FORTUNE CREDIT (KENYA)

FINANCE VERTE INCLUSIVE

Série d'études de cas sur les Pratiques Essentielles

Pratique Essentielle N° 2:

Mettre en œuvre la stratégie environnementale

Juin 2023

Préparé par Caroline Brandt (Horus Development Finance)
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°2 : Mettre en œuvre la stratégie environnementale

Dans la **Pratique Essentielle Verte N°2 (PE2),** le PSF se concentre sur la mise en œuvre de sa stratégie environnementale. La PE2 vise à mettre en place des systèmes et des processus adéquats nécessaires à la mise en œuvre de la stratégie environnementale.

La PE2 évalue les éléments suivants :

- *Responsabilités et processus*
  - Quelles sont les responsabilités du personnel ?
  - Quels processus sont en place pour atteindre les objectifs ? Incluent-ils des boucles de rétroaction et intègrent-ils les enseignements ?
- *Gestion et gouvernance*
- *Suivi et évaluation*
  - Vulnérabilité
  - Impacts environnementaux adverses
  - Impact économique

Les PSFs mis en évidence dans les Études de Cas sur la **Pratique Essentielle Verte N°2** (PE2) démontrent de bonnes pratiques dans la mise en œuvre de leur stratégie environnementale.

PE2 : Mettre en œuvre la stratégie environnementale chez Fortune Credit

A. Contexte

À propos de Fortune Credit

Fortune Credit est une institution de microfinance fondée en 2014 pour catalyser l'autonomisation économique de la population rurale au Kenya grâce à des services appropriés d'épargne, de crédit et d'assurance. La vision de Fortune Credit est d'être le défenseur de la prospérité socio-économique et écologique des peuples d'Afrique. Sa mission est d'offrir des solutions conçues pour accélérer l'accès à des produits et services financiers innovants qui ont un impact économique et social.

Fortune Credit fait partie du programme DRIVE – programme de réduction des risques, d'intégration et de valorisation des économies pastorales dans la Corne de l'Afrique. DRIVE a démarré en 2022 et cible 250 000 ménages, soit 1,6 million de personnes des communautés pastorales et leurs personnes à charge au Kenya, en Éthiopie, en Somalie et à Djibouti. Dans l'ensemble, le projet permet de mobiliser 572 millions de dollars de capitaux privés pour aider les communautés pastorales à bénéficier d'une assurance et d'une épargne contre la sécheresse, à accéder à des comptes numériques et à attirer davantage d'investissements privés dans les zones pastorales. La Banque mondiale finance le programme, tandis que la ZEP-RE, la compagnie de réassurance du Marché commun de l'Afrique orientale et australe, le met en œuvre. Fortune Credit est la seule institution de microfinance du Kenya à participer au programme aux côtés des banques. Fortune Credit fait participer les clients à des discussions sur l'éducation financière et, dans certains cas, finance 20 % de la prime d'assurance.

Les principaux partenaires de Fortune Credit sont le gouvernement du Kenya, les fournisseurs de solutions techniques (Ecozoom, Kuson Agencies pour le biogaz, Fortune Twiganet - Assurance basée sur un indice, Flex Bio), ainsi que des donateurs nationaux et internationaux (la Banque mondiale) et des investisseurs.

Fortune Credit a commencé à intégrer des activités ciblant l'environnement et la lutte contre le changement climatique en 2021. En 2022, elle a modifié son approche et, en février 2023, elle a publié sa stratégie environnementale, qui s'étend jusqu'en 2027.

Dans quel contexte Fortune Credit opère-t-elle ?

Le Kenya est une économie à revenu moyen inférieur, avec une population de 54 millions d'habitants. C'est la plus grande économie d'Afrique de l'Est. Le pays a mis en œuvre d'importantes réformes économiques et structurelles qui ont contribué à soutenir la croissance économique au cours de la dernière décennie. Néanmoins, les inégalités et le niveau de pauvreté du pays restent des défis majeurs : 34 % de la population vit en dessous du seuil de pauvreté national et 16 % en dessous du seuil de pauvreté international.[1]

L'indice ND-GAIN 2020 a classé le Kenya à la 149e place sur 182 pays. Selon cet indice, le Kenya est le 39e pays le plus vulnérable au changement climatique et le 38e pays le moins bien préparé. L'économie du Kenya dépend en effet de nombreux secteurs sensibles au climat, tels que l'agriculture, l'eau, l'énergie, le tourisme, la faune et la flore et la santé. Le pays a été confronté à une augmentation notable des catastrophes liées au climat, telles que les sécheresses et les inondations.[2] Selon la Climate Finance Initiative, on estime que ces événements créent un passif économique de 2 à 2,8 % de son produit intérieur brut chaque année. En outre, le niveau élevé d'inégalité accroît l'impact des chocs.

Le Kenya a signé et ratifié l'Accord de Paris. Bien que le Kenya contribue annuellement à moins de 0,1 % des émissions mondiales de gaz à effet de serre, sa Contribution Déterminée au niveau National publiée en 2020 représente un engagement à réduire les émissions de 30 % d'ici 2030 selon les projections « business as usual », avec 79 % du financement engagé à partir de ressources internationales pour atteindre cet objectif.

---

[1] La Banque mondiale

[2] Profil de risque du pays dressé par la Banque mondiale (2021)

Le Kenya a mis en place des politiques et des cadres pour lutter contre le changement climatique, y compris l'adaptation, en augmentant la part des énergies renouvelables dans la production d'électricité, en portant le couvert forestier à au moins 10 % de la superficie des terres, en construisant un système de transport efficace et à faible émission de carbone, et en augmentant l'adoption de technologies d'adaptation dans tous les secteurs, en particulier l'agriculture intelligente face au climat et la gestion des risques de sécheresse et d'inondation.[3]

B. Pratique Essentielle n°2 chez Fortune Credit

La stratégie environnementale de Fortune Credit, qui couvre la période 2022-2027, vise trois objectifs principaux :

- **Objectif n°1** – Contribuer à la transition vers une énergie propre et une production à faible émission de carbone en fournissant des prêts pour l'énergie propre et l'agriculture intelligente (biodigesteurs, prêts pour des motos électriques pour les jeunes) ;
- **Objectif n°2** – Créer de la résilience chez les clients, grâce à la participation au programme DRIVE de la Banque mondiale qui propose aux éleveurs une assurance bétail et une épargne basées sur un indice, ainsi que le pilotage d'autres produits d'assurance (assurance basée sur l'indice de rendement de la surface) ;
- **Objectif n°3** – Gérer les risques climatiques à l'aide d'un processus d'évaluation numérisé pour les prêts et les produits d'assurance. Dans le cas des prêts, un outil d'évaluation des activités permet de recueillir des informations sur les éventuels risques environnementaux liés à l'activité du client. Dans certains cas, le contrat est automatiquement personnalisé avec des clauses spécifiques pour atténuer le risque environnemental.

Cette étude de cas vise à montrer dans quelle mesure **Fortune Credit a mis en place des systèmes pour mettre en œuvre sa stratégie environnementale**.

Des rôles et des responsabilités clairs

Les rôles et les responsabilités dans la mise en œuvre de la stratégie environnementale sont clairs et formalisés. Au sein du conseil d'administration, une administratrice joue le rôle d'ambassadrice de l'impact et de l'environnement. Elle a aidé le conseil d'administration à comprendre les avantages d'intégrer des priorités environnementales dans leur stratégie. En outre, le PDG joue un rôle de premier plan dans la mise en œuvre de la stratégie verte, aux côtés du responsable des questions sociales et environnementales, un membre du personnel à temps plein, qui joue le rôle d'ambassadeur de l'impact et de l'environnement au niveau opérationnel. L'ensemble du personnel est également responsable de la mise en œuvre de la stratégie environnementale (voir ci-dessous).

Assurer la mise en œuvre de la stratégie environnementale

Le conseil d'administration et la direction de Fortune Credit suivent et utilisent les données environnementales pour chaque objectif spécifique à l'environnement. Avant l'adoption de la stratégie environnementale, Fortune Credit proposait des produits verts, mais sans suivi spécifique. Aujourd'hui, Fortune Credit surveille des indicateurs spécifiques sur le portefeuille de produits verts. Cela a facilité une plus grande sensibilisation et un plus grand soutien financier de la part des prêteurs et des investisseurs (voir ci-dessous).

Depuis février 2023, Fortune Credit veille à la mise en œuvre de la stratégie environnementale par les moyens suivants :

- Des objectifs sont fixés pour tous les départements. L'équipe chargée des opérations commerciales doit atteindre des objectifs quantitatifs (livraison de produits verts, entre autres),

[3] NAP_Final-Signed_22022017.pdf (unfccc.int)

tandis que l'équipe administrative met en place des actions visant à respecter les objectifs de Fortune Credit en matière d'empreinte environnementale directe ;
- Formations pour le personnel actuel et nouveau : tous les membres du conseil d'administration et du personnel reçoivent une formation initiale/en cours d'emploi couvrant la stratégie environnementale ;
- Sessions de sensibilisation des clients ;
- Les partenariats sont un moyen d'apporter la technologie et les connaissances à un coût inférieur à celui de la sous-traitance de services spécialisés. Par exemple, Fortune Credit dispense la formation en éducation financière aux clients tandis que les partenaires techniques forment les clients à l'utilisation de la solution technique (par exemple, les biodigesteurs avec Kuson Agencies, l'équipement de biogaz avec EcoZoom) ;
- Technologie permettant de collecter, d'analyser et de partager efficacement les données. Par exemple, un partenaire technique basé à l'étranger analyse en temps réel les données relatives aux produits d'assurance indexés.

Système et procédures de gestion sociale et environnementale

Fortune Credit a mis en place un système et des procédures de gestion environnementale et sociale (SGES&P) en février 2023, sur la base du Green Index 3.0 et les normes IFC. Ces deux normes servent de plateforme commune à toutes les parties prenantes. Le SGES&P est formalisé dans un document. Ses principales caractéristiques sont les suivantes :
- Intègre la réflexion sociale et environnementale dans les fonctions principales de Fortune Credit (c'est-à-dire les opérations de prêt et les autres fonctions du personnel) ;
- Vise à intégrer les aspects sociaux et environnementaux dans le cycle de prêt existant de Fortune Credit, le cas échéant ;
- Il n'est pas intensif en termes de documentation. Des structures de documentation simples ont été adoptées afin que le SGES&P reste axé sur la mise en pratique.

Suivi des progrès

Fortune Credit a défini les modalités de suivi des progrès. En effet, les indicateurs clés de performance sont intégrés dans son système de gestion et d'information et sont collectés quotidiennement.

Objectif n°1 – Transition vers les énergies propres :
- Total des prêts décaissés pour l'année en faveur des énergies propres
- Les femmes et les jeunes, clients des produits énergétiques propres
- Part du portefeuille dans les produits énergétiques propres
- Montant des économies réalisées par les clients des produits énergétiques

Objectif n°2 – Créer une résilience chez les clients :
- Nombre d'entretiens d'éducation financière sur l'assurance
- Montant total des primes d'assurance financées
- Montant total des primes d'assurance non financées
- Nombre de clients pour lesquels 20 % de la prime d'assurance est financée par Fortune Credit
- Total des prêts décaissés pour les produits agricoles intelligents
- Part du portefeuille dans les produits agricoles intelligents

Objectif n°3 – Gérer les risques climatiques :
- Nombre de demandes de prêt
- Nombre de refus fondés sur la liste d'exclusion par rapport au nombre total de demandes de prêt
- Risques les plus courants identifiés
- Financement des secteurs les plus risqués

Données environnementales : vulnérabilité, effets secondaires, impacts

Alors que Fortune Credit recueille des données relatives à la vulnérabilité de ses nouveaux clients face aux menaces météorologiques, à la pauvreté énergétique et au manque ou à la réduction de l'accès à l'eau dans le cadre de la conception de ses produits spécifiques, elle a récemment commencé à intégrer l'évaluation de la vulnérabilité des clients dans son processus de crédit. Les données couvriront bientôt l'ensemble du portefeuille.

En outre, Fortune Credit souhaite évaluer les effets secondaires potentiels de sa stratégie. Par exemple, Fortune Credit aimerait mieux comprendre les effets positifs et négatifs de certains produits sur la vie des clients. Il s'agit par exemple d'étudier le coût d'opportunité de l'achat de ses produits. Qu'aurait acheté le client avec l'argent qui a servi à payer la prime d'assurance ? Qu'aurait fait le client qui a acheté une moto électrique avec l'argent supplémentaire nécessaire pour la payer, par rapport à la moto à moteur thermique ?

Fortune Credit recueille également des données sur les objectifs environnementaux liés à son propre impact négatif, en veillant à ce que le budget de consommation d'eau, d'électricité et de papier soit respecté.

Partager les résultats et assurer une boucle de rétroaction

Fortune Credit a commencé à publier des rapports sur les données environnementales et a mené des discussions sur ses résultats en matière de performance environnementale avec toutes les parties prenantes. Les rapports internes destinés au conseil d'administration et aux investisseurs, ainsi qu'aux employés, sont publiés et discutés tous les trimestres. Les rapports internes destinés à la direction sont produits mensuellement.

C. La démarche de Fortune Credit avec la Pratique Essentielle n°2

Comment cela a-t-il commencé ?

Le PDG de Fortune Credit a participé à une formation au Rwanda en 2022 sur le Green Index, organisée par le Microfinance African Institutions Network (MAIN). Par la suite, Fortune Credit a procédé à une évaluation de sa performance environnementale à l'aide de l'outil numérique Green Index 3.0. En se basant sur les lacunes mises en évidence par cette évaluation, Fortune Credit a conçu sa stratégie environnementale, avec l'assistance technique de HEDERA Sustainable Solutions. Grâce à la boîte à outils d'impact d'HEDERA, Fortune Credit a identifié les besoins de ses clients. L'analyse du niveau d'accès des clients aux services de base aide à cibler les priorités et les actions de l'institution. La stratégie environnementale a été publiée en février 2023, avec un fort accent sur le suivi, et Fortune Credit a immédiatement commencé sa mise en œuvre.

Quelle a été la clé du succès ?

Après quelques mois de mise en œuvre de sa stratégie environnementale, Fortune Credit a identifié quelques facteurs clés de succès :

- Le conseil d'administration et la direction sont désireux d'apporter des changements réels et de résoudre les problèmes des clients ;
- L'approche basée sur le Green Index 3.0 est cohérente et permet de passer en douceur de l'identification des lacunes et des objectifs à la mise en œuvre et au suivi des activités ;
- Fortune Credit a l'avantage d'héberger une entreprise technologique, ce qui facilite la mise en place du système d'information ;
- Fortune Credit s'appuie sur des partenaires stratégiques pour soutenir son programme écologique ;
- Le gouvernement kenyan a identifié des stratégies favorables à l'agenda environnemental.

Quels sont les défis que Fortune Credit a rencontrés ? Comment Fortune Credit les a-t-elle surmontés ?

Le premier défi concernant la mise en œuvre de la stratégie est lié à son coût. En effet, si les investissements dans la technologie et la sensibilisation des clients sont essentiels, ils entraînent également des coûts importants. Fortune Credit surmonte ce défi en établissant des partenariats avec des entreprises qui partagent la même vision tout en complétant ses forces. Par exemple, Fortune Credit s'associe à Diva Technologies et à Shamba Network dans le cadre d'un programme innovant de dons conditionnels liés à un événement.. Shamba Network fournit des données écologiques et des outils pour surveiller l'impact écologique, tandis que Diva Technologies agit comme un système d'exploitation pour l'assurance et que Fortune Credit agit comme un centre d'inclusion financière pour les agriculteurs.

Le deuxième défi est lié à la gestion du changement. Fortune Credit a investi des ressources considérables pour sensibiliser et former le personnel et les clients afin que tout le monde soit « sur la même longueur d'onde écologique ». Cela a considérablement aidé, et Fortune Credit travaille maintenant à la mise en place des nouvelles capacités nécessaires pour soutenir son programme écologique (par exemple, dans la technologie, pour le calcul indirect de l'empreinte carbone, pour la conception de la méthodologie du crédit carbone). Jusqu'à présent, les partenariats avec les centres d'incubation et les partenaires techniques se sont avérés efficaces.

Enseignements importants à partager avec les autres FSF

Trois enseignements principaux peuvent être tirés en termes de ce qui est nécessaire pour soutenir la mise en œuvre réussie de la stratégie environnementale :

- S'assurer de l'adhésion du conseil d'administration et de la direction ;
- Allouer un budget spécifique pour la mise en œuvre ;
- Tirer parti des partenariats, qui permettent d'accroître les connaissances, de réduire les coûts et, en fin de compte, de diminuer les risques liés à la mise en œuvre.

D. Quelle est la prochaine étape ?

L'objectif général actuel de Fortune Credit est de rester cohérent dans la mise en œuvre de la stratégie. Plus précisément, Fortune Credit cherche à affiner les indicateurs qui sont plus complexes, tels que l'identification des effets secondaires des actions environnementales (c'est-à-dire l'empreinte carbone indirecte), et la mise en œuvre des crédits carbone, en tirant parti des partenariats ou de l'assistance technique.

À moyen terme, Fortune Credit prévoit de publier des informations financières liées au climat.

Remerciements

L'e-MFP et le Groupe d'action « Finance vert inclusive et intelligent face au climat » (GICSF-AG) souhaitent remercier Fortune Credit, et en particulier Janet Kuteli, CEO, pour avoir partagé son temps et ses connaissances sur l'expérience de l'institution en matière de finance verte inclusive avec Mme Caroline Brandt et l'équipe du Green Map. Un grand merci également à Elizabeth Nasimiyu, Branch Manager chez Fortune Credit, à Natalia Realpe Carrillo de Hedera Sustainable Solutions pour nous avoir mis en contact avec Fortune Credit, et 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 Fortune Credit, nous vous invitons à consulter les ressources suivantes :

- Lien du site de Fortune Credit : Fortune Credit
- Webinaire de le groupe d'action de l'e-MFP « Finance vert inclusive et intelligent face au climat » (GICSF-AG), Octobre 2022 : Green financial products in Kenya - enhancing climate resilience and energy access
- Drive program – ZEP-RE
- Diva protocol – Event-driven conditional donations for pastoralists by DIVA Technologies, Fortune Connect and Shamba Network
- Resilient Growth - Blockchain-based insurance product by Ensuro, Ibisa and Fortune Credit
- Contact : Janet Kuteli, CEO janetkuteli@fortunecredit.co.ke

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 essentielles vertes ou à 'Green Map'**, 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