ASKI (FILIPINAS)

FINANCE VERTE INCLUSIVE

Série d'études de cas sur les Pratiques Essentielles

Pratique Essentielle N° 8:

Offrir des produits et services non financiers verts

Juin 2023

Préparé par Silvia Recupero
en collaboration avec Isabelle Barrès et le GICSF-AG de l'e-MFP

EUROPEAN MICROFINANCE PLATFORM
ADVANCING FINANCIAL INCLUSION

e-MFP
Green Inclusive & Climate Smart Finance
ACTION GROUP

Série Études de Cas sur les Pratiques Essentielles Vertes

La série “Études de Cas sur les Pratiques Essentielles Vertes” met en lumière l'expérience des prestataires de services financiers (PSF) en matière de bonnes pratiques dans les 8 domaines clés identifiés dans le Green Index 3.0.[1] Les Études de Cas de cette série offrent des exemples concrets de la manière dont un PSF a développé ses pratiques afin d'inspirer et de faciliter le parcours d’autres organisations.

Les 8 Pratiques Essentielles vertes (PE) fournissent une feuille de route et une voie d'amélioration pour que les PSF maximisent leur potentiel impact vert :

- **PE1** : Définir la stratégie environnementale
- **PE2** : Mettre en œuvre la stratégie environnementale
- **PE3** : Identifier risques et opportunités environnementaux au niveau client ou portefeuille
- **PE4** : Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel
- **PE5** : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau client ou portefeuille
- **PE6** : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel
- **PE7** : Offrir des produits et services financiers verts
- **PE8** : Offrir des produits et services non financiers verts

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

- **Historique** du PSF et contexte dans lequel il opère.
- **Des preuves** de la manière dont le PSF a de bonnes performances dans la Pratique Essentielle. Il s'agit de la section principale de l'Étude de Cas, qui propose un examen des éléments qui ont permis au PSF d'atteindre ses résultats, et de leur nature :
    - *Capacité* : comment le PSF a-t-il acquis la capacité de mettre en œuvre les activités nécessaires ? (e.g., 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 ? (e.g., indicateurs, documents, matériel, solutions informatiques, etc.)
    - *Sensibilisation* : quels ont été les résultats quantitatifs du PSF ? (e.g., sensibilisation, état d'avancement de la mise en œuvre, etc.)

- **Le parcours** du PSF pour mettre en œuvre la bonne pratique et les enseignements tirés en cours de route.
- **Prochaines étapes** du PSF - le cas échéant - pour continuer à s'améliorer dans ce domaine.

Pratique Essentielle Verte N°8 : Offrir des produits et services non financiers verts

Dans la **Pratique Essentielle Verte N°8 (PE8),** l'accent est mis sur l'offre de produits et services non financiers verts :

- Le PSF aide les clients à identifier les risques et opportunités environnementaux qui les concernent.
- Le PSF aide ses clients à gérer leurs risques environnementaux et à tirer parti des opportunités vertes.
- Pour ce faire, le PSF utilise diverses méthodes pour sensibiliser ses clients, et divers modèles de prestations ou activités pour aider ses clients à gérer les risques.
- Le PSF a développé les compétences de son personnel afin de pouvoir soutenir les clients comme mentionné ci-dessus. Il participe à diverses activités de renforcement des capacités du personnel.
- L'institution (seule ou avec ses partenaires) applique des procédures ou des outils spécifiques de soutien vert lorsqu'elle fournit un soutien vert aux clients.

Les PSFs mis en évidence dans les Études de Cas sur la **Pratique Essentielle Verte N°8** (PE8) démontrent de bonnes pratiques en matière d'offre de produits et services non financiers verts.

PE8 : Offrir des produits et services non financiers verts chez ASKI

A. Contexte

À propos d'ASKI

ASKI a été créée en octobre 1986, une année où le chômage et la pauvreté étaient très répandus en raison des problèmes politiques et de la transition des dirigeants aux Philippines. Après 36 ans, ASKI a franchi de grandes étapes et a surmonté des défis importants au cours de son parcours.

ASKI est une organisation à but non lucratif sans capital-actions, enregistrée auprès de la Securities and Exchange Commission (SEC) et du Microfinance NGO Regulatory Council (MNRC) des Philippines. En février 2023, l'institution disposait d'un portefeuille total de plus de 33 millions d'USD, avec 90 succursales opérant dans le centre et le nord des Philippines. Elle sert près de 134 000 clients de la microfinance et assure plus de 223 000 membres de l'ASKI et leurs familles par l'intermédiaire d'ASKI Mutual Benefit Association.

La plupart des clients d'ASKI viennent des zones rurales (86,57 % en février 2023). Les groupes minoritaires représentent 14 % de sa clientèle totale, avec la répartition suivante : 11 % de travailleurs déplacés, 2 % de populations indigènes et 1 % de pêcheurs.

La durabilité environnementale est inscrite dans l'ADN de l'organisation. L'agenda vert d'ASKI a débuté en 2010 avec un budget annuel de 143 000 euros réservé à sa mise en œuvre. ASKI a également établi des partenariats avec des entreprises telles que Hybrid Social Solutions[1] et Power for All[2] afin de s'engager dans le partage des connaissances et la mise en réseau, et d'avoir accès aux technologies vertes. Elle s'est également associée à de nombreuses organisations pour offrir des produits et services non financiers verts, comme cela est détaillé plus loin dans ce document.

Le changement climatique est bien réel aux Philippines. Les Philippines étant un pays sujet aux typhons ; les populations sont habituées aux catastrophes naturelles. C'est la raison pour laquelle ASKI s'efforce, même avec ses modestes moyens, d'atténuer les effets du changement climatique dans le secteur de base, qui est le plus vulnérable.

Dans quel contexte ASKI opère-t-elle ?

Selon certains rapports[3], les Philippines sont « l'un des pays les plus vulnérables au climat en raison de leur forte exposition aux risques naturels, de leur dépendance à l'égard des ressources naturelles sensibles au climat et de l'étendue de leur littoral. »

Lors de la COP26 qui s'est tenue à Glasgow en novembre 2021, un haut fonctionnaire philippin a révélé que « les Philippines ne représentent que trois dixièmes d'un pour cent des émissions totales de gaz à effet de serre. Pourtant, nous subissons de plein fouet les conséquences du changement climatique. Notre pays s'enfonce quatre fois plus vite que la moyenne mondiale. Chaque année, nous sommes confrontés à des typhons, des inondations et des sécheresses de plus en plus graves. Des millions de vies sont en jeu. »[4]

Au début de l'année 2016, le Microfinance Council of the Philippines, Inc. (MCPI) a adopté la Green Inclusive Finance (GIF) comme l'une des principales composantes du programme de renforcement

---

[1] Hybrid Social Solutions (HSSi) | World Economic Forum (weforum.org)
[2] Power for All
[3] The Philippines: Leading the Way In the Climate Fight | The Climate Reality Project
[4] Philippines - High-level Segment Statement COP 26 (unfccc.int)

institutionnel. Une formation complète sur la microfinance verte est proposée en tant que programme phare de renforcement des capacités pour les membres du MCPI (y compris l'ASKI) qui sont intéressés par la mise en œuvre de projets d'énergie propre. Un projet dans le cadre du GIF est mis en œuvre en partenariat avec ADA et soutenu par le ministère du Développement Durable et des Infrastructures (MDDI)[5] du gouvernement luxembourgeois.

Le projet suit trois domaines de résultats clés : (i) la capacité des IMF à fournir des produits verts et d'énergie renouvelable est renforcée par une formation complète sur la finance verte inclusive ; (ii) les IMF sélectionnées ont une stratégie bien définie en place pour piloter leurs produits et services verts. Le MCPI conduira le coaching et le mentorat ; (iii) les produits de microfinance verts sont testés avec succès par les IMF sélectionnées sous la supervision du MCPI.

Le MCPI joue un rôle essentiel dans le renforcement du secteur de la microfinance aux Philippines pour soutenir l'écosystème vert. Au total, 20 IMF ont participé à un cours de formation sur les produits financiers verts. Parmi ces 20 IMF, cinq IMF (dont ASKI) ont reçu une assistance technique pour développer des prêts associés à des solutions techniques pour accéder aux énergies renouvelables et améliorer l'efficacité énergétique.

B. Pratique Essentielle n°8 à ASKI

L'expérience d'ASKI montre comment les produits financiers et non financiers sont liés. ASKI propose une gamme complète de produits financiers verts, qui sont complétés, améliorés et soutenus par ses activités non financières (c'est-à-dire l'assistance technique, les formations et les événements de sensibilisation).

Au fil des ans, ASKI a mis en place des **services non financiers visant à protéger l'environnement**, tels que la plantation d'arbres, la formation au recyclage des chutes de tissu, le tri des déchets, etc. L'institution atténue son impact sur le changement climatique en appliquant les 3R (Réduire, Réutiliser et Recycler) au siège et dans les succursales, en réduisant la consommation d'eau et d'électricité par le biais de diverses mesures d'austérité. Dans le secteur de l'énergie, ASKI promeut et utilise des produits d'énergie renouvelable comme les lampes solaires dans les microentreprises et les bureaux, en encourageant les systèmes solaires domestiques et l'irrigation solaire. De plus, ASKI s'est engagée à atténuer les effets du changement climatique en mettant en œuvre la politique de la liste d'exclusion décrivant les entreprises qui sont nuisibles à l'environnement et qui ne peuvent pas être financées par ASKI.

En 2013, ASKI a participé à l'**Energy Inclusion Initiative** (EII)[6], un projet conjoint du Microfinance Council of the Philippines, Inc. (MCPI)[7] (l'association locale de microfinance), de l'Appui au Développement Autonome (ADA)[8] au Luxembourg, de la Frankfurt School of Finance and Management et de Micro Energy International[9] pour aider à améliorer le statut socio-économique des secteurs marginalisés grâce à l'utilisation responsable, efficace et effective de l'énergie. L'initiative a fourni aux IMF pilotes une assistance technique et une expertise pour les aider à mettre en place une infrastructure leur permettant d'accorder durablement à leurs clients des prêts pour des solutions pertinentes en matière d'énergies renouvelables/propres. Le soutien apporté au projet pilote comprenait l'évaluation des besoins énergétiques des clients, l'évaluation des technologies/fournisseurs, la sélection des produits, la conception des produits de prêts énergétiques, le développement commercial, la mise en œuvre et l'évaluation. L'adhésion au projet est une manifestation de l'engagement d'ASKI en faveur de la durabilité environnementale et est liée à la contribution de l'institution aux objectifs de développement durable (ODD) établis par les Nations Unies, en particulier l'énergie abordable et propre (ODD 7) et l'action pour le climat (ODD 13).

---

[5] En anglais : The Ministry of Sustainable Development and Infrastructure.
[6] Going Green: The Energy Inclusion Initiative (microfinancecouncil.org)
[7] Microfinance Council of the Philippines
[8] ADA - Appui au développement autonome (ada-microfinance.org)
[9] Climate & Sustainable Energy Finance | Frankfurt School (frankfurt-school.de)

Le **programme d'énergie verte d'ASKI** lancé en 2013 regroupe les activités vertes de l'ASKI. Il est mis en œuvre par ASKI Microfinance et ASKI Multipurpose Cooperative et, en décembre 2022, avait un portefeuille total d'environ 117 000 euros (39 000 euros pour ASKI Microfinance et 78 000 euros pour ASKI Multipurpose Cooperative). En 2022, le programme a également été soutenu par la Standard Chartered Bank (SCB), qui a fourni aux microentreprises dirigées par des femmes (les plus touchées par la pandémie mondiale) des panneaux solaires pour les aider à gérer leurs activités et à renforcer leur résilience. Voyant l'impact de son soutien, la SCB poursuit le programme sur la période 2023-2025, en ciblant les microentreprises de femmes et de jeunes dans la deuxième phase de la mise en œuvre en leur fournissant une assistance technique. Des exemples de réussite des adopteurs d'énergie verte d'ASKI en partenariat avec la SCB peuvent être visionnés dans cette vidéo de témoignages de clients. Il y a encore beaucoup d'utilisateurs précoces qui profitent maintenant des avantages de la technologie solaire tout en contribuant à la protection de l'environnement.

De même, en partenariat avec Oikocredit, ASKI a coécrit **12 Steps to Resiliency: A Guidebook on Disaster Risk Reduction and Business Continuity Planning for Microfinance Institutions**[10], remplissant ainsi son rôle d'organisation de développement social qui se concentre sur la construction de communautés résilientes. ASKI a également établi des partenariats avec des entreprises telles que Hybrid Social Solutions et Power for All afin de s'engager dans le partage des connaissances et la mise en réseau, et d'avoir accès aux technologies vertes. Grâce à ce partenariat, plusieurs activités ont été lancées, telles que des événements promotionnels pour inciter les gens à se préoccuper du changement climatique, la mise en place de stratégies d'adaptation pour réduire les impacts des risques environnementaux pour les clients et l'organisation, et l'extension de diverses actions de soutien aux familles et aux secteurs pauvres pour les préparer à répondre au changement climatique.

Une autre activité verte non financière d'ASKI a consisté à communiquer sur la **réduction et la gestion des risques de catastrophes (DRRM)** auprès des clients et des groupes vulnérables. ASKI a organisé et mis en œuvre cette activité dans ses zones d'opération. Les principaux objectifs étaient de réduire la vulnérabilité des clients et des communautés à l'impact du changement climatique, d'augmenter leur capacité à résister à la variabilité du climat et d'accroître leurs capacités d'adaptation aux événements climatiques extrêmes. ASKI envisage que l'ensemble de la communauté avec laquelle elle travaille dépasse le statut de « survivant ou de victime d'une catastrophe » pour devenir « un individu, un secteur ou une institution qui s'affirme ».

Dans le cadre des initiatives en matière d'énergie verte, ASKI envisage d'utiliser l'application mobile Solarman Business[11] pour contrôler l'impact. Le logiciel « fournit des données en temps réel et des données historiques sur les actifs de l'usine, la courbe de production d'énergie pour évaluer la valeur du système en temps réel et avec précision. Des formations d'orientation et un service après-vente sont prévus pour les clients afin de garantir l'utilisation correcte et à long terme de la technologie. »

ASKI met également en œuvre des programmes **Eau, assainissement et hygiène (EAH)** :

- **Programme eau** : Dans le cadre des activités de renforcement des capacités du programme « Réhabilitation et développement d'un système d'eau », ASKI fournit plusieurs services aux bénéficiaires : développement organisationnel, autonomisation des groupes de clients existants, révision de la vision, de la mission et des objectifs, et mise en œuvre stricte des règlements. Au cours de sa première phase, le projet a bénéficié à 40 ménages dans le même village grâce à la création d'un nouveau système d'approvisionnement en eau. Les bénéficiaires ont été formés à une comptabilité simple et ont reçu une orientation sur les produits de prêts WASH et de microfinance. Le projet est mené en coopération avec le Palayan City Water District qui fournit une assistance technique et des tuyaux (don en nature) pendant l'installation et la durée du

[10] https://www.oikocredit.coop/l/en/library/download/urn:uuid:0139bad0-7b47-48a0-b0f0-df750b4f1e50/12+steps+to+resiliency+guidebook.pdf.
[11] SOLARMAN Business | PV Monitoring Software - SOLARMAN (solarmanpv.com)

programme. Au total, 54 ménages et les élèves de l'école secondaire de Dona Josefa, qui compte 188 élèves, bénéficient des formations et des événements de sensibilisation.

- **Projet d'assainissement** : Dans le cadre du programme « Fourniture d'installations sanitaires », ASKI a organisé plusieurs formations de renforcement des capacités (développement organisationnel et formation au leadership) à Barangay Kinalanguyan, Talavera et Nueva Ecija. Au total, 10 bénéficiaires ont été constitués en groupe et ont profité d'u programme d'orientation sur WASH, sur les produits de prêt en microfinance et, en général, sur la manière de s'organiser pour élaborer des plans et prendre des mesures collectives pour leur bien-être.

Enfin, ASKI consacre des efforts considérables à l'éducation, par le biais d'ASKI Skills and Knowledge Institute Inc. qui propose des cours techniques et professionnels au niveau de l'enseignement secondaire, et d'ASKI School of Knowledge, Inc. qui s'adresse aux enfants des familles pauvres en leur offrant une éducation formelle afin de développer leurs bases académiques et sociales. ASKI School a mis en place des programmes de formation sur l'environnement, l'alimentation, la santé et l'hygiène, ainsi que sur les moyens de subsistance pour les parents. En 2021, 50 parents ont participé à différentes activités, dont le séminaire sur la gestion des catastrophes et de la réduction des risques à l'école et une campagne de sensibilisation sur la façon de créer un potager à la maison.

C. La démarche d'ASKI avec la Pratique Essentielle verte n°8

La participation de la communauté à la mise en œuvre et à l'utilisation des pratiques et technologies vertes a été la clé du succès d'ASKI depuis le début de sa stratégie verte : de la sensibilisation de ses clients à leur vulnérabilité au changement climatique, de la facilitation des formations et l'offre d'une assistance au renforcement des capacités. Parmi les exemples de domaines qui ont bien fonctionné dans la mise en œuvre de la stratégie verte, citons l'existence d'un responsable technologique compétent qui a permis la réussite des essais pilotes, la diversification des produits de prêt pour inclure le financement basé sur les actifs et s'assurer que le prêt est pleinement utilisé pour l'usage auquel il est destiné, la disponibilité de produits de remplacement au niveau des succursales, le traitement immédiat des réclamations au titre de la garantie et la mise en place d'un système de tarification abordable, ce qui rend les produits plus accessibles et plus abordables pour les habitants des communautés rurales.

Bien que ASKI ait mis en œuvre un programme lié à l'environnement au cours des dernières années et qu'elle ait été l'une des finalistes du Prix européen de la microfinance en 2019 sur le thème « Renforcement de la résilience au changement climatique », le soutien financier reste un défi. ASKI est continuellement à la recherche d'institutions financières ayant un intérêt pour le financement climatique vert afin de développer et d'étendre son programme d'énergie verte. L'institution a surmonté cette contrainte de financement en s'appuyant fortement sur le financement interne.

Une leçon importante d'ASKI pour les autres PSF qui cherchent à améliorer leur performance verte est que le renforcement des capacités et les formations sont au cœur de la mise en œuvre ou du maintien des pratiques vertes et du développement de programmes verts qui peuvent avoir un réel impact social sur les bénéficiaires. Le développement des capacités, au niveau du personnel et des clients, est au premier plan de la stratégie verte d'ASKI, avec la fourniture de services et de produits non financiers au cœur de ses opérations.

D. Quelle est la prochaine étape ?

L'ASKI travaille à la version 2.0 de la certification de la Sustainability Standards and Certification Initiative (SSCI)[12], une initiative de l'organisation européenne pour le développement durable (EOSD) basée en

[12] EOSD » DFI 4.0 | Creating 4th Generation National DFIs

Allemagne. La durabilité environnementale est l'un des éléments de la certification. La SSCI est l'instrument de mesure du développement durable le plus complet au monde pour les institutions financières et « fournit un cadre global pour l'intégration holistique du développement durable afin de stimuler l'innovation dans la culture organisationnelle ».

Rolando B. Victoria, fondateur, président et membre du conseil d'ASKI, a déclaré que « la version 2.0 de la SSCI est une norme plus complète qui aidera l'institution à innover pour répondre à l'évolution rapide du monde et à assurer sa durabilité à long terme et, en fin de compte, à contribuer aux objectifs mondiaux de développement durable (ODD) et à l'AmbisyonNatin2040[13] du pays. »

À l'avenir, ASKI renforcera la mise en œuvre du programme d'énergie verte dans d'autres domaines d'activité. Elle prévoit : (i) d'intensifier et de poursuivre la mise en œuvre de systèmes solaires hybrides, de produits solaires pour les entreprises et les ménages ; (ii) de promouvoir les pompes à eau solaires pour le secteur agricole ; et (iii) de promouvoir les produits solaires pour les communautés de pêcheurs. Elle prévoit également d'organiser davantage de campagnes de sensibilisation sur l'importance des énergies renouvelables par le biais de diverses plateformes/canaux (c'est-à-dire des comptes de médias sociaux) et d'établir des partenariats avec des institutions aux vues similaires aux Philippines et à l'étranger dans le cadre de la mise en œuvre du programme.

[13] AmBisyon Natin 2040 – The Philippines in 2040. A prosperous, middle-class society where no one is poor A healthy and resilient society A smart and innovative society A high-trust society. (neda.gov.ph)

Remerciements

e-MFP et le groupe d'action « Finance vert inclusive et intelligent face au climat » (GICSF-AG) souhaitent remercier ASKI, et en particulier Erwin Embuscado (Head of Resource Mobilization and Corporate Communications) pour avoir accordé du temps et partagé ses informations et connaissances sur l'expérience de l'institution en matière de finance verte inclusive avec Silvia Recupero et l'équipe de Green Map. Merci également au gouvernement du Grand-Duché de Luxembourg pour le soutien financier qui a rendu ce travail possible.

En savoir plus

Pour plus d'informations sur la démarche environnementale d'ASKI, nous vous invitons à consulter les ressources suivantes :

- Sites web d'ASKI :
  - ASKI Group pf Companies Inc.
  - ASKI Microfinance
  - ASKI Mutual Benefit Association

- Informations de contact : Erwin Embuscado, Head of Resource Mobilization and Corporate Communications, erwin.embuscado@aski.com.ph

Pour plus d'informations sur les pratiques essentielles, nous vous invitons à consulter le Green Index 3.0.

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 vertes essentielles ou au Green Map**, nous vous invitons à contacter Joana Afonso, Plateforme européenne de la microfinance (e-MFP) à l'adresse jafonso@e-mfp.eu.

Le groupe d'action de l'e-MFP « Finance vert inclusive et intelligent face au climat » (GICSF-AG)

Le groupe d'action de l'e-MFP « Finance vert inclusive et intelligent 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-créer 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.

La Plateforme Européenne de la Microfinance (e-MFP)

La Plateforme Européenne de la Microfinance (e-MFP) est le premier réseau d'organisations et d'individus actifs dans le secteur de l'inclusion financière dans les pays en développement. Le réseau compte plus de 130 membres du monde entier et de toutes les branches du secteur de la microfinance. L'e-MFP rassemble des consultants, fournisseurs de services, investisseurs, prestataires de services financiers, agences de développement multilatérales et nationales, ONG et chercheurs.

Près de deux milliards de personnes restent exclues des systèmes financiers. Pour aborder la question, la Plateforme cherche à promouvoir la coopération, le dialogue et l'innovation entre ces différents acteurs à l'œuvre dans les pays en développement. L'e-MFP encourage les activités qui améliorent l'accès mondial à des services financiers inclusifs de qualité, abordables et durables pour les populations non ou sous-bancarisées. La Plateforme poursuit cet objectif à travers l'échange de savoirs, les partenariats et l'innovation mais aussi par ses multiples groupes de travail composés d'experts du secteur. La Semaine Européenne de la Microfinance, qui attire plus de 400 acteurs de premier plan représentant des dizaines de pays, le prestigieux Prix Européen de la Microfinance annuel et les nombreuses publications de l'e-MFP contribuent également à cet objectif.

European Microfinance Platform
39 rue Glesener
L-1631 Luxembourg
contact@e-mfp.eu
www.e-mfp.eu

Avec le soutien de

LUXEMBOURG
AID & DEVELOPMENT