asie de l'Est	1,01476738	1492,921	616,8775906	876,0434094	41%
Pays de l'OCDE à revenus élevés	1,220591239	718,8583	658,6953932	60,16290678	92%
Amérique Latine et Région des Caraïbes	1	387,1273	136,815373	250,311927	35%
Asie du Sud	1,012988015	1052,9978	441,4157412	611,5820588	42%
Afrique Subsaharienne	1,101498986	407,5804	81,98118024	325,5992198	20%
Total	–	4656,4403	2203,921711	2452,518589	47%

Nous avons créé un multiplicateur pour chaque région sur la base de la population adulte totale de l'ensemble des pays (colonne de la population adulte du Tableau 3), divisée par la population adulte de chaque région figurant dans le Tableau 2. Puis nous avons utilisé ce multiplicateur pour extrapoler les chiffres relatifs à l'utilisation des services financiers. Par exemple, pour les Etats Arabes, nous avons dans un premier temps divisé la population adulte de 203 m (Tableau 3) par 188 m (Tableau 2) de manière à obtenir le multiplicateur 1,07. Nous avons ensuite multiplié le chiffre de la population utilisant les services financiers, établi à 58 m dans le Tableau 2, par 1,07, pour obtenir les 63 m d'adultes qui utilisent des services financiers dans les 177 pays.

Tableau 4: Utilisation en fonction du revenu pour les pays pour lesquels existent des données sur l'utilisation des services et sur les revenus

RÉGION	POPULATION ADULTE (M)	UTILISATION < 5 USD /JOUR (M)	UTILISATION > 5 USD/JOUR (M)	POPULATION TOTALE DESSERVIE (M)	NOMBRE DE PAYS AVEC DONNÉES EXISTANTES
Etats Arabes	115,3208	15,90756064	25,48714036	41,394701	6
Asie de l'Est	1386,8666	308,128521	262,618309	570,74683	10
Asie du Sud	1039,4968	391,0915648	44,6645692	435,756134	7
Afrique Subsaharienne	358,5089	48,9139094	22,0031356	70,917045	36
Total	2900,1931	764,0415558	354,7731542	1118,81471	59

Chiffres fondés sur 57 pays pour lesquels existent des données sur la population, l'utilisation des services et les revenus au sein des Etats Arabes, de l'Asie de l'Est, de l'Asie du Sud et de l'Afrique Subsaharienne.

Tableau 5: Utilisation extrapolée en fonction des données sur les revenus pour tous les pays

RÉGION	MULTIPLICATEUR UTILISÉ POUR L'EXTRAPOLATION	POPULATION ADULTE (M)	UTILISATION < 5 USD/JOUR (M)	UTILISATION > 5 USD/JOUR (M)	POPULATION TOTALE DESSERVIE (M)
Etats Arabes	1,762612642	203,2659	28,03886749	44,92395581	72,96282
Asie de l'Est	1,076470513	1492,921	331,691267	282,7008658	614,3921
Asie du Sud	1,012988015	1052,9978	396,1710679	45,2446733	441,4157
Afrique Subsaharienne	1,136876658	407,5804	55,60908184	25,01485126	80,62393
Total	–	3156,7651	811,5102842	397,8843461	1209,395

Chiffres extrapolés pour couvrir l'ensemble des Etats Arabes, de l'Asie de l'Est, de l'Asie du Sud et de l'Afrique Subsaharienne. Approche analogue à celle décrite pour le Tableau 2.