

Pour  
un développement  
durable au service  
des personnes



# Investir pour un développement durable au service des personnes

**Oikocredit est une coopérative mondiale et un investisseur à impact social qui travaille pour un développement durable centré sur l'Homme depuis 1975. Nous procurons des financements et un renforcement des capacités à des organisations partenaires animées par les mêmes valeurs et qui apportent leur soutien à des personnes à faibles revenus en Afrique, en Asie et en Amérique latine. Notre vision est celle d'une société mondiale juste et durable où chaque être peut faire les choix qui lui permettent de vivre dans la dignité.**

Nous priorisons trois secteurs qui ont un besoin urgent d'investissement social, dans les pays où notre capacité à apporter des changements positifs est la plus grande :

**Inclusion financière :** Dans le monde 1,7 milliard d'adultes<sup>1</sup> n'ont pas de compte dans une institution financière ou chez un fournisseur de paiement mobile. Notre soutien dans le domaine de l'inclusion financière vise à réduire les inégalités, en particulier en atteignant des communautés rurales mal desservies et en contribuant à l'autonomisation des femmes.

**Agriculture :** Les communautés les plus pauvres dans le monde sont souvent installées en zones rurales. Elles sont dépendantes de l'agriculture et vulnérables aux aléas extérieurs. Notre engagement permet aux coopératives d'agriculteurs, producteurs, transformateurs, négociants et distributeurs d'avoir accès à des financements et à un renforcement de leurs capacités.

**Énergies renouvelables :** On estime que 1,1 milliard de personnes<sup>2</sup> dans le monde vivent sans accès à l'électricité et 2,8 milliards de personnes<sup>2</sup> n'ont pas les conditions d'hygiène suffisante pour préparer leur nourriture. Nous investissons dans les énergies renouvelables à prix abordable en priorisant les services hors-réseau dans des régions non desservies, contribuant ainsi à combattre l'exclusion énergétique et le changement climatique.

## Nos investisseurs soutiennent notre mission sociale

Les investisseurs et les membres d'Oikocredit souhaitent contribuer à améliorer la qualité de vie des personnes à faibles revenus de façon durable. Pour cela, ils encouragent les pratiques du commerce équitable et le respect des ressources naturelles de la planète. Près de 50 000 personnes et de 6 000 institutions investissent avec nous, y compris les 567 organisations membres de notre coopérative.

## Financer nos partenaires

En 2017, nous avons apporté des financements à 747 organisations partenaires dans 71 pays qui, ensemble, ont permis d'aider plus de 36 millions de personnes grâce à leurs produits et services. Oikocredit soutient des partenaires actifs dans l'inclusion financière (y compris la microfinance), l'agriculture, et les énergies renouvelables. Notre réseau

local nous permet de rester proches de nos partenaires et de leurs marchés.

Oikocredit collabore également avec un groupe d'institutions pour co-financer le renforcement des capacités et encourager les meilleures pratiques et l'amélioration des normes dans le secteur de l'investissement à impact social et de la finance de développement. Nos missions de renforcement des capacités sont financées par le Service de Développement Protestant « Brot für die Welt » ; l'Église de Suède ; l'Église évangélique luthérienne du Wurtemberg ; le Fonds d'Investissement Multilatéral géré par la Banque de Développement Interaméricaine (BDI), et la Fondation Rabobank.

Le portefeuille de financement du développement d'Oikocredit a atteint 981,7 millions d'euros en 2017. Notre portefeuille comprend des prêts et des fonds propres accordés aux organisations partenaires.

*Nos investisseurs et nos membres souhaitent contribuer à améliorer de façon durable la qualité de vie des personnes à faibles revenus*

## Être sélectif pour avoir plus d'impact

Après plusieurs années de forte croissance, le nombre d'organisations partenaires d'Oikocredit a baissé, ce qui a entraîné une réduction du nombre total de personnes atteintes. Néanmoins, la qualité de nos interventions s'est améliorée. Sur le total des clients de microfinance, la part des zones rurales est passée de 48 % en 2016 à 51 % en 2017. En outre, dans le domaine de l'inclusion financière, la proportion des partenaires approuvés dotés d'un score ESG (critères environnementaux, sociaux, et de gouvernance) excellent ou élevé est passée de 34 % à 45 %.

Notre ambition est de continuer à améliorer notre impact social. Cet objectif sera atteint en concentrant nos efforts, en améliorant notre efficacité, en renforçant nos capacités, et en développant notre rôle de catalyseur pour un impact social positif.

## À propos de ce rapport

Dans les pages suivantes, nous présentons comment les capitaux de nos investisseurs et donateurs sont utilisés, avec qui nous travaillons, et dans quelle mesure nos efforts contribuent à améliorer la vie des personnes à faibles revenus. En ligne avec l'évolution de l'an passé (format plus long et contenu plus détaillé), nous avons restructuré cette année notre rapport afin de passer en revue chacun de nos trois secteurs de prédilection.

<sup>1</sup> Banque Mondiale, base de données Global Findex 2017, <http://globalfindex.worldbank.org>

<sup>2</sup> Agence Internationale de l'Énergie, <https://www.iea.org/energyaccess>





Oikocredit investit auprès de partenaires d'inclusion financière comme Caja de Crédito Soyapango, une coopérative basée au Salvador qui accorde des prêts aux micro, petites et moyennes entreprises. Mauricio Gonzalez Alas (photo), propriétaire d'une boulangerie, est l'un des clients de Caja de Crédito Soyapango. Mauricio emploie 12 personnes et vend ses produits par le biais d'intermédiaires qui gagnent également leur vie en distribuant son pain.

Los P... de C.V.  
resiste?  
artesanal así  
Dios te Bendiga



# Nous mesurons notre impact

**Pour Oikocredit, générer un impact social positif pour les clients de nos partenaires est essentiel. Nous suivons notre performance ainsi que celle de nos partenaires pour vérifier et montrer que notre travail contribue à un développement durable au service des personnes.**

## Choisir avec qui nous travaillons

Nous excluons les investissements dans les activités nuisibles, comme l'armement, toutes formes d'exploitation du travail ou l'industrie minière. Nous exigeons de travailler avec des organisations bien gérées, en bonne santé financière, et qui partagent nos objectifs sociaux. Nous utilisons des indicateurs minutieusement élaborés pour mesurer la performance de nos partenaires potentiels sur les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Nous étudions notamment le soutien aux personnes à faibles revenus, l'engagement en faveur du développement social et de la durabilité environnementale, la qualité de l'emploi, l'équité entre les sexes et la bonne gouvernance.

## Pourquoi et comment suivons-nous la performance de nos partenaires ?

Afin de rester responsable de ses actions et de s'améliorer quand cela est nécessaire, Oikocredit a besoin de savoir dans quelle mesure les organisations que nous finançons soutiennent les personnes défavorisées et à faibles revenus d'une part,

et répondent aux défis de la durabilité environnementale d'autre part. Nous recueillons des données annuelles de performance ESG auprès de la plupart de nos partenaires qui bénéficient d'une ligne de crédit, d'un prêt en cours, ou d'un investissement en capitaux propres.

Nous suivons la capacité de nos partenaires à servir les clients en zones rurales et les femmes, leurs produits et services, leurs approches dans le domaine de la protection des clients, leur contribution à la création d'emplois, leur responsabilité sociale, et la façon dont ils prennent soin de l'environnement. S'agissant de la collecte d'informations, la plupart de nos partenaires réalisent leur auto-évaluation. Ils utilisent en outre un outil de suivi de la pauvreté qui leur permet de savoir si leurs clients vivent en dessous d'un seuil de pauvreté prédéfini.

En 2017, nous avons mesuré la performance sociale de 552 de nos 747 partenaires dans l'ensemble des secteurs où nous investissons. Sur ce nombre, 375 partenaires dédiés à l'inclusion financière, 119 à l'agriculture, 13 aux énergies renouvelables et 23 à d'autres produits et services ont fourni des informations. Nous partageons les principaux enseignements dans les pages suivantes.

## Sauvegarder l'environnement

Contribuer à la protection de l'environnement est une mission essentielle pour Oikocredit. Outre la sélection de nos partenaires,



Ung Samern, Tep Hon, Meas Thy et Ex Yat (photo, de gauche à droite), vannières, sont clientes de Kredit Microfinance Institution au Cambodge. Kredit propose des prêts standards aux petites entreprises ainsi que des prêts de groupe et des produits d'épargne. Oikocredit finance Kredit depuis 2007.

le soutien que nous leur apportons, et les projets qui contribuent à la durabilité environnementale, nous nous efforçons en tant qu'organisation de réduire notre impact sur l'environnement.

Notre politique environnementale nous engage à réduire l'impact environnemental de nos activités et à compenser nos émissions de carbone. En 2017, les bureaux centraux et régionaux d'Oikocredit ont mesuré leurs émissions de carbone. L'empreinte annuelle consolidée a ainsi atteint 1 073 tonnes métriques de dioxyde de carbone (CO<sub>2</sub>). L'adoption de mesures concrètes visant à atténuer notre empreinte environnementale dans notre bureau central nous a permis de réduire les émissions moyennes par équivalent temps plein depuis 2015. Nous continuerons de mesurer les émissions de CO<sub>2</sub> liées à nos activités et de chercher à les réduire dans l'ensemble de l'organisation.

Nous compensons nos émissions par l'achat de crédits carbone Fairtrade Gold Standard en coordination avec le Fair Climate Fund. Nos premiers versements contribueront à financer un programme d'installation de poêles à biogaz faiblement émetteurs de carbone pour 12 000 ménages en Inde. En consommant des déchets organiques fermentés, en particulier les déjections de vaches recueillies dans les rues, ces poêles évitent le rejet des fumées de bois nuisibles pour la santé, permettent d'économiser du temps et de l'argent précédemment consacrés à collecter du bois de chauffage ou à acheter du kérosène, de réduire la déforestation, et de produire un engrais issu de résidus recyclables.

## Les Objectifs de Développement Durable

En 2015, l'Organisation des Nations Unies a adopté 17 Objectifs de Développement Durable (ODD). Ces derniers constituent un appel à l'action pour mettre fin à la pauvreté, réduire les inégalités et les injustices, ainsi que pour lutter contre le changement climatique. Oikocredit travaille dans de nombreux domaines couverts par les ODD, en particulier *ODD 1 : pas de pauvreté*, *ODD 2 : faim « zéro »*, *ODD 5 : égalité entre les sexes*, *ODD 7 : énergie propre et d'un coût abordable*, *ODD 8 : travail décent et croissance économique*, et *ODD 10 : inégalités réduites*. Dans le cadre de la gestion de la performance sociale d'Oikocredit, des indicateurs portant directement sur les ODD sont recueillis. Cela nous permet de mesurer la contribution d'Oikocredit à des objectifs précis. Nous mettons en évidence dans ce rapport les principales synergies avec ces ODD.



### Indicateurs généraux et financiers

	2017	2016
Encours total de financement du développement	982 millions €	1 047 millions €
Volume des prêts et des investissements approuvés au cours de l'exercice	375 millions €	383 millions €
Portefeuille total dans le domaine de l'inclusion financière	755 millions €	815 millions €
Portefeuille total dans le domaine de l'agriculture	147 millions €	157 millions €
Portefeuille total dans le domaine des énergies renouvelables	49 millions €	40 millions €
Nombre total de partenaires	747	801
Nombre de coopératives	191	214

### Indicateurs de performance sociale

	2017	2016
<b>Inclusion financière *</b>		
Nombre de partenaires dans le domaine de l'inclusion financière	498	536
Clients servis par les partenaires d'inclusion financière	36 millions	40 millions
% de femmes	84 %	84 %
% de clients en zones rurales	49 %	48 %
% des partenaires d'inclusion financière ayant une politique d'égalité entre les sexes	51 %	51 %

### Agriculture

Nombre de partenaires agricoles	183	195
Nombre de partenaires agricoles « verts » **	68	69
Nombre de coopératives agricoles	74	86
Nombre de personnes employées par les partenaires agricoles	39 200	40 500
dont emplois permanents	24 000	24 300
Nombre d'agriculteurs servis	508 000	538 000

### Énergie renouvelables

Nombre de partenaires dans le domaine des énergies renouvelables	24	20
Nombre de ménages dont l'accès à l'énergie a été amélioré	15 600	5 400
Emissions de CO <sub>2</sub> à effet de serre évitées	38 100 tonnes	6 960 tonnes

\* Les chiffres concernent nos partenaires de microfinance et les autres types d'organismes financiers (banques dédiées aux PME, etc.)

\*\* Partenaires agricoles dont les actions volontaires bénéficient à l'environnement, telles que l'agriculture biologique, les activités d'économie d'énergie, le reboisement, la gestion des déchets, etc.



# Nous soutenons l'inclusion financière

**Soutenir les organisations partenaires qui apportent des solutions financières à des personnes défavorisées et à faibles revenus est au cœur de la mission d'Oikocredit. L'inclusion financière constitue à ce titre notre principal domaine d'intervention. En 2017, nous avons accordé des prêts et des investissements à 498 partenaires d'inclusion financière répartis dans le monde entier, représentant 77 % de l'ensemble de notre financement du développement. Ces partenaires sont principalement des institutions financières qui proposent des prêts abordables, ainsi que des produits d'épargne et d'assurance à des clients à faibles revenus, et à des micro, petites et moyennes entreprises.**

Les PME représentent environ 60 %<sup>3</sup> des emplois du secteur privé dans le monde et exigent généralement des prêts plus importants que ceux des clients de la microfinance. Les banques dédiées aux PME et sélectionnées avec soin peuvent aider à alléger les contraintes de crédit des PME, à créer des emplois, et à promouvoir le développement économique.



Marylidia Villagrán (photo) travaille chez Global Mix, un fournisseur de matériaux de construction installé au Guatemala. Global Mix est client de Comercial Administradora SA Arrend, société qui fournit des services financiers aux PME au Guatemala, au Salvador, au Honduras et au Nicaragua. Arrend est l'un des partenaires d'inclusion financière d'Oikocredit.

## Sélection des partenaires

Nous appliquons de façon prudente des critères financiers et sociaux afin d'évaluer l'adéquation des partenaires potentiels. Nous utilisons pour cela nos propres indicateurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Nous ne travaillons qu'avec des partenaires que nous jugeons globalement compatibles dans les domaines suivants : présence auprès de groupes défavorisés (par exemple, les communautés rurales), protection des clients et bénéfices pour ces derniers, gestion et gouvernance efficaces, traitement du personnel et de la communauté, et responsabilité environnementale.

## Suivi de nos partenaires

Dans le cadre de sa propre gestion de la performance sociale et de responsabilisation, et afin d'informer sur le renforcement de ses capacités, Oikocredit collecte régulièrement auprès de ses partenaires des données portant sur la performance sociale, l'environnement et la gouvernance.

Les observations suivantes reposent sur les commentaires de 375 partenaires d'inclusion financière qui ont répondu à notre enquête annuelle.

## Taille des partenaires

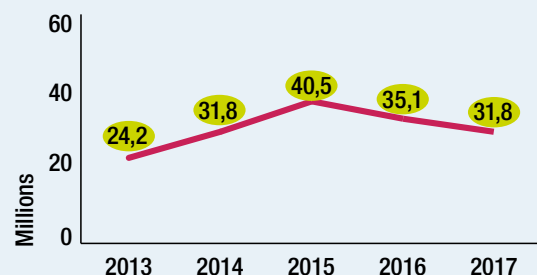
Les tailles des partenaires d'Oikocredit sont variables. En 2017, 38,2 % des partenaires d'inclusion financière d'Oikocredit étaient de petite taille (10 000 clients et moins), 24,3 % de taille petite à moyenne (de 10 001 à 30 000 clients), 19,3 % de taille moyenne à grande (30 001 à 100 000 clients), et 18,2 % de grande taille (plus de 100 000 clients).

Parmi les partenaires bancaires dédiés aux PME, 61,5 % d'entre eux ont déclaré soutenir moins de 10 000 d'entreprises, 20,5 % entre 10 001 et 30 000 entreprises, et 18 % entre 30 001 et 100 000 entreprises.

## Clients servis

Les partenaires d'Oikocredit dans le domaine de la microfinance servaient 31,8 millions de clients à fin 2017, contre 35,1 millions

Clients de microfinance couverts par nos partenaires \*  
au 31 décembre 2017



\* Reporting de 280 IMF

# des communautés défavorisées

à fin 2016. Cette baisse est principalement liée à un certain nombre de nos partenaires indiens qui, ayant remboursé leurs prêts, ne faisaient plus partie de notre portefeuille au moment du décompte.

Sur le nombre total de clients de microfinance, 29 % travaillaient dans l'agriculture, 25 % dans les services, 24 % dans le commerce, 9 % dans la production non-agricole, et 13 % dans d'autres secteurs.

Concernant nos partenaires bancaires dédiés aux PME, 38 % de leurs entreprises clientes sont issues du secteur du commerce, 22 % des services, 12 % de l'agriculture, 12 % de la production non-agricole, et 16 % d'autres secteurs.

## Etre présent auprès des femmes et des communautés rurales

La proportion globale de femmes parmi les clients de nos partenaires de microfinance est restée stable à 89 % en 2017 (la moyenne pour le secteur de la microfinance mondiale étant de 70 %<sup>3</sup>). Grâce à deux nouveaux partenaires de microfinance implantés en Inde et au Mexique, la proportion des clients en zones rurales a progressé pour passer de 48 % à 51 % (moyenne du secteur : 55 %<sup>4</sup>). Les partenaires bancaires dédiés aux PME que nous avons interrogés indiquent que les femmes (29 %) et les zones rurales (30 %) sont sous-représentées parmi leurs clients.

## Objectifs de développement de nos partenaires

Nous interrogeons chaque année nos partenaires sur leurs objectifs de développement. La croissance de l'activité (76 %), la réduction de la pauvreté (67 %), et l'égalité entre les sexes (51 %) figurent parmi les objectifs 2017 les plus fréquemment cités par nos partenaires de microfinance. La plupart des banques dédiées aux PME ont mentionné la croissance de l'activité (82 %), l'emploi (49 %), puis l'égalité entre les sexes (36 %).

## Cibler la pauvreté

L'indice PPI (Poverty Probability Index) permet aux organisations d'inclusion financière de mesurer la probabilité des clients de vivre en-dessous d'un niveau prédéfini de revenus (seuil de pauvreté). En 2017, 60 partenaires de microfinance et six banques dédiées aux PME ont fourni des données de PPI portant sur 4,5 millions de clients. Plus d'un million (23 %) de ces clients vivaient avec moins de 2 dollars US par jour.



Zarata Kouraogo (photo) fait partie d'un groupe de tisserands burkinabés qui utilisent des prêts accordés par l'institution de microfinance PAMF. PAMF finance des personnes à faibles revenus qui n'ont pas accès aux services bancaires commerciaux. Oikocredit soutient PAMF au travers de ses prêts.

## Priorité donnée au bien-être des clients

Oikocredit encourage les partenaires à réaliser leur auto-évaluation à l'aide des Principes de Protection des Clients (PPC) de la Smart Campaign, ou d'une approche similaire. De plus en plus de partenaires d'inclusion financière (84 % en 2017) déclarent avoir adopté les PPC, et 61 % d'entre eux ont mené une auto-évaluation en 2017. Les partenaires ayant mené une auto-évaluation ont apporté des solutions à plus de 23 millions de clients en 2017, répondant ainsi au besoin continu d'une inclusion financière responsable.

<sup>3</sup> Banque Mondiale, <http://www.worldbank.org/en/topic/smfinance>

<sup>4</sup> Symbiotics, <https://symbioticsgroup.com/news/symbiotics-2017-miv-survey>



**31,8 millions**  
de clients couverts par  
les institutions  
de microfinance (IMF)



**23 % des clients**  
vivant avec moins  
de 2 dollars US par jour



**89 % des clients**  
des IMF sont des femmes



**51 % des clients**  
des IMF habitent en  
zones rurales



**610 000**  
petites entreprises  
financées par des banques  
dédiées aux PME



# Nous aidons à renforcer nos partenaires

**Le renforcement des capacités d'Oikocredit permet d'améliorer celles de nos partenaires. Nous contribuons ainsi à générer des résultats positifs d'un point de vue social et environnemental. Pour nos partenaires dédiés à l'inclusion financière, nous avons élaboré deux programmes : l'un portant sur le renforcement des capacités dans le domaine des services financiers, l'autre axé plus spécifiquement sur la probabilité d'apporter des changements positifs dans la vie des clients au cours du temps.**

## **Renforcement des capacités dans le domaine des services financiers**

Le programme d'Oikocredit de renforcement global des capacités des partenaires dédiés à l'inclusion financière vise à améliorer leurs mesures de protection des clients, leur gouvernance, et leur gestion des risques. En 2017, nous avons mené neuf missions de renforcement des capacités dans le domaine des services financiers en Afrique, en Asie, et en Amérique latine.

### **Améliorer la protection des clients**

Oikocredit milite pour qu'une attention particulière soit accordée aux droits et au bien-être des clients, et ce conformément aux Principes de Protection des Clients (PPC) et à d'autres initiatives similaires. En 2017, nous avons travaillé pour évaluer et améliorer

les pratiques de PPC de partenaires situés au Ghana, au Kenya, au Mali, au Sénégal, et en Inde. La formation délivrée porte sur des sujets tels que les critères de conformité, les procédures de vérification, les estimations, les outils d'auto-évaluation, la planification, et la mise en œuvre des actions.

### **Améliorer la rétention des clients**

La rétention des clients peut représenter un défi dans le domaine de l'inclusion financière. En 2017, nous avons accompagné un partenaire de microfinance au Kenya afin de connaître les raisons pour lesquelles de nombreux clients agriculteurs ne renouvelaient pas leurs contrats. L'analyse menée par le partenaire a conduit à une amélioration de son offre de prêts, à la mise en place de nouvelles formations des clients sur leurs droits, à une réduction des pénalités, à une mise à niveau de la protection des données, et à l'introduction d'entretiens avec les clients à l'occasion de leur départ.

### **Gestion des risques**

Nous avons entrepris un renforcement des capacités de gestion des risques auprès des partenaires de microfinance établis en Afrique de l'Ouest. En 2017, nous avons travaillé avec deux partenaires béninois afin d'évaluer leurs progrès. Nous avons pu identifier des résultats positifs en matière de gestion des risques en dépit des défis économiques et sociaux.



Margaret Karicho (photo) est propriétaire de Maggie Fashions et cliente de l'institution de microfinance Jitegemea Credit Scheme (JCS). JCS est partenaire d'Oikocredit depuis 2004 et propose des services financiers aux micro et petites entreprises dans tout le Kenya.



# du secteur de l'inclusion financière

## Égalité des sexes

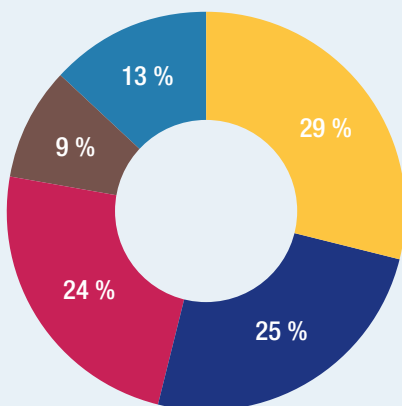
Soutenus par des donateurs de l'Église de Suède, nous avons lancé avec deux partenaires de microfinance aux Philippines (ASKI et NWTF) un nouveau projet pilote axé sur l'égalité des sexes. Ce projet est dénommé « Bridging the Gender Gap » (« Comblent le fossé entre les hommes et les femmes »). L'objectif est de renforcer les processus économiques et financiers des partenaires et d'intégrer l'égalité des sexes dès la conception de leurs produits et services destinés aux clients.

*Notre renforcement des capacités dans le domaine de l'inclusion financière vise à améliorer les mesures de protection des clients de nos partenaires*

À ce jour, ce programme pilote a formé 27 employés et clients chez ASKI et NWTF. Les clients ont déjà fait part des avancées apportées dans leurs vies personnelles et dans la gestion de leurs petites entreprises. Encouragés par ce premier succès, nous avons décidé d'étendre ce programme pilote à davantage de succursales des IMF et à plusieurs milliers de clients.

## Activités des clients de microfinance \*

au 31 décembre 2017



■ Agriculture ■ Services  
■ Commerce ■ Production  
■ Autres

\* Reporting de 276 IMF

## L'inclusion financière et les Objectifs de Développement Durable



La mission d'Oikocredit consiste avant tout à travailler pour atteindre l'ODD 1 : faire disparaître la pauvreté par l'inclusion financière. L'inclusion financière, habituellement combinée à d'autres facteurs, peut aider les gens à sortir de la pauvreté et à résister aux chocs et défis de la vie, tels que des problèmes de santé imprévus et les frais médicaux qui en découlent. Oikocredit soutient l'inclusion financière à travers ses prêts, ses investissements en fonds propres, et le renforcement de capacités.



ODD 5 : l'égalité entre les sexes est également au cœur de notre mission et de nos valeurs. Un meilleur accès à des services financiers adaptés peut aider les femmes à orienter les dépenses des ménages vers des produits de première nécessité tels que la nourriture et l'eau, le bien-être de leurs enfants, ou les soins de santé.



ODD 8 : travail décent et croissance économique. En soutenant des institutions financières, les coopératives, et les entreprises sociales, Oikocredit permet aux personnes à faibles revenus et aux communautés défavorisées d'accéder au crédit et à d'autres services financiers. Cela permet d'accroître les revenus de subsistance et les opportunités d'emploi. De cette façon, Oikocredit favorise un développement économique inclusif.



Nous visons également l'ODD 10 : inégalités réduites en favorisant l'autonomisation économique et l'inclusion. Nous avons pour objectif de sélectionner des partenaires qui assurent une meilleure égalité des salaires en réduisant les écarts de rémunérations, et qui offrent des opportunités financières à leurs employés indépendamment du milieu social, de l'âge ou du sexe.

# Nous voulons avoir les meilleures données pour prendre les meilleures décisions

**Les partenaires d'Oikocredit dans le domaine de l'inclusion financière utilisent les services financiers pour aider leurs clients à investir dans leurs petites entreprises ou les assurer, à améliorer leur logement et leur santé, et, entre autres, à supporter les coûts d'éducation des enfants. Mesurer les changements dans la vie des clients (impacts sur les clients) dans le temps permet de nous assurer que nos partenariats leur sont aussi bénéfiques que possible.**

## Soutien et formation des partenaires

Les programmes d'impacts sur les clients renforcent la capacité des partenaires à collecter et à analyser leurs données clients, et leur permettent de mieux comprendre la corrélation entre les intentions et les résultats. Des données à jour et de bonne qualité permettent à nos partenaires d'améliorer leur prise de décisions dans les domaines du ciblage, des produits et services, des systèmes et de la gestion des risques, ce qui au final contribue à obtenir de meilleurs résultats.

Depuis 2014, le programme a aidé à renforcer les capacités de 19 partenaires dédiés à l'inclusion financière. En 2017, nous avons organisé des ateliers consacrés à l'impact sur les clients chez cinq nouveaux partenaires de la microfinance : Margdarshak (213 500 clients) en Inde, Idepro (11 300 clients de PME) en Bolivie, ProEmpresa (55 200 clients) au Pérou,

Enlace (47 000 clients) au Salvador, et NWTF (373 000 clients) aux Philippines. Les formations ont porté sur la gestion et l'analyse des données, l'Indice PPI (Poverty Probability Index), les objectifs sociaux, la sensibilisation des clients, et le développement de produits qui répondent mieux à leurs besoins. En 2018, nous prévoyons d'organiser cinq nouveaux programmes de formation en Asie et en Amérique latine.

## Recherche

Un deuxième volet du programme Impact sur les clients comprend de la recherche pour savoir si (et dans quelle mesure) la qualité de vie des clients de nos partenaires d'inclusion financière s'améliore. Sur la base de données portant sur 187 988 clients fournies par trois partenaires (ASKI aux Philippines, Fusion et Chaitanya en Inde), notre deuxième étude a permis de constater que les clients des zones rurales sont en moyenne plus pauvres que leurs homologues urbains, mais ils atteignent en revanche une plus forte réduction de la pauvreté au cours du temps. Cibler les populations rurales à faibles revenus semble donc une stratégie d'investissement qui permet d'obtenir des résultats dans le domaine social.

Parallèlement, des étudiants de troisième cycle de l'Institut International des Études Sociales de La Haye sont en train de mener de nouvelles recherches en utilisant ces données.



Maria Juana Flores de Paulino (photo, au centre), fabricante de paniers, est cliente de l'institution de microfinance Enlace, partenaire d'Oikocredit au Salvador. Dans le cadre du programme « Impact sur les clients » d'Oikocredit, Enlace a bénéficié d'un renforcement de ses capacités afin d'améliorer son approche de collecte de données et de lui donner une meilleure compréhension des besoins des clients.



# Nous soutenons les communautés de petits agriculteurs

**Environ 78 %<sup>5</sup> des personnes les plus pauvres dans le monde vivent dans des zones rurales et dépendent principalement de l'agriculture pour assurer leur subsistance. Les petits agriculteurs sont souvent confrontés à une fluctuation de leurs revenus et à un manque d'accès aux services financiers. En outre, ils sont davantage exposés aux catastrophes naturelles et aux effets du changement climatique.**

Le portefeuille dédié à l'agriculture d'Oikocredit aide les communautés rurales en offrant aux petites coopératives d'agriculteurs, aux producteurs, transformateurs et distributeurs un accès au financement et un renforcement de leurs capacités. Nos financements peuvent contribuer à consolider les économies rurales et la sécurité alimentaire. En 2017, environ 15 % de l'ensemble de nos financements du développement ont été investis auprès de 183 partenaires actifs dans le domaine agricole.

## Notre rôle dans un secteur essentiel

L'agriculture peut constituer un domaine compliqué pour les investisseurs sociaux. Les autres investisseurs hésitant souvent à soutenir ce secteur, Oikocredit y joue donc un rôle clé. Outre les avancées sociales et une performance financière équitable, nous priorisons la durabilité environnementale à l'échelle des exploitations.

Nos investissements agricoles sont concentrés en Amérique latine, le café y représentant le principal sous-secteur. Beaucoup de nos partenaires spécialisés dans le café sont certifiés tant dans les domaines du commerce équitable que de la production biologique. Nous soutenons également les activités suivantes : la production de cacao, de céréales et de noix, ainsi que les producteurs et les transformateurs laitiers (entre autres). La collaboration et l'échange des meilleures pratiques avec des organisations homologues, telles que le Council on Smallholder Agricultural Finance, ajoutent de la valeur à notre activité de financement.

Par l'intermédiaire des 60 coopératives ayant répondu à l'enquête, Oikocredit a ainsi servi 211 700 agriculteurs individuels en 2017. Oikocredit étant une coopérative appartenant à ses membres, sa mission et son statut cadrent bien avec les coopératives détenues et gérées de façon démocratique.



Prity Thapa (photo) est cueilleuse de thé pour Darjeeling Organic Tea Estates (DOTEPL). Oikocredit a choisi d'investir dans DOTEPL en raison de son engagement dans la rénovation des exploitations de thé abandonnées, dans des pratiques biologiques et biodynamiques, et son attachement à nourrir des liens proches avec les producteurs locaux.

## L'agriculture et les Objectifs de Développement Durable



La priorité d'Oikocredit dans le domaine de l'agriculture est d'accompagner les exploitations qui soutiennent les personnes à faibles revenus. Dans de nombreux pays où nous sommes présents, la pauvreté est essentiellement un phénomène rural. Notre implication répond donc à la fois à l'ODD 1 (pas de pauvreté) et à l'ODD 2 (faim « zéro »). Nos prêts et investissements agricoles contribuent également à atteindre l'ODD 5 (égalité entre les sexes) en suivant le nombre d'agricultrices, et plus largement l'ODD 8 (travail décent et croissance économique).



**508 000**  
agriculteurs servis



**59 partenaires**  
certifiés en commerce équitable



**43 partenaires**  
certifiés en agriculture biologique



**74 coopératives**  
agricoles

<sup>5</sup> Banque Mondiale, <http://www.worldbank.org/en/news/feature/2014/11/12/for-up-to-Banque-Mondiale-poor-a-strong-world-bank-commitment-to-agriculture>

# Choisir et soutenir nos partenaires

**Oikocredit utilise ses propres indicateurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) pour sélectionner ses partenaires dans le domaine agricole. Ces indicateurs portent sur la sensibilisation et la responsabilité, les personnes qui bénéficient des principales retombées, la propriété, les pratiques environnementales et de gouvernance.**

Les 119 partenaires agricoles répondant à notre enquête annuelle ont représenté collectivement un demi-million d'agriculteurs en 2017, dont plus de 200 000 exploitants servis par trois grands partenaires implantés en Afrique. Plus d'un cinquième des agriculteurs étaient des femmes. Leur proportion atteint 35 % en Afrique. Nos partenaires dans le domaine de l'agriculture ont procuré de l'emploi direct à environ 39 200 salariés permanents et temporaires.

Sur les 119 partenaires agricoles ayant répondu à l'enquête en 2017, 59 bénéficiaient des certifications Fairtrade (FLO), UTZ ou Rainforest Alliance. Quarante-trois partenaires agricoles ont déclaré être certifiés comme producteurs biologiques.

Notre enquête annuelle cherche également à connaître les objectifs de développement de nos partenaires agricoles. Cette année, la plupart de nos partenaires dans ce secteur ont mentionné comme objectifs la création d'emplois (74 %), le développement écologiquement durable (70 %), la réduction de la pauvreté (66 %), et l'amélioration de la chaîne de valeur (63 %).

Sur les 119 partenaires agricoles ayant répondu à l'enquête, 73 ont déclaré qu'ils incluaient la protection de l'environnement dans leur processus de production, notamment au travers de l'agriculture biologique, de la gestion des déchets, d'une gestion durable des forêts, des énergies renouvelables, ou d'économies d'énergie.



Sara Sonia Garcia Perez (photo) est apicultrice et membre de Miel Mexicana, une coopérative mexicaine de commerce équitable spécialisée dans la production de miel biologique destiné à l'exportation. Miel Mexicana est partenaire d'Oikocredit. Cette coopérative a développé une solide approche dans le domaine social et environnemental.

## **Renforcement des capacités pour une agriculture durable**

L'agriculture représente le principal secteur d'Oikocredit en matière de renforcement des capacités. Un suivi rigoureux permet de connaître les domaines dans lesquels les partenaires ont le plus besoin de soutien, tels que l'amélioration de la gestion des risques ou de l'activité, les techniques de production, ou l'élaboration de meilleures pratiques environnementales. Dans le cadre de sa mission de renforcement des capacités, Oikocredit a apporté en 2017 son aide à 75 organisations agricoles dans les domaines de la production, de la transformation et du marketing.

*Le projet a permis d'obtenir de meilleurs rendements, une augmentation des volumes de ventes, des revenus plus élevés et une amélioration de la gouvernance*

Nous travaillons avec 10 organisations d'agriculteurs ougandais depuis 2014 afin d'améliorer leur financement, leur productivité, leur contrôle qualité, leur marketing, leur planification organisationnelle et l'égalité entre les sexes. Ce projet, qui comprend une facilité de crédit renouvelable, a conduit à de meilleurs rendements, une augmentation des volumes de ventes, des revenus plus élevés, une gouvernance améliorée de l'organisation, ainsi que davantage d'égalité entre les femmes et les hommes dans la gestion des exploitations.

Un autre projet de renforcement des capacités vient soutenir six coopératives agricoles d'épargne et de crédit au Kenya, au Rwanda et en Ouganda, et ce dans le but d'améliorer leur performance globale. Le projet associe le personnel en leur apportant une formation dans le domaine de la gestion financière et commerciale. Les membres agriculteurs reçoivent également une formation sur les sujets suivants : éducation financière, gestion, et égalité entre les sexes.

## **Aider les producteurs de café à gérer les risques**

Les coopératives de producteurs de café sont exposées à de nombreux risques, mais la plus grande menace pour ces petits agriculteurs réside dans la volatilité des prix. Notre projet sur trois ans de renforcement des capacités dans le domaine de la gestion du risque de prix (GRP) vise à permettre à 22 coopératives de café d'Amérique latine de répondre à la volatilité des prix en leur apportant les meilleurs outils et compétences. Le projet bénéficie à environ 5 000 petits producteurs de café membres de coopératives en Amérique centrale et du Sud.

Respectant une méthodologie de formation progressive, le projet couvre le renforcement organisationnel, le développement d'une boîte à outils de GRP (y compris des politiques en matière de ventes, de fixation des prix, d'achat et de financement), ainsi que le financement et l'apprentissage par des pairs.

Nous avons tenu en 2017 notre premier atelier GRP au Honduras pour nos partenaires implantés au Costa Rica, au Guatemala, au Honduras et au Nicaragua. Cet atelier de sensibilisation



# agricoles



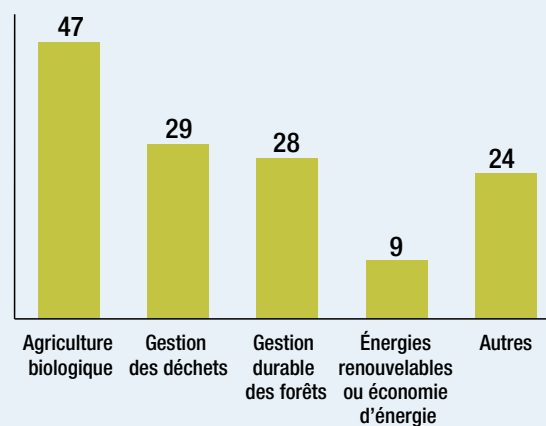
Côme Ntamugabumwe (photo) est un petit producteur de café au Rwanda. Le transformateur de café Impexcor soutient les agriculteurs tels que Côme en achetant leurs récoltes. Oikocredit investit dans Impexcor car ce dernier favorise la réduction de la pauvreté et le développement économique.

destiné aux agriculteurs membres du conseil d'administration et à leurs équipes a permis d'aborder les risques auxquels est confronté le secteur du café, le risque de prix et la gouvernance. L'atelier a pris en compte l'expérience des participants et a porté sur la mise en oeuvre de recommandations dans le cadre de leurs opérations quotidiennes.

Des ateliers destinés à des coopératives installées au Pérou et en Colombie se sont tenus au début de l'année 2018. L'objectif de ces ateliers de niveau intermédiaire était de développer une meilleure compréhension de sujets tels que la gestion des stocks, et de développer une meilleure communication entre les équipes de ventes, de finance et de direction, et ce afin de mettre en oeuvre une stratégie de gestion du risque de prix (GRP). L'atelier a également abordé la prévision et l'évaluation des récoltes, les fondamentaux du marché du café, et les stratégies de couverture financière.

Une formation à la GRP de niveau avancé devrait être organisée d'ici la fin 2018. Elle utilisera un simulateur conçu par Fair Trade USA et l'Université de Cornell conçu pour mettre en pratique les stratégies des coopératives.

## Partenaires agricoles « verts » \* au 31 décembre 2017



\* Plusieurs réponses possibles. « Vert » signifie que ces acteurs mettent en place des actions délibérées visant à préserver l'environnement.

# Nous encourageons l'inclusion énergétique et

Les émissions de carbone issues des combustibles fossiles représentent un important facteur du changement climatique. Avec des niveaux de CO<sub>2</sub> dans l'atmosphère au plus haut depuis 650 000 ans<sup>6</sup>, les moyens de subsistance des populations rurales à faibles revenus sont particulièrement menacés par la sécheresse et d'autres événements météorologiques extrêmes induits par le changement climatique. Dans le même temps, plus d'un milliard de personnes dans le monde n'ont toujours pas accès à une électricité propre, fiable et abordable<sup>7</sup>.

## Notre approche d'investissement dans les énergies renouvelables

Les énergies renouvelables à prix abordable représentent un domaine d'investissement en pleine croissance pour Oikocredit. Notre objectif est de répondre à la demande croissante d'électricité dans des régions mal desservies. Pour cela, nous cherchons à investir d'une manière économiquement, socialement et écologiquement durable dans des projets d'énergies renouvelables qui visent à réduire la « pauvreté énergétique ».

Le nombre de partenaires spécialisés dans les énergies renouvelables au sein de notre portefeuille est en augmentation. En 2017, 5 % de notre financement du développement ont été investis dans 24 projets d'énergies renouvelables. Dix partenaires ont élaboré ou fourni aux clients des technologies solaires hors réseau, tandis que d'autres ont travaillé sur des solutions d'énergie solaire en réseau, d'énergie hydroélectrique et d'énergie éolienne. Si les projets hors-réseau peuvent s'avérer de taille modeste en termes de capacité de puissance, ils contribuent de manière significative à notre mission sociale en faisant la promotion de l'inclusion énergétique.

## Préparation aux catastrophes naturelles

Aux Philippines, un pays exposé aux conditions météorologiques extrêmes liées au changement climatique, nous avons amorcé en 2014 avec nos partenaires d'inclusion financière un projet pilote de réduction et de gestion des risques de catastrophes naturelles. En 2017, nous avons étendu le projet à l'Amérique du Sud. À la suite d'un tremblement de terre, notre bureau régional basé dans le nord du continent a organisé des ateliers de préparation aux catastrophes destinés à nos partenaires d'inclusion financière d'Équateur. En 2018, nous prévoyons d'organiser un autre atelier au Pérou.

## Sélection et suivi des partenaires

Comme dans les autres secteurs, nous appliquons un processus prudent de vérification pour sélectionner nos partenaires dans le domaine des énergies renouvelables. Nous utilisons pour

## Énergies renouvelables et Objectifs de Développement Durable



Oikocredit contribue à l'ODD 7 : énergie propre et d'un coût abordable au travers de ses prêts et investissements dans les énergies renouvelables et l'efficacité énergétique.

Nous suivons le nombre de ménages à qui nos partenaires fournissent des énergies renouvelables, les émissions de CO<sub>2</sub> évitées, les capitaux investis, et la conformité de nos partenaires aux réglementations environnementales locales et aux certifications.

cela nos propres indicateurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Le développement environnemental constitue le principal objectif invoqué par nos partenaires dans les énergies renouvelables en réponse à notre enquête annuelle. Les objectifs les plus souvent mentionnés sont ensuite la création d'emplois (mentionné par 80 % des partenaires dans ce secteur), le soutien aux jeunes entreprises (27 %), l'éducation et la réduction de la pauvreté (20 % chacune).

Dans le cadre du suivi de notre portefeuille d'énergies renouvelables, nous surveillons le nombre de ménages ayant accès à des énergies hors réseau et en réseau, ainsi que les tonnes d'émissions de CO<sub>2</sub> évitées grâce à nos partenariats. En 2017, nos partenaires ont fourni de l'énergie propre à environ 15 600 ménages (en hausse par rapport aux 5 400 de 2016), et ont permis d'éviter le rejet de 38 100 tonnes de CO<sub>2</sub> (soit une forte hausse par rapport aux 6 960 tonnes évitées en 2016 et à peu près l'équivalent des émissions d'une voiture moyenne parcourant 150 millions de kilomètres).

Nous sommes en train de développer de nouvelles façons de mesurer et de rendre compte dans le détail de la performance sociale et environnementale de nos partenaires dans le domaine des énergies renouvelables.

## Exemples de partenariats dans le domaine des énergies renouvelables

Parmi les partenaires actuels d'Oikocredit dans le domaine des énergies renouvelables, on peut citer E-Hands Energy en Inde. E-Hands fournit des solutions bancaires fonctionnant à l'énergie solaire pour les banques en milieu rural, des systèmes solaires domestiques, des lanternes solaires, ainsi que des technologies hybrides solaire/micro-éolien hors-réseau dans 15 états. Un des projets de E-Hands permet d'améliorer l'accès aux services financiers en encourageant les banques indiennes à ouvrir des agences en milieu rural en utilisant ses systèmes d'énergie solaire.



# aidons à lutter contre le changement climatique



Shweta Maheshwari, responsable relations publiques & communications (ONergy) tenant un prototype d'un des produits à énergie solaire d'ONergy. ONergy est le nom de marque de tous les produits commercialisés par le partenaire indien d'Oikocredit, Punam Energy Private Limited (PEPL). PEPL fournit des solutions énergétiques destinées aux ménages défavorisés et aux institutions au travers de sa une gamme de produits à énergie solaire.

En Ouganda, nous apportons des financements à SolarNow. Cette société fournit des systèmes d'énergie solaire hors réseau à crédit aux communautés situées dans des régions éloignées. SolarNow se concentre sur les clients disposant d'activités génératrices de revenus, telles que la réfrigération dans les magasins, l'irrigation et la mouture de céréales.

<sup>6</sup> Nature, <https://www.nature.com/news/2005/051121/full/news051121-14.html>

<sup>7</sup> Banque Mondiale, <http://www.worldbank.org/en/topic/energy/overview>



**15 600 ménages**

ayant bénéficié d'un meilleur accès à l'énergie



**38 100 tonnes**

d'émissions de CO<sub>2</sub> évitées

La vision d'Oikocredit  
est celle d'une société  
mondiale juste et durable  
où chaque être peut faire  
les choix qui lui permettent  
de vivre dans la dignité.



En France, Oikocredit est membre de Finansol  
et est agréée ESUS depuis le 15 juin 2017.



## En France

### Bureau national Oikocredit

102 boulevard Arago  
75014 Paris  
T : +33 (0)1 42 34 70 53  
E : france@oikocredit.org

### Association Oikocredit

**Centre Alpes Rhône**  
Centre Œcuménique Saint Marc  
6 avenue Malherbe  
38100 Grenoble  
T : +33 (0)6 70 48 33 64  
E : car@oikocredit.org

### Association Oikocredit Méditerranée

58 rue du Cers  
11590 Sallèles d'Aude  
T : +33 (0)6 58 87 19 01  
E : mediterranee@oikocredit.org

### Association Oikocredit France Est

1, rue de la Petite Croix  
67200 Strasbourg  
T : +33 (0)6 03 01 94 77  
E : franceest@oikocredit.org

### Association Oikocredit Franche-Comté Bourgogne

8 avenue Aristide Briand  
25400 Audincourt  
T : +33 (0)3 81 34 78 74  
E : franche-comte@oikocredit.org  
**Antenne Bourgogne**  
E : bourgogne@oikocredit.org

### Association Oikocredit Île de France & Ouest

102 boulevard Arago  
75014 Paris  
T : +33 (0)6 95 01 63 43  
E : iledefranceouest@oikocredit.org

## En Belgique

### Oikocredit Belgique

165 Rue des Tanneurs  
1000 Bruxelles  
E : be@oikocredit.org

## En Suisse

### Oikocredit Suisse Romande

Ch. du Vallon 10  
1030 Bussigny-près-Lausanne, Vaud  
T : +41 21 701 26 74  
E : suisse.romande@oikocredit.org

### Oikocredit International

T : +31 33 422 40 40  
F : +31 33 465 03 36  
E : info@oikocredit.org

Berkenweg 7  
3818 LA Amersfoort  
Pays-Bas

PO Box 2136  
3800 CC Amersfoort  
Pays-Bas