



# RAPPORT SUR LES PRATIQUES ESSENTIELLES VERTES

## POINTS FORTS DES BONNES PRATIQUES ÉCOLOGIQUES

**Préparé par Isabelle Barrès**

en collaboration avec les responsables  
et les membres du Groupe d'Action Finance  
Verte Inclusive et Intelligente face au Climat.

Résultat du projet Green Map, un projet développé par  
le Groupe d'Action Finance Verte Inclusive et Intelligente  
face au Climat (GICSF-AG) soutenu par le gouvernement  
du Grand-Duché de Luxembourg.

**Février 2024**



**EUROPEAN  
MICROFINANCE  
PLATFORM**

ADVANCING FINANCIAL INCLUSION

## **GROUPE D'ACTION DE L'e-MFP « FINANCE VERTE INCLUSIVE ET INTELLIGENTE FACE AU CLIMAT »**

Le groupe d'action de l'e-MFP « Finance verte inclusive et intelligente face au climat » (GICSF-AG) est un groupe de réflexion multipartite unique dans son genre qui rassemble des praticiens de la finance inclusive et des chercheurs afin de renforcer la coopération, d'échanger des expériences et de trouver une voie commune pour traiter les questions environnementales, améliorer les connaissances et diffuser les résultats, saisir les opportunités vertes et co-crée des normes communes pour le secteur de la finance inclusive et de nouveaux outils pratiques pour promouvoir la finance verte, inclusive et intelligente face au climat. Créé en 2013, il compte aujourd'hui plus de 150 membres affiliés à plus de 75 institutions dans le monde et représente la majorité des acteurs du secteur.

[jafonso@e-mfp.eu](mailto:jafonso@e-mfp.eu)  
[www.e-mfp.eu/gicsf-ag](http://www.e-mfp.eu/gicsf-ag)

## **REMERCIEMENTS**

Le rapport sur les pratiques essentielles vertes est un résultat du projet Green Map. Nous tenons à remercier l'équipe de consultants - Caroline Brandt (Horus Development Finance), Juana Ramirez et Silvia Recupero, qui ont élaboré les études de cas qui constituent la base de ce rapport, ainsi que les responsables du GICSF-AG, Davide Forcella et Natalia Realpe Carrillo, et Joana Afonso du Secrétariat de l'e-MFP pour leurs précieux commentaires sur le rapport. Nous sommes également reconnaissants aux 15 institutions présentées dans la série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes, qui ont partagé leurs pratiques et expériences écologiques : Annapurna, ASKI, Assilassimé Solidarité, Bancamía, Banfondesa, CACMU, Caurie-MF, Chamroeun, Comuba, Fortune Credit, Fundación Génesis Empresarial, Muktinath Bikas Bank, Pula, RENACA, et Tamweelcom. Un dernier remerciement à toutes les personnes impliquées dans le projet Green Map et, en particulier, au gouvernement du Grand-Duché de Luxembourg qui a soutenu financièrement le projet et la préparation de ce rapport.

## **CONTRIBUER**

Nous vous encourageons à participer activement à l'enrichissement des ressources disponibles sur les bonnes pratiques environnementales.

Si vous souhaitez contribuer à la série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes ou à la «Green Map», veuillez contacter Joana Afonso de la Plateforme européenne de la microfinance (e-MFP) à l'adresse [jafonso@e-mfp.eu](mailto:jafonso@e-mfp.eu).

# TABLE DES MATIÈRES

<b>REMERCIEMENTS</b>	<b>2</b>
<b>INTRODUCTION</b>	<b>4</b>
À propos de la série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes	5
Méthodologie	6
Contexte des pratiques essentielles du Green Index 3.0	7
<b>LES PRATIQUES ESSENTIELLES VERTES</b>	<b>8</b>
<b>PE1</b> : Définir la stratégie environnementale (GI.0.1)	8
→ <b>En pratique</b>	9
<b>PE2</b> : Mise en œuvre de la stratégie environnementale (GI.0.2)	10
→ <b>En pratique</b>	10
<b>PE3</b> : Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille (GI.1.1)	11
→ <b>En pratique</b>	12
<b>PE4</b> : Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel (GI.1.2)	13
→ <b>En pratique</b>	13
<b>PE5</b> : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille (GI.2.1)	15
→ <b>En pratique</b>	15
<b>PE6</b> : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel (GI.2.2)	17
→ <b>En pratique</b>	17
<b>PE7</b> : Offrir des produits et services financiers verts (GI.3.1)	19
→ <b>En pratique</b>	19
<b>PE8</b> : Offrir des produits et services non financiers verts (GI.3.2)	21
→ <b>En pratique</b>	21
<b>CONCLUSION</b>	<b>23</b>
<b>ANNEXE : PARTICIPANTS À LA SÉRIE D'ÉTUDES DE CAS SUR LES PRATIQUES ESSENTIELLES VERTES</b>	<b>24</b>

# INTRODUCTION

Alors qu'un nombre croissant de prestataires de services financiers (PSF) actualisent leurs pratiques et leurs offres de produits pour améliorer les résultats durables, il est essentiel pour eux de bénéficier de l'expérience de ceux qui se sont déjà engagés dans cette voie.

Ce rapport s'adresse aux PSF engagés - ou cherchant à s'engager - dans des pratiques vertes, ainsi qu'aux organisations qui contribuent à améliorer leur agenda vert (bailleurs de fonds, partenaires techniques, etc.). Il est publié dans le cadre du projet Green Map, un projet du Groupe d'Action de l'e-MFP « Finance verte inclusive et intelligente face au climat » (GICSF-AG) dont l'objectif est de mettre en lumière les projets de finance verte inclusive et les pratiques des acteurs de la finance inclusive en matière d'adaptation et d'atténuation du changement climatique et, plus généralement, de lutte contre la dégradation de l'environnement et de promotion de pratiques environnementales durables. Le projet est basé sur le cadre du Green Index 3.0<sup>1</sup> et fournit des exemples illustratifs de bonnes pratiques publiées par la Plateforme Européenne de la Microfinance (e-MFP) en septembre 2023 dans la série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes.<sup>2</sup> Les 15 études de cas développées dans le cadre du projet célèbrent les PSF qui ont démontré des bonnes pratiques dans (au moins) une des normes du Green Index 3.0 :

**GI.0** → Définition et mise en œuvre de la stratégie environnementale

**GI.1** → Identification des risques et opportunités environnementaux

**GI.2** → Gestion des risques et opportunités environnementaux

**GI.3** → Offrir des produits verts<sup>3</sup> (financiers et non financiers)

Ces quatre normes, et les huit pratiques essentielles correspondantes, sont alignées sur la dimension 7 relative à la performance environnementale des normes universelles pour la gestion de la performance sociale et environnementale (USSEPM) de Cerise+SPTF.<sup>4</sup>

Nos objectifs sont triples :

## Objectif 1

Promouvoir une compréhension claire des quatre normes du Green Index 3.0 et des 8 pratiques essentielles spécifiques que les PSF peuvent mettre en œuvre et devraient s'efforcer d'améliorer.

## Objectif 2

Illustrer l'état actuel des bonnes pratiques de la finance verte inclusive par de nouveaux exemples mis en évidence dans des études de cas qualitatives qui peuvent être comparées aux expériences passées documentées.

## Objectif 3

Motiver les institutions à s'engager dans des projets pilotes, à innover, à reproduire et à partager les bonnes pratiques.

La structure du rapport suit les quatre normes du Green Index 3.0 susmentionnées et explique en quoi consiste chaque dimension clé et comment les PSF la mettent en pratique. Nous vous invitons à vous référer aux études de cas individuelles pour en savoir plus sur les exemples mentionnés ici.

<sup>1</sup> Pour plus de détails sur le Green Index 3.0, voir les liens suivants : [https://www.e-mfp.eu/sites/default/files/resources/2022/11/Green%20Index%203.0\\_final.pdf](https://www.e-mfp.eu/sites/default/files/resources/2022/11/Green%20Index%203.0_final.pdf) et [https://hedera.online/gicsf\\_ag\\_tools/green-index-digital.html](https://hedera.online/gicsf_ag_tools/green-index-digital.html)

<sup>2</sup> <https://e-mfp-green-map.hedera.online/report/greenindex>

<sup>3</sup> Le terme « produits » fait référence aux produits et aux services dans l'ensemble du document.

<sup>4</sup> Le contenu de la dimension 7 de l'USSEPM de Cerise+SPTF et le Green Index 3.0 du GICSF-AG de l'e-MFP sont entièrement alignés au niveau du concept des normes et des pratiques essentielles. Le Green Index 3.0 fournit une analyse approfondie et aide à établir un plan d'action détaillé pour l'amélioration de la finance verte inclusive. La dimension 7, développée conjointement par Cerise+SPTF et le GICSF-AG de l'e-MFP, permet d'établir un plan d'action d'amélioration détaillé dans le cadre des normes universelles.

# À PROPOS DE LA SÉRIE D'ÉTUDES DE CAS SUR LES PRATIQUES ESSENTIELLES VERTES

La *série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes* met en lumière l'expérience des PSF en matière de bonnes pratiques dans les 8 domaines clés identifiés dans le Green Index 3.0. Les études de cas de cette série offrent des exemples concrets de la manière dont un PSF a développé ses pratiques et visent à inspirer et à faciliter le parcours des autres.

Les **8 pratiques essentielles vertes (PE)** constituent une feuille de route permettant aux PSF de maximiser leur impact écologique :

- **GI.0** : Définir et mettre en œuvre une stratégie environnementale
  - GI.0.1 (PE1) : Définir la stratégie environnementale
  - GI.0.2 (PE2) : Mettre en œuvre la stratégie environnementale
- **GI.1** : Identifier les risques et opportunités environnementaux
  - GI.1.1 (PE3) : Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille
  - GI.1.2 (PE4) : Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel
- **GI.2** : Gérer les risques et opportunités environnementaux
  - GI.2.1 (PE5) : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille
  - GI.2.2 (PE6) : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel
- **GI.3** : Offrir des produits et services verts financiers et non financiers de qualité
  - GI.3.1 (PE7) : Offrir des produits et services financiers verts
  - GI.3.2 (PE8) : Offrir des produits et services non financiers verts

**Pratiques essentielles vertes**

Stratégie environnementale : définition et mise en place	Identification des risques et opportunités environnementaux	Gestion des risques et opportunités environnementaux	Produits et services verts - Financier et non financier
<ul style="list-style-type: none"> <li>• PE1 - L'institution définit sa stratégie environnementale</li> <li>• PE2 - L'institution a mis en place des systèmes pour mettre en œuvre sa stratégie environnementale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PE3 - L'institution identifie les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille</li> <li>• PE4 - L'institution identifie ses propres risques environnementaux au niveau du siège et des succursales, ainsi que ses propres opportunités environnementales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PE5 - L'institution gère les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille</li> <li>• PE6 - L'institution gère ses propres risques environnementaux au niveau du siège et des succursales, ainsi que ses propres opportunités environnementales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PE7 - L'institution offre des produits et services financiers verts</li> <li>• PE8 - L'institution offre des produits et des services non financiers verts</li> </ul>

## MÉTHODOLOGIE

De janvier à mars 2023, l'équipe « Green Map » du GICSF-AG de l'e-MFP a mené des entretiens structurés avec 28 PSF et 7 projets ayant des activités de financement vert en cours. Les entretiens ont porté sur les 4 normes du Green Index 3.0 et ont été complétés par des recherches documentaires. Les résultats sont présentés dans la Green Map, un lieu commun d'information sur les projets de finance verte inclusive et les pratiques et produits verts des PSF.

Sur les 32 institutions initiales participant à la Green Map, 15 PSF ont été sélectionnés pour des entretiens non structurés de suivi et leur expérience de la mise en œuvre d'une pratique essentielle spécifique est mise en évidence dans la série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes (la liste des PSF est disponible en annexe).

Chaque étude de cas de la série suit la même structure :

- **Historique** du PSF et contexte dans lequel il opère.
- **La preuve** que le PSF est un bon exemple de la pratique essentielle mise en exergue. Il s'agit de la section principale de l'étude de cas, qui propose, le cas échéant, un examen des éléments qui ont permis au PSF d'atteindre ses résultats et de la nature de ces résultats :
  - *Capacité* : comment le PSF a-t-il acquis la capacité de mettre en œuvre les activités nécessaires ? (Par exemple : formation interne, formation par le biais de partenariats externes, assistance technique, soutien financier, etc.)

- *Outils* : quels outils le PSF a-t-il utilisés pour mettre en œuvre les activités nécessaires ? (par exemple : indicateurs, documents, matériel, solutions informatiques, etc.)
- *Sensibilisation* : quels ont été les résultats quantitatifs des PSF ? (Par exemple : sensibilisation, état d'avancement de la mise en œuvre, etc.)
- Le **parcours** du PSF pour mettre en œuvre la pratique essentielle et les enseignements tirés.
- Les **prochaines étapes** du PSF, le cas échéant, pour continuer à s'améliorer dans ce domaine.

Les sections suivantes du rapport examinent de plus près chacune des pratiques essentielles et ce que nous pouvons apprendre de l'expérience des PSF qui ont participé aux études de cas.

## CONTEXTE DES PRATIQUES ESSENTIELLES DU GREEN INDEX 3.0

La Green Map et la série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes qui lui est associée complètent un vaste ensemble de connaissances sur les pratiques, les technologies et les produits et services financiers et non financiers écologiques, rassemblées depuis 2011 par le Groupe d'Action de l'e-MFP « Finance verte inclusive et intelligente face au climat » (GICSF-AG). Les ressources ont été diffusées par le biais de formations, d'ateliers, de publications, de webinaires et d'autres moyens au fil des ans et sont disponibles sur la page web du Groupe d'Action.

Ces ressources couvrent de diverses manières les pratiques essentielles du Green Index 3.0. Certaines sont axées sur des pratiques essentielles vertes spécifiques, comme le module sur les services non financiers verts, qui fait partie d'un cours d'introduction à la finance verte inclusive proposé par le GICSF-AG. D'autres ne mentionnent pas spécifiquement les pratiques essentielles du Green Index 3.0, soit parce qu'ils ont été créés avant la publication du Green Index 3.0, soit parce qu'ils ne se concentrent pas sur une pratique essentielle spécifique.

La récente publication : State of the Art of Green Inclusive Finance 2011-2019 est basée sur l'analyse de 1 130 évaluations environnementales menées auprès de 866 PSF divers selon le cadre du Green Index 2.0 et met en évidence l'évolution

de certaines pratiques essentielles, y compris celles liées aux produits financiers verts dans les différentes zones géographiques. L'offre de produits financiers verts a augmenté au cours de la période dans toutes les zones géographiques et pour tous les types de PSF, les prêts pour la mise en œuvre ou l'entretien des énergies renouvelables et des équipements et technologies économes en énergie devenant les produits verts les plus couramment proposés dans le monde, tandis que l'offre de prêts pour des solutions fondées sur la nature (SFN) a été le produit vert ayant connu la plus forte croissance au cours de la période 2011-2019. Au cours de la période la plus récente étudiée (2017-2019), les prêts pour les énergies renouvelables et les équipements et technologies économes en énergie sont restés le produit vert le plus courant pour les PSF africains inclus dans l'étude, mais pour les institutions d'Asie, d'Amérique latine et des Caraïbes, l'octroi de prêts pour les SFN est devenu le produit vert le plus courant.

La Green Map et la série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes qui lui est associée représentent la première collecte de données structurées à l'échelle du secteur utilisant le cadre du Green Index 3.0.

# LES PRATIQUES ESSENTIELLES VERTES

## → PE1 : DÉFINIR LA STRATÉGIE ENVIRONNEMENTALE (GI.0.1)

Dans la **pratique essentielle verte n° 1 (PE1)**, le PSF se concentre sur la définition de sa stratégie environnementale. La PE1 met l'accent sur la nécessité d'avoir des objectifs environnementaux clairs, de se conformer aux normes et réglementations, et d'avoir une stratégie globale qui couvre toutes les composantes stratégiques clés minimales :

- Aspirations environnementales
  - Quels sont les objectifs environnementaux du PSF ?
  - Quels sont les clients ou secteurs cibles du PSF ?
  - Les aspirations environnementales du PSF sont-elles bien documentées dans une stratégie globale ?
- Normes et réglementation
  - Quelles sont les lois et réglementations nationales ou internationales applicables en matière d'environnement ?
  - Quelles sont les taxonomies environnementales nationales ou internationales applicables (par exemple, la taxonomie de l'UE) ?



- Quels sont les cadres environnementaux ou climatiques pertinents pour le PSF ?
- Dans quelle mesure le prestataire de services financiers respecte-t-il tous les points susmentionnés ?

- Partenaires environnementaux

- Quelles sont les lignes directrices en matière de partenariat (avec les fournisseurs, les prestataires d'assistance technique, d'autres parties locales ou internationales) ?
- Avec quels types d'organisations environnementales le PSF établira-t-il des partenariats ?

Les PSF présentés dans les études de cas sur la **pratique essentielle verte n° 1 (PE1)** font preuve de bonnes pratiques dans la définition de leur stratégie environnementale et dans la préparation de sa mise en œuvre réussie.



## EN PRATIQUE

**ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ** et **CHAMROEUN**, présentées dans la série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes pour la PE1, font preuve de bonnes pratiques en définissant leur stratégie environnementale et en préparant le terrain pour la mise en œuvre.

### ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ

ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ, une institution de microfinance au Togo, a défini des objectifs très spécifiques, y compris des buts et des cibles spécifiques, qui ancrent la stratégie dans des objectifs très tangibles, ciblés et focalisés. Chaque objectif de haut niveau est accompagné d'objectifs détaillés de niveau inférieur. Par exemple, l'un des objectifs d'ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ est de « Gérer les risques environnementaux externes », et plus précisément, dans le cadre de cet objectif, de « convertir les clients utilisant des produits chimiques à l'adoption de solutions de stockage biologique ». La formulation de la stratégie comprend des informations sur les actions stratégiques nécessaires pour atteindre l'objectif.

Il s'agit notamment de :

1. L'identification des clients qui utilisent déjà le stockage biologique afin qu'ils puissent former d'autres personnes et partager leur expérience ;
2. La sensibilisation des clients des crédits de stockage au stockage biologique, sur la base des modules de formation existants ;
3. La mise en place de partenariats avec des fournisseurs de conservateurs biologiques ;
4. La mise en place d'un mécanisme de distribution des biofertilisants et biopesticides fabriqués dans les unités de production initiées par ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ en milieu rural.

Ce niveau de spécificité permet à ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ d'ancrer des objectifs ambitieux dans la réalité et de préparer le terrain pour la réussite.

### CHAMROEUN

CHAMROEUN, une institution de microfinance au Cambodge, est un autre exemple d'institution qui a investi du temps pour développer une stratégie adaptée à ses besoins. Elle a établi de nombreux partenariats locaux avec une série d'organisations, y compris des fournisseurs de technologie (Agrosolar<sup>5</sup>, et NRG Solar<sup>6</sup>) ainsi qu'une plateforme de gestion de la chaîne de valeur qui vise à intégrer tous les acteurs de la chaîne de valeur du riz (AgriBee<sup>7</sup>). Pour contrôler la mise en œuvre de sa stratégie environnementale, CHAMROEUN surveille un ensemble d'indicateurs clés au niveau institutionnel et au niveau des clients. Ces indicateurs lui permettent de contrôler sa propre consommation de ressources, d'évaluer les besoins de ses clients et d'y répondre en conséquence.

Disposer d'une stratégie solide est une étape essentielle mais non suffisante. Une fois la stratégie élaborée, le PSF doit identifier les ressources (financières et humaines), les systèmes et les procédures à mettre en place pour une mise en œuvre réussie.

<sup>5</sup> Citicore Agro-Solar Projects | CPI ([citicorepower.com.ph](http://citicorepower.com.ph))

<sup>6</sup> NRG Solar

<sup>7</sup> AgriBee (Cambodia)Plc

## → PE2 : MISE EN ŒUVRE DE LA STRATÉGIE ENVIRONNEMENTALE (GI.O.2)

Dans la **pratique essentielle verte n° 2 (PE2)**, le PSF met l'accent sur la mise en œuvre de sa stratégie environnementale. La PE2 se concentre sur la mise en place des systèmes et processus adéquats nécessaires à la mise en œuvre de la stratégie environnementale. La PE2 évalue les éléments suivants :

- Responsabilités et processus
  - Quelles sont les responsabilités du personnel ?

- Quels sont les processus mis en place pour atteindre les objectifs ? Comprennent-ils des boucles de rétroaction et intègrent-ils des enseignements ?
- Gestion et gouvernance
- Suivi et évaluation
  - Vulnérabilité
  - Impacts négatifs sur l'environnement
  - Impact économique

Les PSF mis en évidence dans les études de cas sur la **pratique essentielle verte n° 2 (PE2)** font preuve de bonnes pratiques dans la mise en œuvre de leur stratégie environnementale.

### EN PRATIQUE

**FORTUNE CREDIT** et **FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL (FGE)**, mis en évidence dans la *série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes pour la PE2*, font preuve de bonnes pratiques dans la mise en œuvre de leur stratégie environnementale.

#### FORTUNE CREDIT

FORTUNE CREDIT, une institution de microfinance au Kenya, a considérablement fait évoluer son système de suivi, ce qui lui a permis d'accroître sa portée et de lever des fonds pour ses activités écologiques. Son système de suivi étendu est un élément essentiel de l'organisation et s'étend du conseil d'administration au personnel de première ligne. Le conseil d'administration et la direction suivent et utilisent les données environnementales pour chaque objectif environnemental spécifique et corrigent le tir si nécessaire. En outre, les indicateurs clés de performance correspondant aux principaux objectifs de FORTUNE CREDIT [à savoir : 1) transition vers une énergie propre ; 2) création d'une résilience chez les clients et 3) gestion des risques climatiques] sont suivis quotidiennement et intégrés dans son système de gestion et d'information.

#### FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL (FGE)

FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL, une fondation axée sur la microfinance au Guatemala, est un autre exemple d'organisation qui fait preuve de bonnes pratiques dans la mise en œuvre de sa stratégie verte. FGE considère son expérience consolidée et l'accent mis sur la garantie de bonnes performances sociales et le respect des normes internationales comme un avantage en termes de mise en œuvre d'une stratégie environnementale, car le système opérationnel de l'organisation peut s'adapter de manière plus souple et plus complète à la vulnérabilité des clients aux impacts du changement climatique, ainsi qu'aux défis liés à l'identification et à la gestion des risques et des opportunités environnementaux.

FGE a mis en place un système de segmentation élaboré qui lui permet de donner la priorité aux clients les plus vulnérables et nécessitant une attention particulière, y compris les populations indigènes. La segmentation signale les différents niveaux de vulnérabilité et suit l'évolution, ce qui permet à FGE d'intervenir plus rapidement et d'accroître son impact.

## → PE3 : IDENTIFIER LES RISQUES ET OPPORTUNITÉS ENVIRONNEMENTAUX AU NIVEAU DU CLIENT OU DU PORTEFEUILLE (GI.1.1)

Dans la **pratique essentielle verte n° 3 (PE3)**, le PSF se concentre sur l'identification des risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille.

Risques environnementaux du PSF (clients/portefeuille) :

- Le PSF identifie la vulnérabilité des clients/portefeuilles aux risques environnementaux et les impacts environnementaux négatifs des clients/portefeuilles comme des facteurs de risques pour la réalisation de sa mission sociale ou de ses objectifs environnementaux.
- Le PSF forme ses agents de crédit et son personnel de back-office à l'identification, l'évaluation et la catégorisation de la vulnérabilité des clients/portefeuilles aux risques environnementaux et aux impacts environnementaux négatifs des clients/portefeuilles, par le biais de ses propres ressources humaines internes ou par l'intermédiaire d'experts locaux ou internationaux.
- Le PSF s'associe à des prestataires techniques ou technologiques pour évaluer la vulnérabilité des clients ou du portefeuille aux risques environnementaux et aux impacts environnementaux négatifs des clients ou du portefeuille, dans le cadre de partenariats informels ou d'accords formels.

Opportunités environnementales du PSF (clients/portefeuille) :

- Le PSF réalise des études de marché et identifie la demande et l'offre de soutien écologique.



- Le PSF identifie les besoins ou la demande de chaque client en matière de produits verts et d'autres objectifs qui peuvent être soutenus par des activités vertes.
- Le PSF forme ses agents de crédit et son personnel de back-office à l'identification, l'évaluation et la catégorisation des besoins des clients et des groupes de clients, ainsi qu'à la demande de produits verts et d'autres objectifs qui peuvent être soutenus par des activités vertes grâce à ses propres ressources humaines internes ou à des experts locaux ou internationaux.
- Le PSF a établi des partenariats avec des prestataires techniques ou technologiques afin d'évaluer les besoins des clients ou la demande de produits verts et d'autres objectifs qui peuvent être soutenus par des activités vertes dans le cadre de partenariats informels ou d'accords formels.

Les PSF présentés dans les études de cas sur la **pratique essentielle verte n° 3 (PE3)** font preuve de bonnes pratiques en matière d'identification des risques et des opportunités au niveau du client et du portefeuille.

## EN PRATIQUE

**BANCAMÍA S.A. et COMUBA, mises en avant dans la *série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes* pour la PE3, démontrent de bonnes pratiques dans l'identification des vulnérabilités, des impacts négatifs et des opportunités liées aux questions environnementales au niveau du client et du portefeuille.**

### BANCAMÍA S.A.

BANCAMÍA S.A. est une banque de microfinance en Colombie et fait partie de la BBVA Microfinance Foundation. Pour identifier les vulnérabilités liées aux questions environnementales au niveau du client ou du portefeuille, BANCAMÍA S.A. a mis en place un système de gestion de l'information sur le climat et la vulnérabilité « géo-référencée ». Ce système s'appuie sur les données du Centre national de modélisation de l'Institut d'hydrologie, de météorologie et d'études environnementales (IDEAM) et permet à BANCAMÍA S.A. d'identifier les zones vulnérables exposées à la sécheresse, aux inondations, aux glissements de terrain ou aux avalanches et de créer des cartes montrant la vulnérabilité climatique de ses clients.

Ces cartes de vulnérabilité constituent un outil fondamental pour identifier et gérer le risque climatique au sein de l'institution. Elles sont complétées par les données de BANCAMÍA S.A. sur les prêts en souffrance afin de produire un indice des prêts en souffrance dus aux effets du changement climatique par département. Elles sont également complétées par un système de géolocalisation des clients et des bureaux qui utilise les cartes interactives ArcGIS Online et permet à BANCAMÍA S.A. de croiser les informations de localisation des clients et des bureaux de la banque dans les départements les plus risqués. Ces données fournissent des informations précieuses à BANCAMÍA S.A. pour identifier plus objectivement son exposition à des phénomènes tels que les glissements de terrain, la sécheresse et les inondations, et l'aider à concentrer ses efforts sur la conception de stratégies d'atténuation et/ou d'adaptation adaptées aux besoins de ces clients. Pour réussir, il faut disposer de sources de données fiables et assurer la coordination entre les départements internes concernés et la direction.

### COMUBA

COMUBA - Coopérative des Membres Unis Bethel Actions est une coopérative béninoise. Grâce à sa participation au projet MEbA (Microfinance pour l'adaptation basée sur les écosystèmes), COMUBA a progressivement pu, depuis 2019, identifier et intégrer les vulnérabilités liées aux questions environnementales dans son processus de souscription de crédit. À l'aide d'indicateurs adaptés, COMUBA peut évaluer la vulnérabilité de ses clients aux risques liés au changement climatique, à la pénurie d'eau ou à d'autres questions environnementales, telles que celles liées à la manipulation et au stockage de produits chimiques dangereux, y compris les pesticides et les engrais. Cette évaluation est entièrement intégrée dans la matrice des risques de COMUBA.

Les principales vulnérabilités et incidences négatives liées aux questions environnementales au niveau du client et du portefeuille identifiées par COMUBA sont celles liées aux faibles niveaux de précipitations et à la manipulation inadéquate des pesticides. Grâce à ce processus, COMUBA a identifié les cultures qu'elle est prête à financer, compte tenu de leur exposition au climat et à d'autres problèmes environnementaux. Chaque demande de crédit est désormais analysée sous l'angle des risques sociaux et environnementaux, et le processus de diligence raisonnable est plus étendu pour les prêts agricoles.

## → PE4 : IDENTIFIER LES RISQUES ET OPPORTUNITÉS ENVIRONNEMENTAUX AU NIVEAU INSTITUTIONNEL (GI.1.2)

Dans la **pratique essentielle verte n° 4 (PE4)**, le PSF se concentre sur l'identification des risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel :

- Le PSF évalue les risques environnementaux et l'impact environnemental négatif de ses activités sur son personnel et ses biens - tant au niveau du siège que des succursales - à l'aide d'une méthodologie et d'indicateurs spécifiés dans un règlement ou des normes internationales.

- L'institution forme ses agents de crédit et son personnel de back-office à l'évaluation de l'impact environnemental négatif de ses activités par le biais de ses propres ressources humaines internes ou d'experts (locaux ou internationaux).
- L'institution évalue ses propres possibilités d'élaborer et de mettre en œuvre une stratégie environnementale, un système de gestion des risques environnementaux et/ou climatiques, ainsi que des produits et services écologiques, en fonction de ses objectifs.

Les PSF mis en évidence dans les études de cas sur la **pratique essentielle verte n° 4 (PE4)** font preuve de bonnes pratiques dans l'identification des risques et des opportunités au niveau institutionnel.

### EN PRATIQUE

**CACMU** et **TAMWEELCOM**, mis en évidence dans la *série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes pour la PE4*, démontrent de bonnes pratiques dans l'identification des vulnérabilités, des impacts négatifs et des opportunités liés aux questions environnementales au niveau institutionnel.

#### CACMU

La rénovation par la CACMU d'un bâtiment destiné à abriter son siège est un bon exemple d'identification des impacts environnementaux négatifs et de gestion des risques environnementaux au niveau institutionnel. Le bâtiment durable, financé par la Banque Triodos et la Fondation Hivos, est situé au centre de la ville d'Ibarra, dans le nord de l'Équateur. Le nouveau bâtiment est une source d'inspiration pour les autres succursales, ainsi que pour les clients de la coopérative et la communauté, en ce qui concerne l'écologisation de leurs activités quotidiennes. Le bâtiment fait partie du projet « Casa Verde », un espace durable et multifonctionnel qui gère également un espace de coworking et propose des salles pour des événements et des formations.

Le bâtiment a été réhabilité en mettant en œuvre le système « EDGE », qui intègre des paramètres de construction éco-efficients et vise à réduire la consommation d'énergie et les émissions de gaz à effet de serre. L'utilisation optimisée de matériaux recyclés pour réduire la consommation d'énergie et d'eau a permis, selon les experts de la certification EDGE, accordée à la « Casa Verde » de la CACMU en 2019, de réaliser d'importantes économies pour la CACMU : 32 % d'économies d'énergie, 23 % de réduction de la consommation d'eau et 74 % d'énergie grise en moins dans les matériaux de construction.

## TAMWEELCOM

TAMWEELCOM est une société de microfinance jordanienne qui s'est engagée à réduire son propre impact négatif sur l'environnement. Pour commencer, le PSF devait identifier ses impacts environnementaux négatifs afin de comprendre où il pouvait avoir le plus d'impact. TAMWEELCOM a décidé de se concentrer sur la réduction de sa consommation de carburant et de papier et de passer à l'énergie propre dans ses bâtiments.

Grâce à ce processus d'identification et de hiérarchisation, TAMWEELCOM a pu concentrer ses efforts et obtenir des résultats positifs :

- Pour minimiser les émissions, TAMWEELCOM est passé à l'utilisation du transport électrique et a adopté des mesures pour minimiser la consommation d'électricité. La consommation de carburant au siège et dans les succursales a également chuté de 55 % en 2019, passant de 28 800 litres à 12 800 litres.
- L'impression de dossiers papier par TAMWEELCOM a chuté de plus de 85 %, passant de 6 900 à 900 dossiers au cours de la même période.
- TAMWEELCOM a mis en œuvre des mesures d'économie d'énergie dans ses bâtiments et, depuis 2019, utilise l'énergie solaire pour alimenter son siège et ses succursales. Grâce au « projet Wheeling », elle a réduit la consommation d'électricité (hors énergie renouvelable) au siège et dans les succursales sur une base annuelle et a économisé 587 000 KW/h.

## → PE5 : GÉRER LES RISQUES ET OPPORTUNITÉS ENVIRONNEMENTAUX AU NIVEAU DU CLIENT OU DU PORTEFEUILLE (GI.2.1)

Dans la **pratique essentielle verte n° 5 (PE5)**, le PSF se concentre sur la gestion des risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille :

- Le PSF reconnaît les vulnérabilités identifiées des clients ou du portefeuille aux risques environnementaux ainsi que les impacts environnementaux négatifs des clients ou du portefeuille comme des facteurs de risques pour la réalisation de sa mission sociale ou de ses objectifs environnementaux,
  - Le PSF les intègre dans ses politiques et processus de gestion des risques financiers en utilisant diverses méthodes pour évaluer la vulnérabilité et les effets négatifs, et
  - Le PSF a mis en place des processus pour les gérer.
- Le PSF identifie les pratiques et les technologies vertes qui présentent des avantages pour les clients.
- Le PSF s'assure que les pratiques ou technologies identifiées sont reconnues comme « vertes » par une taxonomie environnementale et/ou qu'elles respectent des critères environnementaux clairs.



- Le PSF reconnaît la demande et les besoins identifiés en matière de pratiques et de technologies vertes en tant qu'opportunités économiques, et il les intègre dans ses processus et manuels de crédit et dans la segmentation de sa clientèle.
- Le PSF a mis en place des procédures pour sélectionner et proposer des produits et services financiers ou non financiers spécifiques visant à répondre aux besoins ou à la demande identifiés de chaque client.

Les PSF présentés dans les études de cas sur la **pratique essentielle verte n° 5 (PE5)** font preuve de bonnes pratiques en matière de gestion des risques et des opportunités au niveau des clients et du portefeuille.

### EN PRATIQUE

**CAURIE-MF** et **MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED**, présentées dans la *série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes* pour la PE5, font preuve de bonnes pratiques en matière de gestion des risques et opportunités environnementaux au niveau des clients et du portefeuille.

#### CAURIE-MF

CAURIE-MF, la Coopérative Autonome pour le Renforcement des Initiatives Économiques par la Microfinance, est une coopérative au Sénégal. Elle représente

un bon exemple de PSF qui prend en compte la vulnérabilité de ses clients au changement climatique et aux risques environnementaux en général, à travers la gestion des risques et des opportunités environnementaux.

Grâce à sa participation au projet MEbA (Microfinance pour l'adaptation basée sur les écosystèmes), CAURIE-MF a progressivement intégré l'évaluation de la vulnérabilité de ses clients dans ses processus de crédit et sa gamme de services financiers et non financiers depuis 2021, en particulier pour les clients impliqués dans des activités agricoles qui font face à des menaces environnementales plus drastiques, telles que les menaces météorologiques, le changement climatique, la dégradation de l'environnement, la perte de biodiversité, ou les difficultés d'accès à l'énergie.

Après avoir identifié ces risques, CAURIE-MF a mis à jour sa cartographie des risques en conséquence, et a intégré leur probabilité d'occurrence, ainsi que le degré d'exposition de ses clients. Cette analyse est faite de manière à distinguer la situation de chaque client (par exemple, le type de culture, la variété de semences, la situation géographique, les conditions de sol, etc.)

CAURIE-MF utilise différents outils pour gérer les risques liés au changement climatique et aux écosystèmes : limites d'exposition par secteur, provisions pour pertes, adaptation des échéances en fonction du cycle du produit, et introduction de produits de prêt visant à aider les agriculteurs à s'adapter en utilisant des solutions basées sur la nature (par exemple, l'irrigation au goutte-à-goutte ou la diversification et la rotation des cultures), et soutient la mise en œuvre de ces solutions grâce à une combinaison de services financiers et non financiers.

### MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED

MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED est une banque népalaise qui gère les risques liés aux impacts environnementaux négatifs sur ses clients agricoles en se conformant aux lignes directrices de la gestion des risques environnementaux et sociaux (GRES), approuvées par le conseil d'administration de l'organisation en 2022. Actuellement, le personnel de MUKTINATH BANK chargé de la gestion des risques est partiellement impliqué dans le processus de mise en conformité avec ces lignes directrices.

Les lignes directrices de la GRES fournissent les politiques, les procédures et les outils nécessaires au suivi et à la gestion de l'exposition aux risques des clients du secteur agricole. Elles décrivent les procédures de sélection des transactions, d'analyse plus approfondie par le biais d'une diligence raisonnable si nécessaire, et de classement des transactions en fonction de leur risque environnemental et social. La MUKTINATH BANK peut contrôler les activités des clients potentiels par rapport aux critères de performance environnementale au stade de l'approbation du prêt et gérer la non-conformité au niveau du siège et des succursales grâce à une définition claire des rôles et des responsabilités des personnes impliquées dans le processus de crédit.

MUKTINATH BANK s'associe à HEDERA Sustainable Solutions pour identifier les opportunités écologiques au niveau du client ou du portefeuille (par exemple, le développement et la mise en œuvre de produits et services écologiques), en utilisant le cadre du projet IMPACT-R et des questionnaires d'évaluation spécifiques basés sur les méthodologies suivantes : le cadre multi-niveaux ESMAP (MTF) pour l'accès à l'énergie, le programme de suivi conjoint OMS/UNICEF pour WASH, et l'échelle d'expérience de l'insécurité alimentaire de la FAO (FIES) pour la sécurité alimentaire.



## → PE6 : GÉRER LES RISQUES ET OPPORTUNITÉS ENVIRONNEMENTAUX AU NIVEAU INSTITUTIONNEL (GI.2.2)

Dans la **pratique essentielle verte n° 6 (PE6)**, le PSF se concentre sur la gestion des risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel :

- Le PSF atténue les risques environnementaux pour son personnel et ses biens, tant au niveau du siège que des succursales.
- Le PSF dispose d'un plan d'urgence (et d'un budget) pour atténuer les risques résultant des effets du changement climatique.
- Le PSF évite, minimise et/ou compense l'impact négatif de ses activités sur l'environnement.

- Le PSF sensibilise le personnel aux risques environnementaux auxquels sont exposés le personnel et les biens de l'entreprise.
- Le PSF forme son personnel aux bonnes pratiques permettant d'atténuer les risques environnementaux par le biais de diverses méthodes d'engagement.

En outre :

- Le PSF est certifié pour répondre aux exigences d'un programme de construction écologique accrédité ou est certifié en vertu d'une norme environnementale telle que ISO 14000.
- Le PSF a acheté des crédits carbone certifiés au cours de la période de référence.
- Le PSF prévoit des ressources et une planification pour sa stratégie climatique et sa mise en œuvre.

Les PSF mis en évidence dans les études de cas sur la **pratique essentielle verte n° 6 (PE6)** font preuve de bonnes pratiques dans l'identification des risques et des opportunités au niveau institutionnel.

### EN PRATIQUE

**BANFONDESA** et **RENACA**, mises en évidence dans la *série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes* pour la PE6, font preuve de bonnes pratiques en matière de gestion des risques et des opportunités environnementaux au niveau institutionnel.

#### BANFONDESA

BANFONDESA est une banque de la République dominicaine. Afin de réduire son impact négatif sur l'environnement, la banque a identifié la possibilité de réduire la consommation d'énergie dans son réseau de succursales et prévoyait d'investir plus de 230 000 USD en 2023 pour convertir la plupart de ses succursales à l'utilisation d'une énergie plus efficace et plus propre. Les agences de BANFONDESA appliquent la méthodologie des « 3R » : Réutiliser, Réduire et Recycler, une politique visant à réduire ou diminuer l'impact environnemental négatif des opérations de la banque et à promouvoir de nouvelles habitudes de consommation parmi son personnel.

Pour gérer ses risques et opportunités environnementaux, BANFONDESA a certifié 149 collaborateurs, y compris des membres du comité de crédit, sur une série de sujets liés à la finance durable. BANFONDESA s'appuie sur des partenariats pour proposer des formations visant à renforcer les capacités de son personnel. Par exemple, une alliance avec ENESTAR, S.R.L., une entreprise dominicaine de solutions électromécaniques et photovoltaïques, pour former 400 responsables d'entreprise.

## **RENACA**

RENACA, le Réseau National des Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit Autogérée du Bénin, est un réseau de 8 coopératives d'épargne et de crédit au Bénin. L'un des axes de la stratégie environnementale du RENACA est la réduction de sa propre empreinte environnementale, à savoir sa consommation de combustibles fossiles et de papier.

De 2016 à 2022, la RENACA a équipé son siège et 5 de ses agences rurales de panneaux solaires. En plus de contribuer positivement aux résultats environnementaux, cette mesure a également généré des économies de 15 à 20 % sur les factures d'électricité de la RENACA. Les panneaux solaires rendent également la RENACA moins sujette aux risques de pannes d'électricité ou de coupures de courant. La fourniture régulière d'énergie grâce à l'énergie solaire a permis à la RENACA de numériser son back-office et de proposer des économies numériques.

Plusieurs partenaires ont soutenu les efforts écologiques de la RENACA au fil des ans, notamment YAPU Solutions, la Fondation Grameen Crédit Agricole (FGCA) et le [projet sectoriel ADAPAMI-Bénin](#) soutenu par Affaires mondiales Canada et Développement international Desjardins.

## → PE7 : OFFRIR DES PRODUITS ET SERVICES FINANCIERS VERTS (GI.3.1)

Dans la **pratique essentielle verte n° 7 (PE7)**, le PSF met l'accent sur l'offre de produits et de services financiers verts :

- Le PSF offre (seul ou en partenariat) une gamme de produits financiers qui permettent à ses clients de faire face aux risques environnementaux et de tirer parti des opportunités vertes :

- Prêts pour les énergies renouvelables ou efficaces, les solutions basées sur la nature, ou l'eau et l'assainissement
- Prêts en cas de changement climatique soudain
- Financement d'activités ciblées de PME : Prêts aux PME (non dédiés ou dédiés) pour financer les PME qui mettent des pratiques ou des technologies vertes à la disposition de leurs clients.
- Produits de micro-assurance climatique pour aider les clients ou le portefeuille à mieux résister aux chocs environnementaux ou aux risques climatiques.
- Financements destinés à aider les clients à mieux résister aux chocs environnementaux ou aux menaces climatiques



- Financement de la mise en œuvre de pratiques et de technologies vertes ayant un impact positif sur l'environnement
- Le PSF développe ses capacités spécifiques et applique des procédures spécifiques en ce qui concerne les prêts et autres mécanismes de financement susmentionnés.
- Les pratiques ou technologies vertes financées sont spécifiées par une taxonomie reconnue.

Les PSF présentés dans les études de cas sur la **pratique essentielle verte n° 7 (PE7)** font preuve de bonnes pratiques en matière d'offre de produits et de services financiers verts.

## EN PRATIQUE

**ANNAPURNA** et **PULA**, présentées dans la *série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes* pour la PE7, illustrent les bonnes pratiques en matière d'offre de produits et de services financiers écologiques.

### ANNAPURNA

ANNAPURNA est une institution de microfinance en Inde. Après avoir identifié le besoin de s'attaquer d'urgence à la qualité de l'eau et au manque d'hygiène de ses clients ruraux, ANNAPURNA s'est associée à Water.org en 2013 pour développer une solution adéquate. Le prêt SWASTH, lancé en 2014, fournit une aide financière pour permettre l'accès à l'eau potable et aux installations sanitaires au niveau des ménages et finance une gamme de produits liés à l'eau et à l'assainissement, y

compris les raccordements aux conduites d'eau, les puits manuels, les nouvelles toilettes et les fosses septiques. Il offre des conditions avantageuses par rapport aux prêts spécifiques non verts (c'est-à-dire des durées de prêt plus longues et un intérêt plus faible) et les calendriers de remboursement sont adaptés à la technologie financée.

Pour soutenir la croissance de son portefeuille vert, ANNAPURNA forme régulièrement son personnel, afin de s'assurer qu'il est bien équipé pour proposer et déboursier des prêts verts. ANNAPURNA propose également des programmes de subventions spécialisés avec le soutien de Water.org afin de promouvoir la mise en œuvre et l'entretien des technologies d'eau potable et d'assainissement. Les services non financiers verts (par exemple, la formation à l'utilisation de l'eau potable et des technologies d'assainissement avec l'organisation indienne à but non lucratif Peoples Forum) complètent l'offre de services financiers et sensibilisent les clients aux pratiques de développement durable.

## PULA

PULA est une société d'assurance et de technologie, avec des entités enregistrées en Suisse, au Kenya, en Zambie, en Ouganda, en Tanzanie, au Malawi, au Mozambique et au Nigéria, qui opère dans 18 pays. La société Insurtech conçoit, tarifie et construit le modèle de produits d'assurance indiciaire agricole ciblant les petits exploitants agricoles et les éleveurs afin d'accroître leur résilience aux chocs environnementaux et aux risques climatiques. L'agriculteur moyen assuré possède une exploitation d'un hectare et paie environ 9 euros de prime annuelle.

Le produit phare de PULA, appelé Area Yield Index (AYI), est une assurance paramétrique basée sur les rendements historiques des cultures d'une région et couvre de multiples risques, notamment les précipitations excessives et les sécheresses. PULA, ses partenaires assureurs et ses clients conviennent d'un seuil de rendement qui sert de base au contrat d'assurance. Le seuil préétabli est calculé à un niveau granulaire et différencié selon les zones, sur la base de l'importante base de données de PULA sur les rendements (la plus grande d'Afrique) et des visites régulières du personnel de PULA sur le terrain pour saisir de nouvelles mesures. PULA Insurance Engine (PIE) (sa technologie propriétaire sur une plateforme web) permet une tarification automatisée des produits d'assurance sur la base de plusieurs variables, notamment les données météorologiques historiques, les données sur les zones agroécologiques, les rendements historiques, la taille des exploitations, les cultures plantées, etc.

Le personnel de terrain de PULA se coordonne avec les partenaires locaux et effectue des mesures de rendement numérisées au moment de la récolte, et les paiements de compensation sont déclenchés lorsque le rendement de l'agriculteur tombe en dessous du seuil de rendement préétabli. Le partenaire d'assurance traite ensuite le paiement (dans certains cas, par l'intermédiaire d'un portefeuille numérique). Le succès de l'AYI réside dans le fait qu'elle est attrayante à la fois pour le client (c'est-à-dire plus facile à comprendre, coûts réduits, remboursement rapide des indemnités) et durable pour l'assureur (c'est-à-dire réduction de la charge administrative et mutualisation des risques).

PULA utilise plusieurs approches pour faciliter l'accès à l'assurance, notamment (pour n'en citer que quelques-unes) l'association de l'assurance à des produits existants tels que les prêts, moyennant des frais supplémentaires minimales, ou la conclusion de partenariats.

## → PE8 : OFFRIR DES PRODUITS ET SERVICES NON FINANCIERS VERTS (GI.3.2)

Dans la **pratique essentielle verte n° 8 (PE8)**, le PSF se concentre sur l'offre de produits et services non financiers verts :

- Le PSF aide les clients à identifier les risques et les opportunités environnementaux qui les concernent.
- Le PSF aide ses clients à gérer leurs risques environnementaux et à tirer parti des opportunités écologiques.
- Pour ce faire, le PSF utilise diverses méthodes de sensibilisation et divers modèles et activités de prestation pour aider les clients à gérer les risques.

- Le PSF a développé les capacités de son personnel afin qu'il puisse soutenir les clients comme indiqué ci-dessus. Il s'engage dans une série d'activités de renforcement des capacités du personnel.
- L'institution (seule ou par l'intermédiaire de ses partenaires) applique des procédures ou des outils spécifiques de soutien écologique lorsqu'elle fournit celui-ci à ses clients.

Les PSF présentés dans les études de cas sur la **pratique essentielle verte n° 8 (PE8)** font preuve de bonnes pratiques en matière d'offre de produits et de services non financiers verts.

### EN PRATIQUE

**ASKI**, mise en avant dans la *série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes pour la PE8*, démontre de bonnes pratiques dans l'offre de produits et de services non financiers verts.

#### ASKI

ASKI est une organisation à but non lucratif aux Philippines. L'expérience d'ASKI démontre le lien entre les produits et services financiers et non financiers verts. En effet, la gamme complète de produits financiers verts d'ASKI est complétée par des services non financiers tels que l'assistance technique, les formations et les événements de sensibilisation. Ces services sont essentiels au déploiement et à l'adoption de ses services financiers verts et de ses efforts en matière d'environnement, et s'adressent à la fois au personnel et aux clients.

Les activités non financières vertes mises en œuvre par ASKI sont les suivantes :

- L'initiative d'inclusion énergétique, un projet conjoint du MCPI, d'ADA, de la Frankfurt School et de MicroEnergy International, qui a fourni au personnel d'ASKI l'assistance technique et l'expertise nécessaires à la mise en place de l'infrastructure requise pour offrir durablement à ses clients des prêts pour des solutions d'énergie renouvelable/propre.
- L'expansion de l'offre non financière verte d'ASKI comprend la communication sur la réduction et la gestion des risques de catastrophes (DRRM) auprès des clients et des groupes vulnérables. L'objectif principal de cette initiative est de permettre à la communauté de jouer un rôle actif dans la réduction et la gestion des risques, de réduire leur vulnérabilité et d'augmenter leur résilience face aux événements climatiques extrêmes.

ASKI met également en œuvre plusieurs autres programmes visant à renforcer les capacités du personnel et des clients, tels que le Programme Eau ou le Projet Assainissement, tant au niveau technique (par exemple, la création d'un nouveau système d'eau) qu'au niveau opérationnel (par exemple, la façon de s'organiser et d'agir pour assurer leur bien-être). L'ASKI Skills and Knowledge Institute Inc, l'une des organisations du Groupe ASKI, démontre l'engagement d'ASKI en faveur de l'apprentissage continu. Il a mené différents programmes de formation, notamment dans les domaines de l'environnement, de l'alimentation, de la santé et de l'hygiène, ainsi que des programmes de formation aux moyens de subsistance pour les parents.

## CONCLUSION

La série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes met en lumière des exemples de bonnes pratiques pour chacune des huit pratiques essentielles. Au niveau de la stratégie, nous observons un éventail de bonnes pratiques, allant des PSF qui préparent le terrain en définissant des stratégies ambitieuses, mais aussi spécifiques et ancrées dans la réalité (ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ ou CHAMROEUN) à d'autres qui veillent à mettre en place des systèmes de suivi solides (FORTUNE CREDIT) ou des systèmes de segmentation pour soutenir la mise en œuvre de la stratégie et donner la priorité aux clients les plus vulnérables et nécessitant une attention particulière, y compris les populations autochtones (FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL).

Les PSF identifient les vulnérabilités et les impacts négatifs liés aux questions environnementales au niveau des clients, et gèrent les risques et les opportunités associés par des moyens créatifs, tels que le système de gestion des informations climatiques et de vulnérabilité « géo-référencées » de BANCAMÍA S.A., l'intégration par COMUBA et CAURIE-MF d'une série d'indicateurs mesurant la vulnérabilité des clients aux questions environnementales dans leurs processus de souscription de crédit, l'utilisation par CAURIE-MF de divers outils pour gérer le changement climatique et les risques liés aux écosystèmes, ou la conformité de MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED avec les lignes directrices de gestion des risques environnementaux et sociaux approuvées par le conseil d'administration.

Nous observons également de bonnes pratiques de la part des PSF pour identifier les vulnérabilités et les impacts négatifs liés aux questions environnementales et gérer les risques et opportunités associés à leur propre niveau, avec CACMU générant des réductions significatives de la consommation d'énergie et d'eau grâce à la restauration de son siège, TAMWEELCOM constatant une baisse de la consommation de carburant et d'énergie après être passé au transport électrique et à l'énergie solaire, RENACA réduisant sa consommation de combustibles fossiles et de papier et adoptant la technologie solaire, ou BANFONDESA appliquant une métho-

dologie des « 3R » : Réutiliser, Réduire et Recycler pour promouvoir de nouvelles habitudes de consommation au sein de son personnel.

Les PSF sont également très diversifiés et créatifs en termes d'offre de produits verts, s'associant avec d'autres pour proposer des prêts spécialisés, tels que le partenariat d'ANNAPURNA avec Water.org pour permettre l'accès à l'eau potable et aux installations sanitaires, la tarification automatisée de l'assurance paramétrique de PULA basée sur les rendements historiques des cultures et les visites sur le terrain, ou la gamme complète de produits financiers et non financiers verts d'ASKI, y compris l'assistance technique, les formations et les événements de sensibilisation.

Les pratiques essentielles du Green Index 3.0 offrent un cadre logique aux PSF qui cherchent à développer ou à améliorer leurs pratiques vertes et leur offre de produits. La série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes contribue à donner vie aux pratiques essentielles, et nous aimerions encourager les PSF à envoyer leurs propositions de nouvelles études de cas sur les pratiques essentielles au Groupe d'Action Finance Verte Inclusive et Intelligente face au Climat (GICSF-AG) de l'e-MFP pour contribuer à élargir le pool d'exemples et de ressources que les PSF et les autres parties prenantes du secteur, y compris les investisseurs, les consultants et les chercheurs, peuvent consulter et dont ils peuvent s'inspirer.

Bien que le projet Green Map et la série d'études de cas sur les pratiques essentielles vertes qui lui est associée reflètent un instantané actualisé plus récent des expériences vertes des institutions financières du monde entier, il s'agit d'exemples de pratiques récentes plutôt que d'une illustration de l'évolution du secteur à l'échelle mondiale. Au fur et à mesure que le projet Green Map se développera, que les données incluront davantage d'institutions et que d'autres études de cas sur les pratiques essentielles vertes seront publiées, il sera possible d'utiliser ces informations pour évaluer l'état du secteur et compléter les bases de données existantes.

# ANNEXE : PARTICIPANTS À LA SÉRIE D'ÉTUDES DE CAS SUR LES PRATIQUES ESSENTIELLES VERTES

PSF	Pays	Pratique Essentielle	
Annapurna	Inde	GI.3.1 - PE7	Offrir des produits et services financiers verts
ASKI	Philippines	GI.3.2 - PE8	Offrir des produits et services non financiers verts
Assilassimé Solidarité	Togo	GI.0.1 - PE1	Définir la stratégie environnementale
Bancamía S.a.	Colombie	GI.1.1 - PE3	Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille
Banfondesa	République dominicaine	GI.2.2 - PE6	Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel
CACMU	Équateur	GI.1.2 - PE4	Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel
Caurie-Mf	Sénégal	GI.2.1 - PE5	Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille
Chamroeun	Cambodge	GI.0.1 - PE1	Définir la stratégie environnementale
Comuba	Bénin	GI.1.1 - PE3	Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille
Fortune Credit	Kenya	GI.0.2 - PE2	Mettre en œuvre la stratégie environnementale
Fundación Génesis Empresarial	Guatemala	GI.0.2 - PE2	Mettre en œuvre la stratégie environnementale
Muktinath Bikas Bank Limited	Népal	GI.2.1 - PE5	Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille
Pula	Mondial	GI.3.1 - PE7	Offrir des produits et services financiers verts
RENACA	Bénin	GI.2.2 - PE6	Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel
Tamweelcom	Jordanie	GI.1.2 - PE4	Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel



## PLATEFORME EUROPÉENNE DE LA MICROFINANCE (e-MFP)

La Plateforme européenne de la microfinance (e-MFP) est le principal réseau d'organisations et d'individus actifs dans le secteur de l'inclusion financière dans les pays en développement. Le réseau compte plus de 120 membres issus de toutes les régions géographiques et de toutes les spécialisations de la communauté de la microfinance, y compris des consultants et des fournisseurs de services d'appui, des investisseurs, des PSF, des agences de développement multilatérales et nationales, des ONG et des chercheurs. Jusqu'à deux milliards de personnes restent exclues financièrement. Pour y remédier, la Plateforme cherche à promouvoir la coopération, le dialogue et l'innovation entre ces diverses parties prenantes travaillant dans les pays en développement. L'e-MFP encourage les activités qui augmentent l'accès mondial à des services financiers abordables, de qualité, durables et inclusifs pour les personnes non bancarisées, en favorisant le partage des connaissances, le développement de partenariats et l'innovation. La Plateforme y parvient grâce à ses nombreux groupes d'action composés d'experts qui travaillent tout au long de l'année, à la Semaine européenne de la microfinance qui attire chaque année plus de 500 acteurs de premier plan représentant des dizaines de pays du secteur, au prestigieux Prix européen de la microfinance qui est décerné chaque année, et à ses nombreuses publications régulières.

### Plateforme européenne de la microfinance

39 rue Glesener  
L-1631 Luxembourg  
Tel. + 352 26 27 13 82  
[contact@e-mfp.eu](mailto:contact@e-mfp.eu)  
[www.e-mfp.eu](http://www.e-mfp.eu)



Illustrations: © Camille Dassy

ISBN 978-99987-949-9-3

With the support of



THE GOVERNMENT  
OF THE GRAND-DUCHY OF LUXEMBOURG  
Ministry of Finance