CACMU (ÉQUATEUR)

FINANCE VERTE INCLUSIVE

Série d'études de cas sur les Pratiques Essentielles

Pratique Essentielle N° 4:

Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel

Juin 2023

Préparé par Juana Ramirez
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.)

[1] 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 et https://hedera.online/gicsf_ag_tools/green-index-digital.html.

    - *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°4 : Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel

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 les impacts environnementaux adverses de ses propres activités sur son personnel et ses biens, à la fois au siège et au niveau des succursales, en utilisant une méthodologie et des indicateurs spécifiés dans une réglementation internationale ou des normes.
- L'institution forme ses agents de crédit et son personnel de back-office à l'évaluation des impacts environnementaux adverses de ses activités par le biais de ses propres ressources humaines internes ou d'experts (locaux ou internationaux).
- L'institution évalue les opportunités de développer et mettre en œuvre, au niveau de ses propres opérations, une stratégie environnementale, un système de gestion des risques environnementaux et/ou climatiques, ainsi que des produits et services verts en lien avec ses objectifs.

Les PSFs mis en évidence dans les Études de Cas sur la **Pratique Essentielle Verte N°4** (PE4) démontrent de bonnes pratiques dans l'identification des risques et opportunités au niveau institutionnel.

PE4 : Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel au sein de la CACMU

A. Contexte

À propos de la CACMU

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas (CACMU) est une coopérative équatorienne. Elle compte huit succursales et un siège social. Son objectif est d'aider les femmes à accéder à des services financiers tels que des comptes d'épargne, des crédits et des assurances. L'institution a été créée en 2000 pour soutenir le travail des organisations dans les secteurs ruraux et urbains à faibles revenus en améliorant la capacité de production des micro-entrepreneurs, des femmes métisses, noires et indigènes et de leurs familles par le biais d'une assistance financière et non financière et d'un renforcement socio-organisationnel populaire[2]. Récemment, la coopérative a cherché à étendre ses services à d'autres groupes de population vulnérables, notamment les migrants, les jeunes et les familles ayant des membres handicapés.

En avril 2023, la CACMU comptait plus de 34 000 membres. La majorité des membres et des bénéficiaires de crédit sont des femmes et l'approche de la finance verte répond principalement aux besoins du segment des entreprises agricoles. 46 % des micro-entreprises agricoles financées par la coopérative sont détenues par des femmes au foyer.

La coopérative est intéressée par la promotion de lignes de financement vertes pour d'autres secteurs ou segments de consommateurs, tels que l'utilisation de voitures électriques, de cuisinières à induction ou électriques pour réduire la consommation de gaz, ainsi que l'installation de panneaux solaires et de chauffe-eau solaires. La coopérative cherche à promouvoir la fourniture de produits inclusifs et respectueux de l'environnement qui éduquent et répondent aux besoins d'une population vulnérable et à faible revenu et à diversifier son portefeuille de produits et de services.

Projets de finance verte inclusive

La CACMU a participé au projet Ecomicro Ecuador en 2019, une initiative financée par IDB Lab et mise en œuvre en collaboration avec le réseau des institutions de développement financier (RFD) en Équateur et YAPU Solutions. Ce projet visait à combiner les processus de financement agricole avec des applications numériques de données intelligentes pour faciliter l'adaptation climatique des intermédiaires financiers en Équateur. Les résultats de la phase pilote du projet ont montré que plus de 50 % du portefeuille agricole de la coopérative répondaient aux critères nécessaires pour être classés comme verts selon la taxonomie contenue dans les catalogues numériques de YAPU, un fournisseur de services d'assistance technique par le biais d'applications numériques agroécologiques.

La participation à cette initiative a contribué à la structuration de la stratégie d'adaptation et d'atténuation du changement climatique de la CACMU, et conduit le processus de structuration et de déploiement du projet « CACMU Casa Verde », une initiative de construction d'infrastructures de bureaux ou de sièges sociaux durables, qui vise à rénover l'espace de travail de l'agence principale de la coopérative pour le rendre plus économe en énergie et plus efficace. Le projet de rénovation d'une maison située dans une zone de forte demande de services d'inclusion financière et d'éducation est présenté comme une opportunité de capitaliser sur les expériences de la coopérative de crédit en matière de gestion des risques liés au changement climatique, d'inclusion financière et de transformation numérique. Investir dans la restauration d'une maison dans le but de fonctionner de manière éco-efficace n'est pas seulement une stratégie d'adaptation institutionnelle à la nécessité de diversifier un portefeuille d'activités de financement principalement axé sur le segment agricole, mais permet également de promouvoir et de moderniser la promotion et l'offre de services et de produits financiers verts spécialisés, d'atténuer les risques parmi les

[2] CACMU quienes somos, en https://www.cacmu.fin.ec/web/quienessomos/

membres et de promouvoir de nouvelles entreprises sociales, vertes et nécessaires pour stimuler le dynamisme économique de la région à l'avenir.

Partenaires

La Banque Triodos et la Fondation Hivos ont créé le fonds Hivos-Triodos (HTF) en 1994, l'un des premiers fonds mondiaux à investir dans l'inclusion financière. Grâce à une stratégie de financement mixte combinant des ressources publiques et privées, le fonds investit dans des entreprises ayant un potentiel d'évolutivité, afin de catalyser la durabilité et la croissance dans des économies vertes, inclusives et émergentes. Conformément à son objectif de contribuer au développement d'un secteur financier durable et axé sur les valeurs, le fonds a investi dans le projet CACMU Casa Verde, qu'il considère comme un moyen de contribuer à la réalisation de l'Objectif de développement durable n°8 (ODD 8) - Travail décent et croissance économique ; il valorise l'engagement de la coopérative envers les femmes bénéficiaires, le développement de la région et un effort pour innover et adapter ses processus de financement agricole aux avantages et aux applications des nouvelles technologies de l'information et de la communication[3].

Depuis 2021, la coopérative travaille en partenariat avec FINANCOOP, une institution financière coopérative de second rang qui fournit une ligne de crédit durable pour le financement de projets verts, durables et respectueux de la planète.

Elle travaille également en partenariat avec la coopérative Cresol au Brésil, son Institut et Agri Agence Infocus Cresol. Cette coopération facilite l'échange d'expériences entre pairs et la fourniture de services financiers inclusifs pour les femmes et les jeunes agriculteurs, par le biais de programmes de formation pour les membres, financés par l'Agence française de développement (AFD). Ces agences soutiennent la coopérative CACMU, notamment en fournissant une assistance technique sur la question de l'agriculture biologique.

Lancement de l'agenda vert

La coopérative a mis en place des initiatives vertes depuis 2016. L'articulation de ces initiatives se concrétise cependant en 2020 avec la restauration de la maison dans laquelle opère l'une des agences de l'institution, dans le cadre du projet CACMU Casa Verde. Pour restaurer la maison, une construction architecturale bioclimatique est réalisée avec une certification internationale de bâtiment vert accordée par EDGE, un système de certification de construction durable qui se concentre sur l'amélioration de l'efficacité des bâtiments. La certification EDGE est une innovation de l'International Finance Corporation (IFC), membre du Groupe de la Banque mondiale[4].

Calendrier du projet CACMU Verde

- **2016 -** expériences antérieures des agences la Merced et Servimóvil
- **2020 -** Construction de la « maison verte » dans laquelle se trouve le siège social.
- **2023 -** Mise en œuvre des autres dimensions du projet CACMU Verde et ambition de diversifier l'offre de produits sociaux, inclusifs et respectueux de l'environnement.

Dans quel contexte la CACMU opère-t-elle ?

Il y a une reconnaissance par le gouvernement national, les organisations internationales et le secteur privé du rôle prédominant de l'économie populaire et solidaire dans la réalisation de l'Agenda 2030 et des 17

---

[3] Catalyzing green, inclusive growth: How Hivos-Triodos Fund made a difference in 2018, Triodos Investment Management, April 2019

[4] EDGE est un outil de transformation du marché rentable, rapide et facile à utiliser pour les bâtiments efficaces. EDGE permet aux développeurs de projets et aux constructeurs d'identifier rapidement les coûts d'intégration des options d'économie d'énergie, d'eau et de matériaux dans leurs bâtiments. Ces stratégies, intégrées à la conception du projet de construction, sont vérifiées par un auditeur EDGE et certifiées par GBCI. GBCI délivre la certification EDGE dans la plupart des pays du monde.

Objectifs de développement durable[5]. Depuis 2021, les acteurs de l'économie populaire et solidaire en Équateur ont montré un intérêt croissant pour l'incitation de lignes de crédit vertes avec l'objectif principal de soutenir les micros et petites entreprises du pays à accéder à des crédits qui favorisent une réactivation plus verte et plus inclusive après la pandémie de COVID-19. En général, l'objectif est de mettre en œuvre des normes sociales et environnementales plus spécifiques et d'intégrer une analyse plus systématique et/ou rigoureuse des risques sociaux et environnementaux dans le secteur.

Ainsi, des entités publiques telles que la Corporation nationale de finance populaire et solidaire (CONAFIPS), qui fonctionne comme une banque de second rang au service des acteurs de l'économie populaire et solidaire, a reçu des conseils et une formation du Programme des Nations Unies pour le développement (PNUD), pour le placement de ses lignes de crédit et le développement de méthodologies numériques dans le cadre d'un programme d'un an entre 2021 et 2022[6]. Au cours de cette période de travail conjoint, l'intervention d'autres organisations multilatérales a également eu lieu, en particulier la CAF et la Banque interaméricaine de développement. En conséquence, il convient de souligner la création d'outils tels que le système de gestion des risques environnementaux et sociaux (SARAS) au sein de la CONAFIPS et la définition de normes de placement de crédit vertes, durables et inclusives pour les coopératives d'épargne et de crédit. En mars 2021, un total de 20 coopératives d'économie sociale et solidaire avaient défini des lignes de crédit vertes et adoptaient les bonnes pratiques SARAS.

L'intérêt pour le développement et la mise en œuvre du SARAS s'est également manifesté dans le secteur privé, encouragé principalement par la reconnaissance des conséquences causées par le changement climatique dans diverses chaînes de production, en particulier dans l'agriculture, où le secteur financier joue un rôle clé par la fourniture de crédits aux petites, moyennes et grandes entreprises affectées dans leur capacité à payer après avoir été touchées par la crise de la COVID-19 ainsi que par les dommages causés par les phénomènes environnementaux. Dès 2020, des entités telles que FINANCOOP ont adhéré au Pacte mondial des Nations Unies - Réseau Équateur dans le but de travailler et de contribuer aux Objectifs de développement durable en alignant leur stratégie sur la croissance durable des coopératives et en améliorant leurs systèmes de gestion agroclimatique grâce à l'adoption de nouveaux outils pour le placement de crédits verts et le soutien aux agriculteurs.

Cependant, la mise en œuvre d'un modèle de gestion durable au niveau du secteur coopératif implique également le développement et le déploiement de stratégies d'éco-efficacité organisationnelle. En Équateur, la population dépend de l'exploitation du pétrole. Plus d'un tiers des revenus du pays provient de cette industrie[7]. Dans la ville d'Ibarra, où se trouve la CACMU Casa Verde, le gaz de pétrole liquéfié est particulièrement utilisé pour la cuisine et le chauffage de l'eau.[8] La recherche de solutions pour remplacer l'utilisation des combustibles fossiles au niveau national contribuera à réduire la pression de l'extraction pétrolière dans la région amazonienne et à fournir des sources d'énergie alternatives et de nouvelles formes d'emploi à la population.

B. Pratique Essentielle n°4 à la CACMU

La CACMU identifie l'opportunité d'investir dans un modèle d'agence multi-services éco-efficace

La maison du siège social de la coopérative CACMU est l'axe fondamental sur lequel repose le projet CACMU Verde. Il s'agit d'un bâtiment emblématique, patrimonial et durable, situé dans le centre de la ville d'Ibarra. Cette construction a été financée par la Banque Triodos et développée par EMCOPRODE avec la conception du bureau d'architecture Procesos Urbanos. À la CACMU Casa Verde, les femmes vulnérables

[5] Soluciones financieras sostenibles para la Economía Popular y Solidaria del Ecuador, 9 de septiembre de 2022

[6] Iniciativa de CONAFIPS y PNUD promueve crédito verde e incorporación de estándares ambientales y sociales en pymes, 27 de marzo de 2021

[7] Ecuador trató de frenar la extracción de petróleo y proteger la Amazonia, pero sucedió lo contrario, The New York Times, enero 2023

[8] En Imbabura hay escasez del gas licuado de petróleo, en el Comercio 2015

et leurs familles peuvent trouver les services financiers et non financiers essentiels, tels que les soins de santé, dont elles ont besoin pour mener une vie productive et durable. Dans le nouveau bâtiment où opère le projet CACMU Verde, des services complémentaires sont proposés en plus des lignes de crédit vertes offertes dans toutes les autres agences. Ces services supplémentaires font partie d'une stratégie de diversification des produits et services de la coopérative.

La réhabilitation de la maison comme siège des opérations a permis de créer un laboratoire pour l'écologisation des activités quotidiennes de l'entité et de donner une nouvelle vie à l'agence principale de la coopérative, qui vise à promouvoir un comportement exemplaire et inspirant pour les autres agences, mais aussi pour la communauté. L'agence principale, qui abrite les activités de CACMU Verde, organise son offre de produits et services en quatre composantes : 1) la fourniture de services financiers durables et inclusifs offrant des crédits aux membres en dessous du seuil de pauvreté en partenariat avec KIVA, 2) l'incubation d'entreprises sociales, 3) la promotion de services de santé préventive, et 4) la recherche et la formation à l'entrepreneuriat.

Ibarra est également connue sous le nom de « ville blanche », car le centre historique est rempli de vieilles maisons aux façades blanches, la plupart construites après le tremblement de terre meurtrier qui a eu lieu dans la ville en 1868[9]. La ville et le paysage naturel qui l'entourent ont un potentiel touristique intéressant et la CACMU a identifié l'opportunité de contribuer à cet aspect et de le mettre en valeur en restaurant l'une de ces maisons, ce qui met en valeur le patrimoine culturel tout en le rendant productif. Cet espace de travail a permis le développement de nouvelles activités telles que la gestion d'une école 100 % virtuelle et d'un réseau visant à promouvoir l'esprit d'entreprise de jeunes étudiants universitaires ou d'immigrants déplacés par la violence, entre autres causes. Ces activités sont importantes dans une ville où le secteur tertiaire représente 70 % de l'emploi. Ainsi, grâce au développement de ces nouveaux services éducatifs, la coopérative a pu structurer de nouvelles initiatives au profit de la population migrante vénézuélienne dans le cadre d'un projet en coopération avec la Fondation interaméricaine des États-Unis et d'un autre projet au profit de l'agriculture et de ses partenaires membres, avec le réseau INFOCOS du Brésil et l'Agence française de développement (AFD). Ces deux projets représentent plus de 650 000 d'USD en assistance technique, produits financiers et équipements. Le projet CACMU Casa Verde à Ibarra est donc un espace durable et multifonctionnel dans lequel se trouve également un espace de coworking, ainsi que des salles pour des événements et des formations.

Le processus de restauration de la maison met en œuvre le système EDGE, une méthode qui guide la mise en œuvre de paramètres de construction éco-efficaces, en établissant des critères de réduction de la consommation d'énergie. La certification EDGE exige une réduction d'au moins 20 % de la consommation d'énergie, d'eau et d'énergie intrinsèque des matériaux de construction par rapport à un bâtiment standard local. Cette certification garantit que la propriété rénovée présente une réduction des émissions estimée à 10,12 tonnes de carbone par an. Dans le cas de la CACMU, le projet de construction certifié est également considéré comme la restauration d'une ancienne maison patrimoniale, en reconnaissance des valeurs historiques, esthétiques et sociales qui font partie de l'identité de son environnement.

La construction et/ou la restauration du bâtiment est l'occasion de démontrer aux membres de la coopérative et à la société civile de la région que l'investissement dans les technologies durables et l'utilisation d'énergies propres peuvent générer des avantages environnementaux, économiques et sociaux à court et à long terme pour tous.

Ainsi, la restauration de la maison a fait appel à des solutions techniques de construction qui optimisent l'utilisation de matériaux recyclés afin de réduire la consommation d'énergie et d'eau. Voici quelques-unes des solutions techniques mises en œuvre pour la construction de la CACMU Casa Verde : [10]

---

[9] 15 cosas que ver y hacer en Ibarra Ecuador

[10] https://edgebuildings.com/project-studies/cacmu-verde/

Énergie

Réduction du ratio surface vitrée/surface murée, peinture réfléchissante pour les murs extérieurs, éclairage de faible consommation et énergie solaire photovoltaïque.

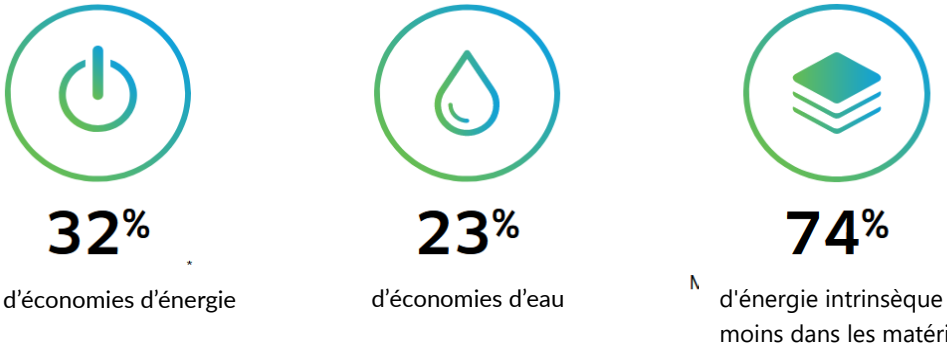
Eau

Robinets de faible débit pour les salles de bain, toilettes à double chasse d'eau, urinoirs qui économisent l'eau et un système de récupération d'eau de pluie.

Matériaux

Panneau mixte de béton in situ et acier (coffrage permanent) pour les dalles de plancher, tuiles d'argile sur poutres en bois et panneau fin préfabriqué en béton et dalle mixte in situ pour la construction de toits, réutilisation de murs internes et externes existants, tuiles de pierre/dalles et béton fini pour les sols, réutilisation de cadres de fenêtres existants.

Les économies attendues selon les experts de la certification EDGE attribuée à la Casa Verde de la CACMU en 2019 étaient de : [11]



À la date de cette étude, le bâtiment permet de réaliser des économies d'énergie et d'eau d'environ 42 % par an.[12]

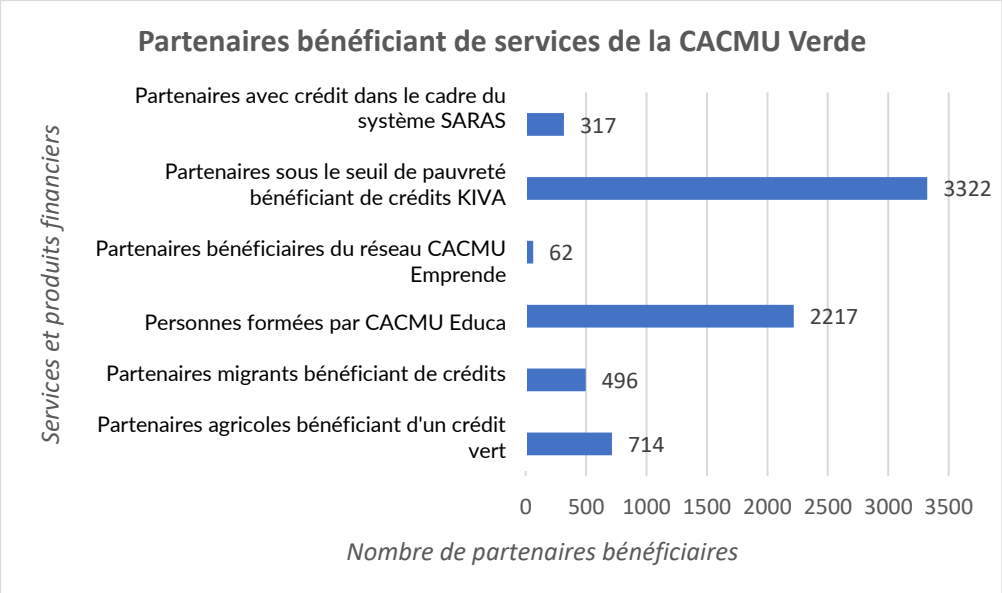
La CACMU estime que les coopératives de crédit doivent être durables, non seulement dans la façon dont elles sont construites, mais aussi par les services qu'elles offrent pour aider les populations vulnérables à atténuer les effets du changement climatique et à s'y adapter, et à accéder aux connaissances, aux technologies et aux outils nécessaires pour renforcer leur résilience. C'est pourquoi, en investissant dans des technologies d'éco-efficacité à son siège et en fournissant des services innovants, la coopérative espère générer des bénéfices environnementaux, économiques et sociaux pour le pays et sa communauté en particulier.

En mars 2023, le nombre de partenaires bénéficiant de services et de produits financiers verts promus par le siège CACMU Casa Verde a varié entre les bénéficiaires de crédits verts, les partenaires migrants bénéficiant de crédits, les personnes formées par CACMU Educa, les bénéficiaires du réseau CACMU Emprende, les partenaires sous le seuil de pauvreté bénéficiant de crédits KIVA et les partenaires bénéficiant de crédits évalués dans le cadre du système de gestion environnementale et sociale SARAS nouvellement mis en œuvre.

---

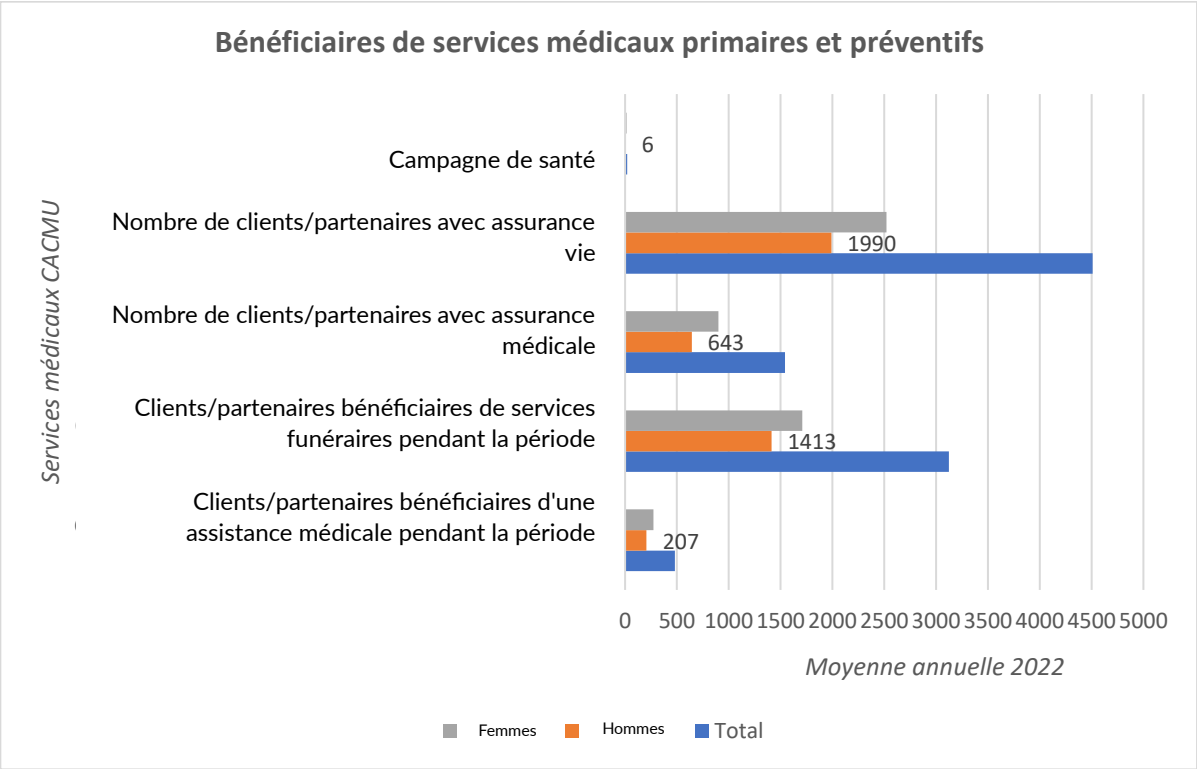
[11] https://edgebuildings.com/project-studies/cacmu-verde/

[12] Données communiquées par la CACMU, juin 2023



Source : CACMU 2023

Les installations de la nouvelle maison ont permis de promouvoir les services médicaux préventifs pour les femmes et les hommes en organisant des campagnes de santé qui rassemblent la communauté et encouragent l'utilisation d'outils numériques pour accéder à l'assurance maladie, à l'assurance vie ou à d'autres services spécialisés, tels que les services funéraires, par exemple. La consolidation d'une offre de services par le biais d'applications numériques a été très importante pendant la période de la pandémie.



Source : CACMU 2023

C. La démarche de la CACMU avec la Pratique Essentielle n°4

Comment cela a-t-il commencé ?

En 2010, les besoins de financement des femmes et de leurs familles à San Miguel de Ibarra, l'une des plus grandes villes de la province d'Imbabura, ont été identifiés. Pour répondre à cette demande, la CACMU a ouvert l'agence La Merced dans la capitale municipale du canton d'Ibarra. En 2011, d'autre part, une offre de services numériques a été consolidée par la création de l'agence SERVIMOVIL[13] (Services offerts par téléphone mobile ou en ligne), qui a commencé comme un projet promu dans le but de fournir une attention spécialisée qui permettrait un lien direct avec les communautés en intégrant l'utilisation de petits appareils de télécommunication portables avec connexion sans fil, capables de gérer des données, des informations et des applications centralisées depuis n'importe quel point des zones d'influence de la coopérative. Aujourd'hui, sur la base de cette expérience, une application mobile a été développée qui permet le paiement des services et des collectes en un seul endroit et qui dispose également d'un simulateur de crédit et d'un simulateur d'investissement. Cette application, appelée CACMU CONTIGO, a renforcé l'offre à distance des produits et services proposés par la coopérative depuis le siège principal de CACMU Verde, où l'information est centralisée et les données de l'application gérées.

En 2018, suite à une demande croissante et diversifiée de produits financiers inclusifs dans la région, le projet de renforcement et d'expansion de l'agence La Merced a vu le jour, ce qui a conduit à l'achat d'une maison à l'angle des rues Sanchez y Cifuentes et Grijalva dans la ville d'Ibarra. Le défi de concevoir de nouveaux produits et services en réponse aux besoins de la communauté a donné l'occasion d'articuler les leçons tirées des expériences de l'agence La Merced et de l'agence Servimóvil, pour développer des méthodologies spécifiques, permettant de servir les secteurs vulnérables et exclus, à travers la fourniture de services financiers spécialisés et l'incubation de nouvelles lignes d'affaires améliorées par des outils numériques. C'est ainsi qu'est né CACMU Verde, un projet qui vise à devenir une référence dans le nord du pays pour la fourniture de services financiers inclusifs qui favorisent l'équité, la promotion de l'esprit d'entreprise et la protection du patrimoine culturel et environnemental de la région.

Quelle a été la clé du succès ?

Selon la CACMU, la clé du succès a été de construire des alliances stratégiques avec différentes institutions nationales, étrangères, publiques et privées. Ces alliances génèrent de la valeur et font connaître le travail de l'institution, ce qui en fait une référence nationale et internationale pour tout le travail social, inclusif et environnemental qu'elle réalise depuis 22 ans.

Quels ont été les défis rencontrés ?

Selon la CACMU, le projet de CACMU Verde est complexe et difficile. L'intégration d'une offre de produits et de services de haute qualité répondant aux besoins environnementaux, sociaux et de gouvernance de l'époque constitue un défi majeur et nécessite un travail opérationnel supplémentaire par rapport à ce à quoi les autres fournisseurs de services financiers traditionnels sont habitués. Pour relever ce défi, il faut avoir accès aux ressources et aux liquidités. Cependant, l'obtention de ressources pour financer des produits financiers inclusifs et verts, avec des conditions conformes aux produits offerts, est souvent un obstacle.

Comment ont-ils été surmontés ?

Le manque d'accès aux ressources a été surmonté grâce à l'alliance avec le fonds central de FINANCOOP, qui non seulement fournit une ligne de crédit pour financer les clients/membres, mais donne également

---

[13]SERVIMOVIL est une agence qui dispose d'un personnel spécialisé dans la consolidation et la gestion des données générées par les applications numériques. Elle travaille en partenariat avec les conseils paroissiaux et les gouvernements locaux. Chaque conseiller spécialisé dans ce type de canal de prestation de services couvre certaines zones ou communautés et se rend, sur la base des demandes de crédit ou de l'évaluation de la demande, une ou deux fois par mois dans les territoires pour traiter les crédits, l'épargne et d'autres services tels que la collecte des services de base, le paiement de l'obligation de développement humain (programme gouvernemental), l'assurance, etc.

accès à un réseau de connaissances et d'échange d'expériences avec des pairs au niveau national et international. L'accès à ce réseau d'information et d'échange a facilité l'adoption par la CACMU de nouveaux outils et technologies pour mieux gérer les risques et opportunités sociaux et environnementaux, ainsi que pour se préparer à la conformité avec les nouvelles réglementations nationales dans ce domaine.

Quels sont les principaux enseignements à partager avec d'autres PSF désireux d'améliorer leurs performances dans le cadre de cette pratique essentielle ?
La CACMU emploie actuellement deux professionnels en sciences agricoles qui sont spécialisés en gestion de crédit agricole vert, système de gestion des risques sociaux et environnementaux (SARAS) et agriculture résiliente. La CACMU emploie un professionnel ayant de l'expérience dans les projets sociaux et de renforcement des capacités et un professionnel ayant de l'expérience dans les services financiers pour les migrants. Selon la CACMU, il est très important d'avoir du personnel spécialisé et de planifier des formations constantes pour le personnel et les gestionnaires des entreprises sur l'importance d'intégrer les questions sociales et environnementales dans les activités quotidiennes.

D. Quelle est la prochaine étape ?

Dans son effort pour développer une gamme de services de plus en plus adaptés aux besoins de la population dans son environnement, la CACMU travaille en alliance avec la Fondation CODESPA et le Réseau des Institutions Financières de Développement de l'Équateur pour améliorer et renforcer l'employabilité, l'esprit d'entreprise et l'accès à l'écosystème pour l'inclusion économique des personnes déficientes visuelles en Équateur. L'un des objectifs spécifiques est la promotion, la conception et la mise en œuvre de services financiers et de crédit personnalisés pour les entrepreneurs handicapés. Ces services seront développés principalement dans les locaux de l'agence principale, ce qui permettra l'intégration d'une offre de services inclusive avec des composantes d'accès aux technologies vertes, inclusives et de mobilité numérique.

Le financement et l'accès inéquitable aux conditions et aux opportunités du marché du travail régulier ont toujours été des goulets d'étranglement pour les activités commerciales impliquant des personnes handicapées. Il est donc essentiel de soutenir le renforcement des capacités et la création de petites entreprises plus inclusives intégrant des dimensions sociales et environnementales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas, CACMU, met en œuvre un manuel sur le protocole d'attention aux personnes handicapées, qui inclut des pratiques des normes universelles de gestion des performances sociales et environnementales (NUGPSE), afin de fournir des produits et des services inclusifs. L'objectif est d'intégrer progressivement des ajustements qui contribuent à réduire les barrières physiques, comportementales et/ou de communication qui empêchent les membres et les clients d'accéder aux produits et services offerts par la coopérative et de mettre en œuvre de nouvelles technologies qui accélèrent la génération de propositions de plans d'action pour contrer les risques sociaux et environnementaux face aux nouvelles exigences SARAS au niveau national.

Remerciements

L'e-MFP et le Groupe d'Action pour une Finance Verte Inclusive et Climatiquement Intelligente (GICSF-AG) souhaitent remercier CACMU, et en particulier Estiwar Hidrobo, Inclusive and Sustainable Business Director pour avoir partagé son temps et ses connaissances sur l'expérience de l'institution en matière de finance verte inclusive avec Juana Ramírez et l'équipe de Green Map. Un grand 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 de CACMU, nous vous invitons à consulter les ressources suivantes :

- Site web de CACMU : CACMU
- Informations de contact : Estiwar Hidrobo, Inclusive and Sustainable Business Director, ehidrobo@cacmu.fin.ec

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

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**, nous vous invitons à contacter Joana Afonso à la 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