CHAMROEUN (CAMBODGE)

FINANCE VERTE INCLUSIVE

Série d'études de cas sur les Pratiques Essentielles

Pratique Essentielle N° 1:

Définir la stratégie environnementale

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°1 : Définir la stratégie environnementale

Dans la **Pratique Essentielle Verte N°1 (PE1),** le prestataire de services financiers (PSF) se concentre sur la définition de sa stratégie environnementale. La PE1 se concentre sur la nécessité d'avoir des objectifs environnementaux clairs, de se conformer aux normes et réglementations, et d'avoir une stratégie globale qui couvre toutes les composantes stratégiques clés minimales :

- *Aspirations environnementales*
  - Quels sont les objectifs environnementaux du PSF ?
  - Quels sont les clients ou secteurs prioritaires pour le PSF ?
  - Les aspirations environnementales du PSF sont-elles bien documentées dans une stratégie globale ?
- *Normes et réglementation*
  - Quelles sont les lois et réglementations nationales ou internationales applicables en matière d'environnement ?
  - Quelles sont les taxonomies environnementales nationales ou internationales applicables (par exemple, la taxonomie de l'Union Européenne) ?
  - Quels sont les cadres environnementaux ou climatiques pertinents pour le PSF ?
  - Dans quelle mesure le PSF est-il conforme à tous ces éléments ?
- *Partenariats en matière d'environnement*
  - Quelles sont les lignes directrices en matière de partenariat (avec les fournisseurs, les prestataires d'assistance technique, d'autres parties locales ou internationales) ?
  - Avec quels types d'organisations écologiques le PSF établira-t-il des partenariats ?

Les PSFs mis en évidence dans les Études de Cas sur la **Pratique Essentielle Verte N°1 (PE1**) font preuve de bonnes pratiques dans la définition de leur stratégie environnementale et dans la création de conditions propices à une mise en œuvre réussie de cette stratégie.

PE1 : Définir la stratégie environnementale chez Chamroeun

A. Contexte

À propos de Chamroeun

Fin 2005, le GRET, une ONG française, a signé un accord avec la municipalité de Phnom Penh et le ministère cambodgien des Affaires étrangères pour lancer un projet de microfinance sociale baptisé Chamroeun (qui signifie « progrès » en anglais). Aujourd'hui, Chamroeun est une **institution de microfinance sociale cambodgienne de premier plan** avec un actif total d'un peu plus de 50 millions d'USD, un encours de portefeuille de prêts brut de près de 45 millions d'USD et plus de 45 000 clients actifs en 2023.

Sa mission est de « réaliser des changements positifs et durables dans les moyens de subsistance des familles pauvres économiquement actives d'une manière socialement responsable », en ciblant les individus et les familles entrepreneurs à faibles revenus, situés dans les zones urbaines, suburbaines et rurales du Cambodge.

Chamroeun s'est formellement engagé à contribuer aux efforts visant à garantir des communautés plus fortes et un environnement sain par le biais de sa politique environnementale publiée en 2017. Cette politique est considérée comme une première étape vers une stratégie environnementale plus complète et intégrée, vers laquelle Chamroeun continuera à travailler, en accord avec sa mission de soutien aux familles à faible revenu. En plus de cette politique, un certain nombre de partenariats et de projets ont été lancés dans le domaine écologique, ciblant la promotion des énergies renouvelables, les pratiques agricoles durables, la réduction de l'utilisation de matériaux non renouvelables, pour n'en citer que quelques-uns.

Dans quel contexte Chamroeun opère-t-il ?

En se concentrant sur les familles à faibles revenus au Cambodge, Chamroeun a pu constater directement comment les questions environnementales affectent la vie des emprunteurs qu'elle soutient. Comme 60 % des emprunteurs vivent dans des zones rurales, il existe un **niveau élevé de vulnérabilité lié aux événements climatiques**, lequel affecte les familles dépendant en partie ou totalement de la production agricole. Cependant, ces événements climatiques affectent les familles des zones rurales et urbaines d'une multitude de façons, sans se limiter à la production agricole.

Par exemple, une inondation peut affecter la capacité des familles à accéder aux marchés à des fins commerciales diverses ou peut réduire le nombre de clients qui viennent dans leur magasin. Le Cambodge est considéré comme l'un des pays les plus vulnérables au changement climatique en raison de la forte dépendance de la majorité de la population à l'égard de l'agriculture, de l'écosystème du lac Tonle Sap qui comprend une vaste plaine d'inondation, entre autres facteurs.

Sur la base de ces réalités et de ces défis, il était important pour Chamroeun de commencer à développer une série de mesures pour faire face aux risques internes et externes. Pour déployer efficacement ces mesures, il était nécessaire d'unir les forces avec d'autres partenaires pour fournir l'expertise nécessaire.

B. Pratique Essentielle n°1 chez Chamroeun

Chamroeun dispose d'une **stratégie documentée** qui précise son intention d'**atteindre deux objectifs environnementaux principaux** :

- Favoriser l'adoption de pratiques et de technologies vertes pour répondre à la demande des clients en matière de pratiques vertes dans les PME agricoles
- Proposer des technologies d'énergie renouvelable.

Chamroeun a développé sa politique environnementale en 2017, motivée par l'objectif d'accroître l'accès à la finance verte pour leurs clients. Pour soutenir la réalisation des objectifs de sa stratégie

environnementale, l'IMF a établi de nombreux partenariats locaux avec une série d'organisations, telles que :

- Fournisseurs de technologie – Agrosolar[1] et NRG Solar[2]
- Une plateforme de gestion de la chaîne de valeur qui vise à intégrer tous les acteurs de la chaîne de valeur du riz – Agribee[3]

Pour suivre la mise en œuvre de sa stratégie environnementale, Chamroeun a mis en place un **budget et des indicateurs spécifiques en termes de consommation d'eau, d'énergie et de papier** qui sont revus chaque année. Ces indicateurs comprennent des objectifs quantifiables tels que les kWh d'électricité utilisés, les mètres cubes d'eau consommés et le papier hygiénique utilisé par le personnel du siège social.

Chamroeun considère le développement de sa stratégie verte comme un processus dynamique et continu. Il convient de noter que des études de marché sont régulièrement réalisées pour aider à comprendre les marchés et à développer des réponses adaptées. Chamroeun a récemment mené une étude sur l'accès à l'eau courante. L'analyse sera utilisée pour développer des produits financiers EAH qui répondent aux besoins des fournisseurs privés de services d'eau courante. Il s'agit d'un projet multipartite qui inclut Aqua for All[4], Oikocredit[5] et l'ADA[6].

L'institution fonctionne conformément aux initiatives non obligatoires de protection de l'environnement ou de réduction de la vulnérabilité climatique, telles que la norme n°7 des Normes Universelles de Gestion de la Performance Sociale et Environnementale (NUGPSE) ou sa version en Alinus. En outre, elle utilise les normes et réglementations internationales pour la divulgation et la gestion des impacts environnementaux négatifs, plus précisément les objectifs n°6 « Eau propre et assainissement » et n°11 « Villes et communautés durables » des ODD. Les rapports SPI4 sont publiés sur le site web (le dernier en date est celui de 2018 - une évaluation SPI5 sera réalisée en 2023) et Chamroeun a passé avec succès l'audit de surveillance de la protection des clients par le MFR (2021). La dernière évaluation sociale a été réalisée en 2019 par M-CRIL et a obtenu la note B+. Pour répondre aux exigences des investisseurs en matière de données ESG et d'impact, d'autres « outils de performance verte » sont utilisés, tels que conçus par les investisseurs.

C. La démarche de Chamroeun avec la Pratique Essentielle verte n°1

En tant qu'institution de microfinance engagée dans les résultats de développement, y compris les résultats environnementaux, il existe de nombreuses possibilités de façonner l'organisation. Chamroeun vise, en fin de compte, à **disposer d'une stratégie globale** qui aborde les différentes voies par lesquelles, en tant que fournisseur de services financiers axé sur sa mission, elle peut contribuer à traiter les différents risques environnementaux auxquels sont confrontées les familles cambodgiennes.

Les grandes catégories de Chamroeun considérées en conséquence sont les suivantes :

- Considérations **organisationnelles internes** liées à :
    - Réduire l'utilisation des ressources non renouvelables
    - La transition vers les énergies propres
- **Orientation externe** – être un catalyseur du développement des systèmes de marché pour soutenir les initiatives vertes en lien avec :
    - La réduction des obstacles qui empêchent les utilisateurs finaux d'accéder au financement pour passer à des technologies, des pratiques, etc. plus écologiques.

---

[1] Citicore Agro-Solar Projects | CPI (citicorepower.com.ph)
[2] Solar Panel Installation Philippines | SolarNRG
[3] AgriBee(Cambodia)Plc
[4] Home - Aqua for All
[5] Home - Oikocredit International
[6] ADA - Appui au développement autonome (ada-microfinance.org)

- Le soutien aux entreprises et aux initiatives qui cherchent à promouvoir des technologies, des pratiques, etc. plus écologiques.

Ces initiatives doivent être intégrées dans un cadre qui permettra de définir des cibles et des objectifs clairs, puis de soutenir le suivi et l'évaluation des cadres en conséquence. La politique environnementale actuelle de Chamroeun a permis d'atteindre cet objectif de manière efficace. Il existe désormais des objectifs qui font l'objet d'un suivi et d'un rapport régulier. L'objectif est que la politique environnementale de Chamroeun prenne en compte tous les points ci-dessus. Cependant, à ce jour, les initiatives écologiques de Chamroeun sont davantage une agrégation d'actions qui contribuent à ces objectifs plus larges, sans qu'elles soient nécessairement suivies et évaluées. Par exemple, Chamroeun a financé des coopératives agricoles qui produisent des maisons en filet ou des engrais organiques. Ces actions s'inscrivent dans l'objectif plus large de soutenir les initiatives vertes, mais Chamroeun n'a pas encore une vision claire de son exposition totale à ces activités, de leur efficacité, etc. Pour y parvenir, il faut relever le défi interne du manque de ressources, de personnel, de systèmes, etc. pour développer, suivre, rapporter, procéder à des ajustements continus, etc.

Il convient de noter que les politiques et processus susmentionnés liés à la politique environnementale de Chamrouen sont axés sur le soutien au changement actif et positif, c'est-à-dire sur la manière de « faire le bien ». En plus de cela, il est également important de s'assurer que les bonnes intentions n'ont pas de conséquences négatives et que nous « ne faisons pas de mal ». Cela devrait être la première étape du processus vers toute stratégie sociale ou environnementale, et Chamroeun a défini une liste d'exclusion claire liée au financement d'activités susceptibles d'avoir un impact négatif sur l'environnement.

Défis

Plusieurs défis liés à la mise en œuvre de la stratégie soulignent la nécessité d'avoir une boucle de rétroaction entre la formulation de la stratégie et sa mise en œuvre, et ce, afin de garantir que la stratégie soit fondée sur les circonstances spécifiques de l'institution et qu'elle soit révisée si nécessaire pour qu'elle puisse conduire à une mise en œuvre et à des résultats.

Par exemple, si Chamroeun soutient un petit service de blanchisserie dans une zone rurale pour l'achat d'une machine à laver supplémentaire, comment évaluer si les détergents et autres produits chimiques utilisés le sont sans impact négatif sur l'approvisionnement local en eau ? Les agents de crédit ne peuvent pas être équipés pour évaluer cela pour tous les secteurs et activités pour lesquels ils accordent des prêts, car cela s'avère trop complexe.

Dans le domaine de l'agriculture, le problème est similaire. En tant qu'institution finançant les petits exploitants agricoles, de nombreux prêts sont accordés pour l'achat d'intrants agricoles. Il s'agit souvent d'engrais et de pesticides qui peuvent contenir des produits chimiques nocifs pour l'environnement et les consommateurs finaux. Comment l'institution peut-elle s'assurer qu'elle soutient efficacement les moyens de subsistance des agriculteurs, d'une manière qui soit compétitive et qui réponde à leurs besoins, tout en ne soutenant pas les industries et les chaînes de valeur qui peuvent nuire à l'environnement ? Et si c'est le cas, comment l'institution peut-elle évaluer où et quels sont ces dommages ? Ce sont là quelques-unes des considérations opérationnelles, logistiques, concurrentielles, pour n'en citer que quelques-unes, qui doivent être prises en compte, toujours de manière équilibrée, pour qu'une institution puisse aller de l'avant avec des stratégies vertes.

Un autre défi, lorsqu'il s'agit de « faire le bien », est lié à la manière de trouver des circuits de financement efficaces pour financer de telles initiatives. Les points mentionnés dans la section « Orientation externe » ci-dessus présentent de fortes interdépendances et nécessitent des institutions partenaires techniques et de terrain pour piloter le développement des systèmes de marché. Par exemple, si Chamroeun est essentiel pour soutenir la transition des agriculteurs vers des pratiques d'agriculture de conservation, il y a deux points clés sur lesquels Chamroeun ne peut avoir qu'un faible impact :

- La première consiste à mettre les informations et les technologies nécessaires à la disposition des agriculteurs. Chamroeun ne peut pas tout faire pour éduquer l'agriculteur sur les nouvelles semences à acheter, sur la manière de les cultiver, sur les cultures de couverture à utiliser, sur les nouvelles machines à acheter, etc.
- Le deuxième point est lié aux marchés. Accorder un prêt à un agriculteur pour qu'il passe à des pratiques plus durables (avec le bon partenaire sur le terrain pour conseiller l'agriculteur, comme indiqué ci-dessus) est dans les capacités de Chamroeun, mais comment l'agriculteur pourra-t-il vendre ses produits, de préférence à un prix élevé (les coûts de production seront plus élevés, étant donné les investissements nécessaires, au moins dans un premier temps ; l'augmentation des rendements par rapport à ce coût d'investissement n'est souvent pas suffisante, au moins au cours des 2-3 premières années, en général ; etc.) ?

Afin de surmonter les défis mentionnés ci-dessus, Chamroeun et d'autres institutions de microfinance devraient être intégrées dans l'environnement plus large des parties prenantes qui font pression pour ces systèmes de marché plus verts, et cet environnement doit permettre un niveau d'échelle qui justifierait les efforts stratégiques. Cependant, ces deux conditions ne sont souvent pas remplies, et si elles le sont, c'est souvent en raison de subventions et de programmes de développement qui, même s'ils visent à le faire, ne répondent pas vraiment aux exigences de développement d'un système de marché efficace.

Les défis sont nombreux et, par conséquent, l'investissement requis pour mettre en œuvre efficacement une stratégie verte est important. Il faut du personnel, du temps, et on ne peut pas s'attendre à ce qu'il contribue immédiatement à l'amélioration des résultats d'une institution. Les institutions de microfinance doivent donc s'efforcer de déterminer leur stratégie à long terme, en affirmant clairement leur intention de soutenir des initiatives écologiques à long terme, mais elles doivent s'efforcer de la développer progressivement, en décomposant la transition en actions de petite taille qui sont gérables et qui n'ont pas d'impact négatif et significatif sur les performances de l'entreprise. Au fur et à mesure que ces initiatives se développent, des systèmes et des contrôles doivent être mis en place pour assurer une surveillance efficace.

D. Quelle est la prochaine étape ?

Chamroeun a pris les premières mesures pour élaborer une stratégie environnementale globale, c'est-à-dire pour suivre l'utilisation des ressources non renouvelables et définir des engagements plus importants. Elle a maintenant l'intention de passer aux étapes suivantes de la stratégie. La plus immédiate d'entre elles consiste à créer un système de suivi pour déterminer (et ensuite traduire en objectifs et en systèmes de suivi) ce que Chamroeun fait déjà dans ce domaine, et, deuxièmement, à s'engager à consacrer du temps (et éventuellement de l'argent) pour détailler et affiner la stratégie environnementale et les systèmes associés, les personnes, etc. pour atteindre les objectifs définis.

Remerciements

e-MFP et le groupe d'action « Finance vert inclusive et intelligent face au climat » (GICSF-AG) souhaitent remercier Chamroeun, et en particulier Yannic Milev, CEO, 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 du 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 de Chamroeun, nous vous invitons à consulter les ressources suivantes :

- Site web de Chamroeun : Chamroeun Microfinance Plc
- Programme EAH avec A4A et Oikocredit : Presentation at European Microfinance Week 2022
- Informations de contact : Yannick Milev, CEO : yannick@chamroeun.com

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 essentielles vertes 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