

# Formation à

# LA FINANCE VERTE INCLUSIVE

Module 5.3/ 4 : Les crédits verts pour le WASH et l'économie circulaire



Préparé par

**Les coordinateurs du groupe d'action de l'e-MFP «Finance verte inclusive et intelligente face au climat» (GICSF-AG)**

Daive Forcella (JuST Institute, GICSF-AG, CERMi)

Natalia Realpe Carrillo (HEDERA Sustainable Solutions, Institut de recherche pour le développement durable, GICSF-AG)

## Objet

Les modules de formation à la finance verte inclusive sont destinés aux parties prenantes intéressées en vue de les initier au sujet.

## Propriété intellectuelle

Le groupe d'action de l'e-MFP «Finance verte inclusive et intelligente face au climat» (GICSF-AG) est le propriétaire de cette formation. Son nom doit être inclus et reconnu dans chaque exemplaire et chaque utilisation de la présente formation. Cependant, la formation comprend également des documents d'autres membres du GICSF-AG et d'autres parties prenantes du secteur. Toutes les sources sont reconnues dans la mesure du possible. Nous remercions tous les participants dont le travail a contribué aux documents présentés dans cette formation. Tous les documents du module de formation qui sont la propriété intellectuelle de tiers demeurent la propriété intellectuelle de ces tiers et ne font l'objet d'aucun transfert de propriété intellectuelle. Les sources des documents et les références à la propriété intellectuelle incluses dans les diapositives doivent être conservées et reconnues dans chaque exemplaire et chaque utilisation du présent module de formation. Les auteurs du module de formation doivent être inclus et reconnus dans chaque exemplaire et chaque utilisation du présent module de formation.

## Auteurs

Davide Forcella (JuST Institute, GICSF-AG, CERMi)

Natalia Realpe Carrillo (HEDERA Sustainable Solutions, Research Institute for Sustainability (RIFS), GICSF-AG)

## Comment citer ce document

Forcella, D. and Realpe Carrillo, N., e-MFP GICSF-AG (2021) Formation sur la finance verte inclusive. Plateforme Européenne de Microfinance, Groupe d'action «Finance verte inclusive et intelligente face au climat» (e-MFP GICSF-AG)

# 5. Produits et services financiers et non financiers verts

**1. La finance verte inclusive**

**2. Stratégie verte**

**3. Évaluation et gestion des vulnérabilités**

**4. Évaluation et gestion des impacts  
négatifs sur l'environnement**

**5. Produits et services financiers et non  
financiers verts**

**6. La finance verte inclusive et le genre**

**7. La finance verte inclusive et la  
numérisation**

# Produits et services financiers et non financiers verts I

**GI.0**  
Stratégie  
environnementale  
définition et mise en œuvre

**GI.1**  
Identification des  
risques et des  
opportunités  
environnementaux

**GI.2**  
Gestion des risques et  
des opportunités  
environnementaux

**GI.3**  
Produits et services  
verts  
Financiers et non financiers

*Cette norme concerne l'offre et la fourniture de produits et services « verts » aux clients. Les services financiers et non financiers sont évalués. Les produits financiers comprennent les crédits « verts », mais aussi les assurances, les épargnes et les transferts d'argent. Les services non financiers comprennent la sensibilisation, la formation, l'assistance technique et les partenariats.*

# 5.3 Les crédits verts pour l'eau propre, l'assainissement et l'hygiène (WASH)

**Connaissez-vous une IMF qui propose des crédits pour l'eau propre et l'assainissement ?**

**Connaissez-vous des clients ou des fournisseurs qui seraient intéressés ?**

## EXEMPLE : Amélioration de l'accès à l'eau et à l'assainissement au Burkina Faso



**Source :** UNICEF / NYHQ2007-0950 / Asselin  
Burkina Faso : <https://www.youtube.com/watch?v=qWoxludi5il>

## Exemples de technologies pour améliorer l'accès à l'eau potable propre et à l'assainissement

- Filtres d'épuration d'eau
- Réservoirs d'eau
- Eau courante
- Nouvelles toilettes privées
- Appareils à faible débit
- Pompe à eau potable
- Désinfection de l'eau solaire
- Toilettes sèches

## Crédits verts : WASH I

Le microcrédit pour l'approvisionnement en eau et l'assainissement est l'application des services de microfinance pour proposer des crédits aux petites entreprises et aux foyers visant à améliorer l'accès à de meilleures sources d'eau et à un meilleur assainissement.



Source : Microsave

## Crédits verts : WASH II

### Types de produits de microcrédit dans le secteur de l'eau

1. Microcrédits portant sur l'amélioration de l'accès à l'approvisionnement en eau et à l'assainissement au niveau des foyers (ou des petites micro-entreprises)
2. Crédits à destination des petites et moyennes entreprises afin de faire de petits investissements dans l'alimentation en eau
3. Crédits visant à améliorer les services urbains et les équipements communs dans les zones à faible revenu

## Crédits verts : WASH III

Les fonds sont alloués à :

- **de petits fournisseurs d'eau qui génèrent un flux de revenu en vendant de l'eau**
- des foyers ou des petites entreprises afin de financer :
  - les raccordements domestiques
  - l'installation de plomberie
  - des équipements sanitaires sur site comme des latrines



Pour terminer sa longue  
marche pour l'eau

Source : water.org

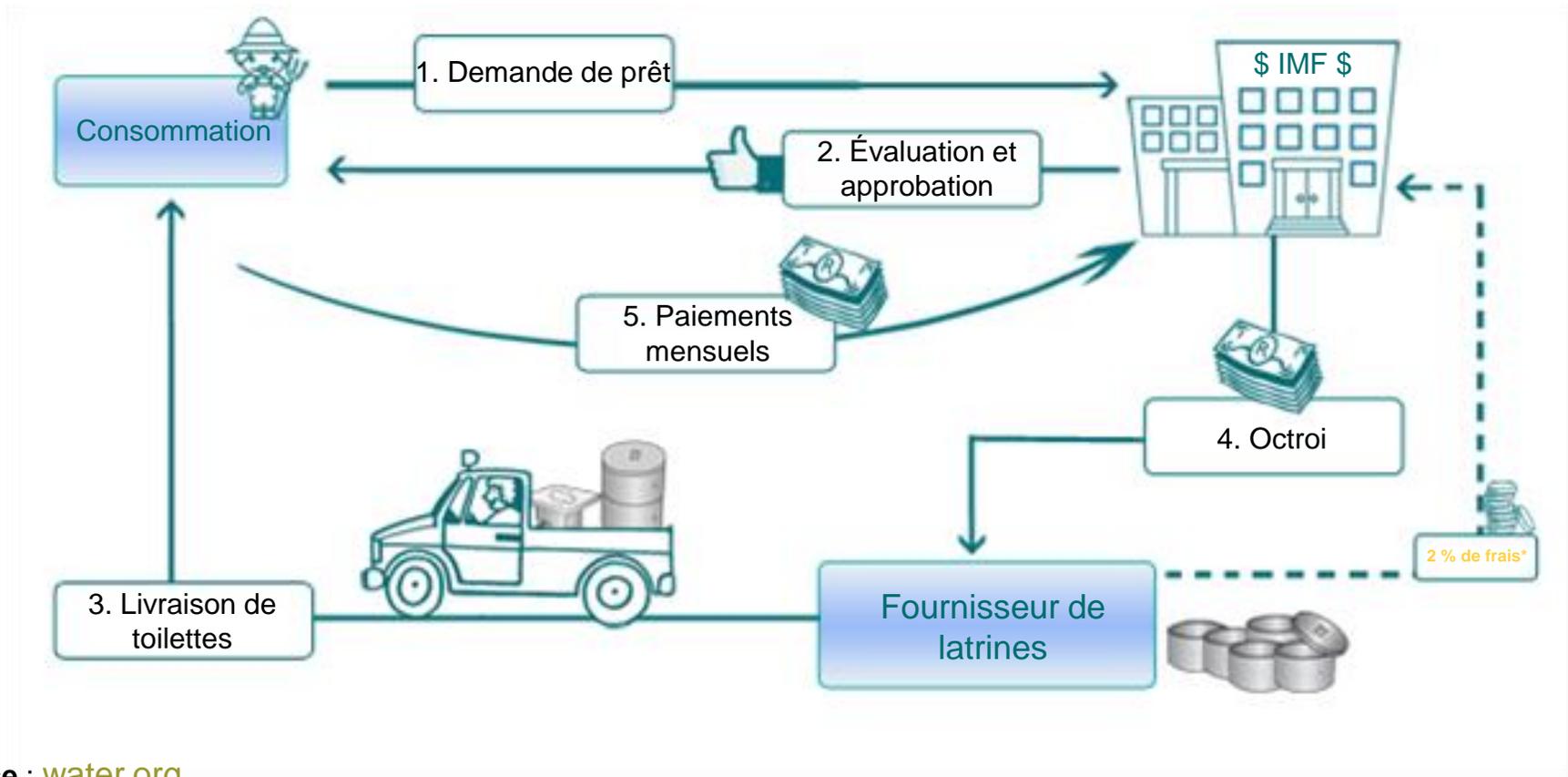
## Crédits verts : WASH IV

Un raccordement à l'eau courante peut réduire de manière considérable les dépenses en eau d'une famille s'ils devaient auparavant se tourner vers des vendeurs d'eau, et cet argent économisé pourra servir au remboursement du crédit.

Bien qu'il y ait eu de nombreux projets pilotes dans des zones urbaines comme rurales, seuls quelques-uns d'entre eux ont été déployés à plus grande échelle.

*De nombreuses institutions financières ont une expérience limitée pour ce qui est de financer des investissements dans l'approvisionnement en eau et l'assainissement.*

## Crédits verts : WASH V



# Les crédits verts pour le WASH : Facteurs stratégiques et opérationnels I

Facteurs écologiques et existence  
d'une infrastructure WASH publique

Disponibilité d'un financement à long  
terme pour le WASH

Connaissance et utilisation actuelles  
des infrastructures WASH existantes

Capacités techniques pour  
l'évaluation des infrastructures WASH

Collaboration avec des fournisseurs  
de produits et services WASH

L'éducation et la sensibilisation des  
clients sont essentielles pour le  
marketing des produits

# Les crédits verts pour le WASH : Facteurs stratégiques et opérationnels II

Facteurs écologiques et existence  
d'une infrastructure WASH publique

Par exemple, si une IMF fournit des crédits pour la construction de toilettes dans une zone souffrant d'un manque d'eau chronique, tôt ou tard les clients reprendront l'habitude de déféquer à l'air libre.

De même, la disponibilité d'une infrastructure WASH publique, comme des conduits d'égout ou d'eau courante, facilite l'adoption de services WASH.

Les IMF doivent sélectionner les zones géographiques où elles ont le plus de chances de réussir.

# Les crédits verts pour le WASH : Facteurs stratégiques et opérationnels III

Connaissance et utilisation actuelles  
des infrastructures WASH existantes

La demande en équipements WASH est plus importante lorsque l'infrastructure existante est « réellement utilisée ».

La demande en toilettes tend à augmenter dans les villages où une grande partie de la population utilise des installations sanitaires privées ou communautaires.

Les raisons sont faciles à comprendre : **plus l'utilisation augmente, plus l'opinion publique devient défavorable à la défécation à l'air libre.**

Au fil du temps, de plus en plus de foyers construiront leurs propres toilettes. Les populations sont donc plus à même **de demander un financement pour améliorer et acquérir** des systèmes WASH dans un environnement qui encourage cela.

# Les crédits verts pour le WASH : Facteurs stratégiques et opérationnels IV

Dans plusieurs zones géographiques, il y a des fabricants de produits et des prestataires de services WASH qui ne sont pas en mesure de d'exploiter le segment des faibles revenus à cause des coûts initiaux élevés.

*Les IMF peuvent collaborer avec ces entités et exploiter la demande de marché existante pour ces services.*

Collaboration avec des fournisseurs  
de produits et services WASH

Par exemple, SMEP, une IMF du Kenya, a travaillé avec des fabricants de réservoirs pour fournir des crédits pour des structures de stockage d'eau.

Bank Syariah Mandiri, une banque commerciale basée en Indonésie, propose des crédits pour des raccordements à l'eau courante fournie par l'organisme public local d'approvisionnement en eau.

# Les crédits verts pour le WASH : Facteurs stratégiques et opérationnels V

Un autre problème est le décalage entre les actifs et les passifs.

Le terme d'un crédit WASH est souvent plus long.

Par exemple, une IMF qui bénéficie d'un **crédit à court terme** s'expose à un risque de liquidité en proposant un crédit WASH.

Les IMF peuvent ainsi être amenées à rechercher des sources de financement plus adaptées, **des investissements sociaux ou des capitaux à long terme afin de mobiliser des fonds pour les interventions WASH.**

Disponibilité d'un financement à long terme pour le WASH

Les IMF dépendent du financement par emprunt proposé par les banques et les institutions financières pour financer leurs portefeuilles, mais ces fonds sont limités à des « activités de production ou générant un revenu ».

# Les crédits verts pour le WASH : Facteurs stratégiques et opérationnels VI

La pertinence d'un produit de financement WASH est déterminée par plusieurs facteurs stratégiques et opérationnels.

Les IMF doivent avoir la capacité technique nécessaire pour évaluer la faisabilité de la mise en œuvre de l'infrastructure WASH nécessaire pour répondre aux différents besoins WASH.

- niveau de la nappe phréatique
- disponibilité des équipements publics d'assainissement
- types de produits disponibles sur le marché

Par exemple, une meilleure compréhension de ces aspects permettrait à l'IMF de concevoir des produits et des contrats de service sur mesure avec les fabricants et les prestataires de services WASH.

Capacités techniques pour  
l'évaluation des infrastructures WASH

*Il peut être utile de faire intervenir des organismes externes lorsque la capacité interne est limitée.*

# Les crédits verts pour le WASH : Facteurs stratégiques et opérationnels VII

L'accent sur l'éducation et la sensibilisation des clients est un facteur clé pour l'adoption du produit.

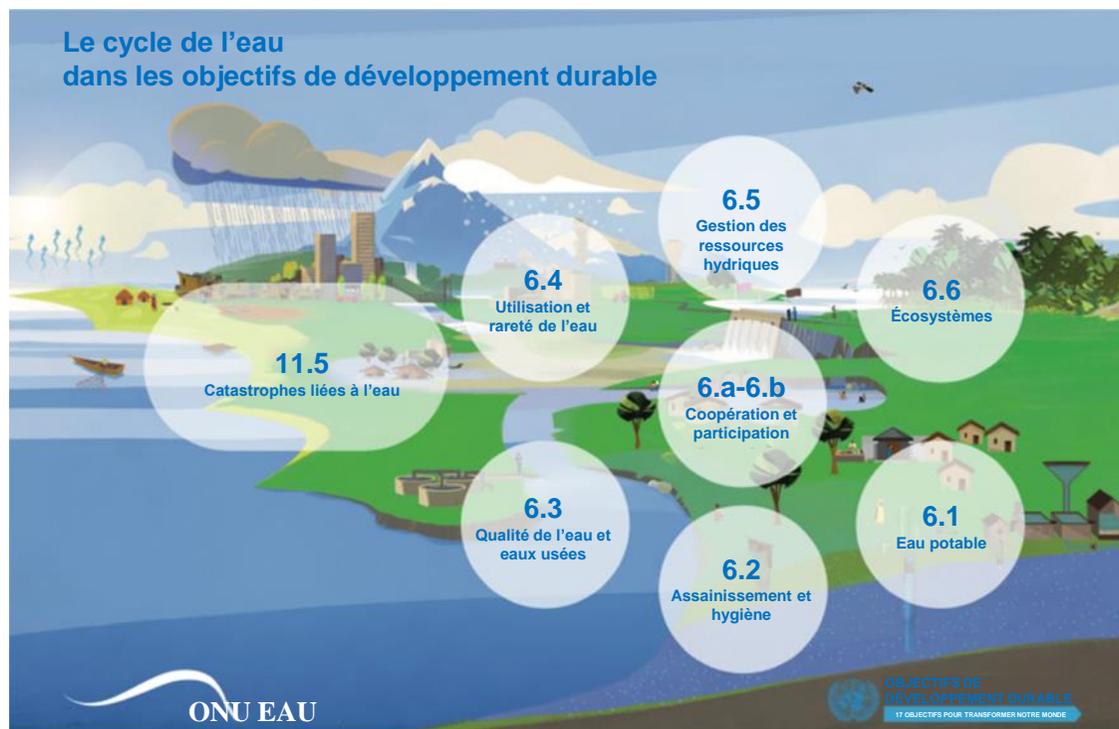
**Par exemple, sensibiliser** aux effets négatifs sur la santé de l'eau impropre à la consommation ou de la défécation à l'air libre peut encourager une **meilleure adoption des filtres à eau, des toilettes hygiéniques, ou des deux.**

La pertinence d'un produit de financement WASH est déterminée par plusieurs facteurs stratégiques et opérationnels

L'éducation et la sensibilisation des clients sont essentielles pour le marketing des produits

# Les crédits verts pour le WASH : Vérification et suivi I

Le suivi des indicateurs permet de comprendre la contribution et l'engagement de l'organisation à la réalisation des objectifs de développement durable.



# Les crédits verts pour le WASH : Vérification et suivi II

Le suivi des indicateurs permet de comprendre la contribution et l'engagement de l'organisation à la réalisation des objectifs de développement durable.

## SDG 6 Global Indicators

INDICATEURS	TIER	CUSTODIANS
6.1.1 Proportion de la population utilisant des services d'eau potable gérés en toute sécurité	II	WHO, UNICEF
6.2.1 Proportion de la population utilisant des services d'assainissement gérés en toute sécurité, notamment des équipements pour se laver les mains avec de l'eau et du savon	II	WHO, UNICEF
6.3.1 Proportion des eaux usées traitées en toute sécurité	II	WHO, UN-Habitat, UNSD
6.3.2 Proportion des plans d'eau dont la qualité de l'eau ambiante est bonne	II	UN Environment
6.4.1 Variation de l'efficacité de l'utilisation des ressources en eau	II	FAO
6.4.2 Niveau de stress hydrique : prélèvements d'eau douce en proportion des ressources en eau douce disponibles	I	FAO
6.5.1 Degré de mise en œuvre de la gestion intégrée des ressources en eau (0-100)	I	UN Environment
6.5.2 Proportion de bassins hydriques transfrontaliers où est en place un dispositif opérationnel de coopération en matière d'eau	I	UNESCO, UNECE
6.6.1 Variation de l'étendue des écosystèmes tributaires de l'eau	I	UN Environment, Ramsar
6.a.1 Montant de l'aide publique au développement consacrée à l'eau et à l'assainissement dans un plan de dépenses coordonné par les pouvoirs publics	I	WHO, UN Environment, OECD
6.b.1 Proportion d'administrations locales ayant mis en place des politiques et procédures opérationnelles encourageant la participation de la population locale à la gestion de l'eau et de l'assainissement	I	WHO, UN Environment, OECD

# Les crédits verts pour le WASH : Vérification et suivi III



Cela comprend des indicateurs pour le suivi des composants eau potable, assainissement et hygiène des cibles des objectifs de développement durable et des rapports sur des débats exhaustifs avec plus de 100 experts de plus de 60 organisations du monde entier.

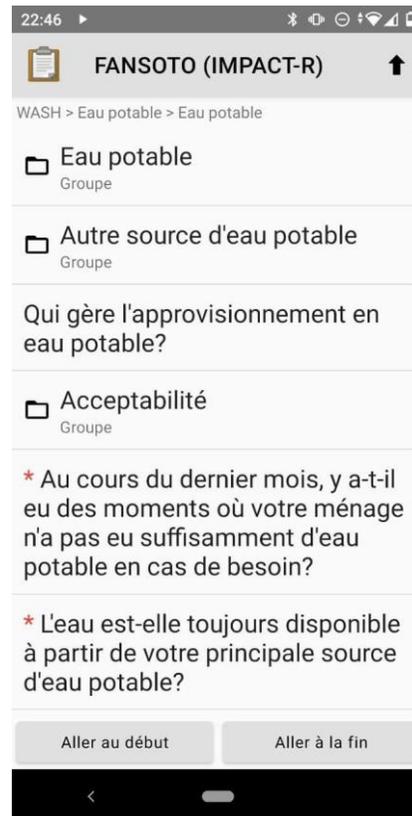


# Les crédits verts pour le WASH : Vérification et suivi IV



Outils de mesure numériques  
utilisés par les responsables de  
crédits pour mener :

- L'évaluation de la demande basée sur les clients
- L'évaluation de l'impact



Cadres utilisés pour les  
évaluations des foyers :

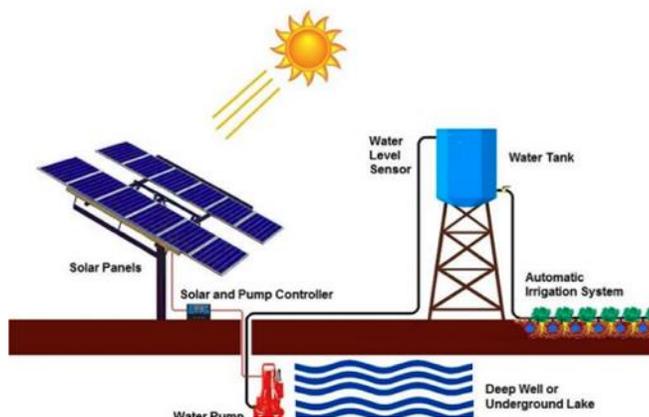


# Les crédits verts pour le WASH : Exemple



Lancement du test pilote *Eco-shams*

- Pompe solaire
- Solution économique, écologique et peu exigeante en maintenance
- Dimensionnement en fonction de la nature du projet et installation à la maison
- Garantie de l'équipement installé
- Fournisseur agréé ANME\*
- Service après-vente
- Remise pour les clients d'Enda



- Région du sud de la Tunisie
- Total des crédits octroyés : 83 (mars 2021)
- Total du montant octroyé : 413 000 USD
- Montant moyen d'un crédit : 5 000 USD
- Plusieurs fournisseurs



agence nationale pour la maîtrise de l'énergie

## Exemple

### Crédits de PME pour des prestataires de service communautaires ou privés de petite ampleur

Crédits pour une organisation communautaire qui gère un système d'approvisionnement en eau courante

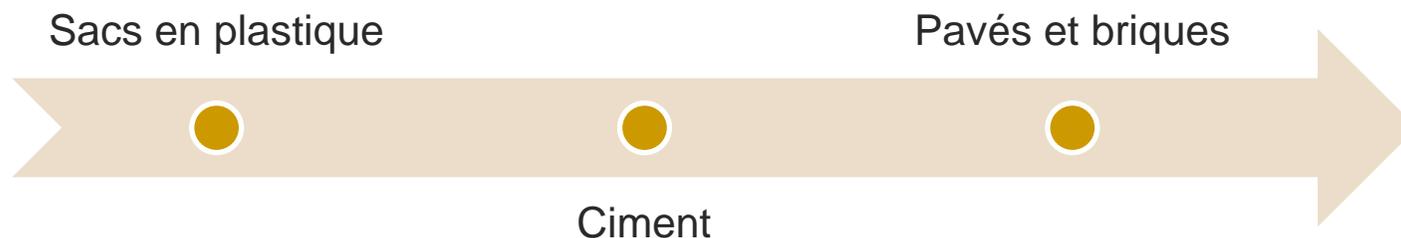


Kenya - Crédit KREP

# 5.4 Les crédits verts pour l'économie circulaire / autres

**Avez-vous déjà proposé des crédits déchets ou d'autres produits non financiers (en partenariat ou non) liés à la gestion des déchets ?**

# Madacompost à Mahajanga (Madagascar)



- 1) Les sacs en plastique sont faits d'un thermoplastique polyéthylène basse densité (PEBD). Lorsqu'ils sont chauffés, ils fondent et deviennent visqueux ; du sable est ensuite ajouté au liquide pendant le mélange. Une fois la mixture homogène, elle est versée dans un moule et refroidie avant démoulage
- 2) 6 employés / 4 réacteurs en fonte, 7 m<sup>2</sup> de pavés par jour. Cette activité permet de recycler 80 tonnes de plastique par an, soit 1,4 million de sacs.
- 3) Investissement : 20 000 € d'équipements (hangar, réacteurs)
- 4) Attention : les éléments utilisés pour les sacs en plastique doivent être conformes aux normes en vigueur dans le pays



Figure : Latrines constituées de briques en sable-plastique par « Platform Re-source »

## Déchets en Afrique

« L'Afrique doublera cette quantité de déchets de 125 000 000 tonnes d'ici 2025 »

Taux moyen de collecte des déchets solides : **55 %**

**90 % des déchets** en Afrique incinérés à l'**air libre** (57 % de déchets organiques, 13 % de plastique)

**Seulement 4 %** des déchets solides actuellement recyclés (sur 80 % de déchets recyclables)

**Collecte** effectuée par des **opérateurs officiels** motivés par la pauvreté et des taux de chômage élevés (opportunités d'emplois, formation professionnelle et assistance économique)



## Impacts économiques, sociaux et environnementaux

**Utilisation intensive du plastique →  
Augmentation des déchets marins →  
Inondations → Impact sur l'économie côtière**

**Incinération à l'air libre dans les ruelles et les  
terrains vagues → Maladies urbaines  
Émissions de gaz à effet de serre → Changement  
climatique → Pollution des nappes phréatiques  
et de l'eau de surface**

**115 décès provoqués par l'effondrement de  
montagnes d'ordures en mars 2017 à Addis  
Ababa, en Éthiopie (« Gestion des déchets solides  
en Afrique 2019 »)**

**Inégalités des genres -> 2/3 des personnes tuées  
lors d'un glissement de terrain sur un site  
d'enfouissement étaient des femmes**



## Défis transversaux

- **Public** - Révision des lois et amélioration des capacités des institutions
- **Technique** - Amélioration des techniques de recyclage
- **Financier** - Compréhension des coûts et des revenus
- **Social** – Éducation et sensibilisation des citoyens et du personnel



# Exemples de pratiques et technologies vertes pour « l'économie circulaire » ou d'autres activités vertes

- Recyclage
- Gestion des déchets
- Collecte de matériaux, d'appareils, de vêtements, de verres, de boîtes, etc. usagés pour valorisation
- Production de produits à partir de matériaux, d'appareils, de vêtements, de verres, de boîtes, etc. usagés

- Revente de produits issus de la production durable ou de la production recyclée et/ou produits localement
- Véhicules électriques,
- Mobilité durable ou véhicules efficaces
- Véhicules hybrides
- Technologie propre (autre qu'énergétique)
- Réduction du gaspillage alimentaire
- Produits de construction verts

## Précollecte :

- 1) Des volontaires amènent les déchets à la porte
- 2) Petites entreprises

(Collecte organisée avec le soutien des municipalités ou des ONG internationales comme OXFAM)

## Collecte technique et transport :

- 1) Chariots à traction humaine ou animale

En Guinée, une ONG locale et le CREPA (Centre régional pour l'Eau Potable et l'Assainissement) utilisent des chariots métalliques

- 2) Tricycles et pousse-pousse

- 3) Tracteurs agricoles



# LA POPULATION JOUE UN RÔLE ESSENTIEL

## Déchets / Matériaux de recyclage - Valorisation

Article	Traitement
Matériaux énergétiques	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Produits de chauffage à combustion</li> <li>2) Production de combustibles à l'aide de processus mécaniques (concassage, triage, séchage/pyrolyse thermique), gazéification/méthanisation biologique, fermentation alcoolique</li> </ol>
Matériaux bruts	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Matériaux bruts organiques</li> <li>2) Minerais bruts métalliques et non métalliques</li> <li>3) Liants hydrauliques et matériaux structurels</li> </ol>
Matériaux traités	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Verres</li> <li>2) Caoutchouc</li> <li>3) Cellulose</li> </ol>
Produits agricoles	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Produits alimentaires/animaux</li> <li>2) Élaboration d'amendements minéraux et organiques</li> </ol>
Technologie environnementale	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Purification des effluents liquides et gazeux</li> <li>2) Conditionnement des déchets toxiques avec d'autres déchets</li> </ol>
Traitement des pollutions	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Incinération</li> <li>2) Traitement biologique</li> <li>3) Stockage sur un site d'enfouissement technique</li> </ol>

# Comment financer la gestion et la valorisation des déchets

1. Définir les problèmes et les bénéfices potentiels du projet des micro, petites et moyennes entreprises (MPME)
2. Établir des partenariats : ONG, municipalités, etc.
3. Mener des sessions de sensibilisation et de formation des clients (services non financiers)
4. N'oubliez pas le secteur officieux (opportunité de l'intégrer dans le secteur officiel)

# Définir les problèmes et les bénéfices potentiels du projet de recyclage

Exemple : financement des MPME

Produit	Problèmes potentiels	Avantages
<p>Crédits/autres financements pour les MPME</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les revenus tirés des déchets dans le cadre de la gestion de projets ne couvrent pas nécessairement l'investissement initial (VAN&lt;0)</li> <li>• Difficulté d'évaluation du risque du projet (manque de données sur la gestion et la valorisation des déchets)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il y a un marché !</li> <li>• Exemples de projets d'entreprises de recyclage viables en Afrique (voir <a href="#">Wecyclers</a> au Lagos)</li> </ul>

**Source** : « Table ronde sur la plateforme africaine des villes propres comme moyen de promouvoir l'investissement dans la gestion des déchets en Afrique » 28 juin 2018 1ere réunion annuelle de l'ACCP Rabat, Maroc adapté par Silvia Recupero

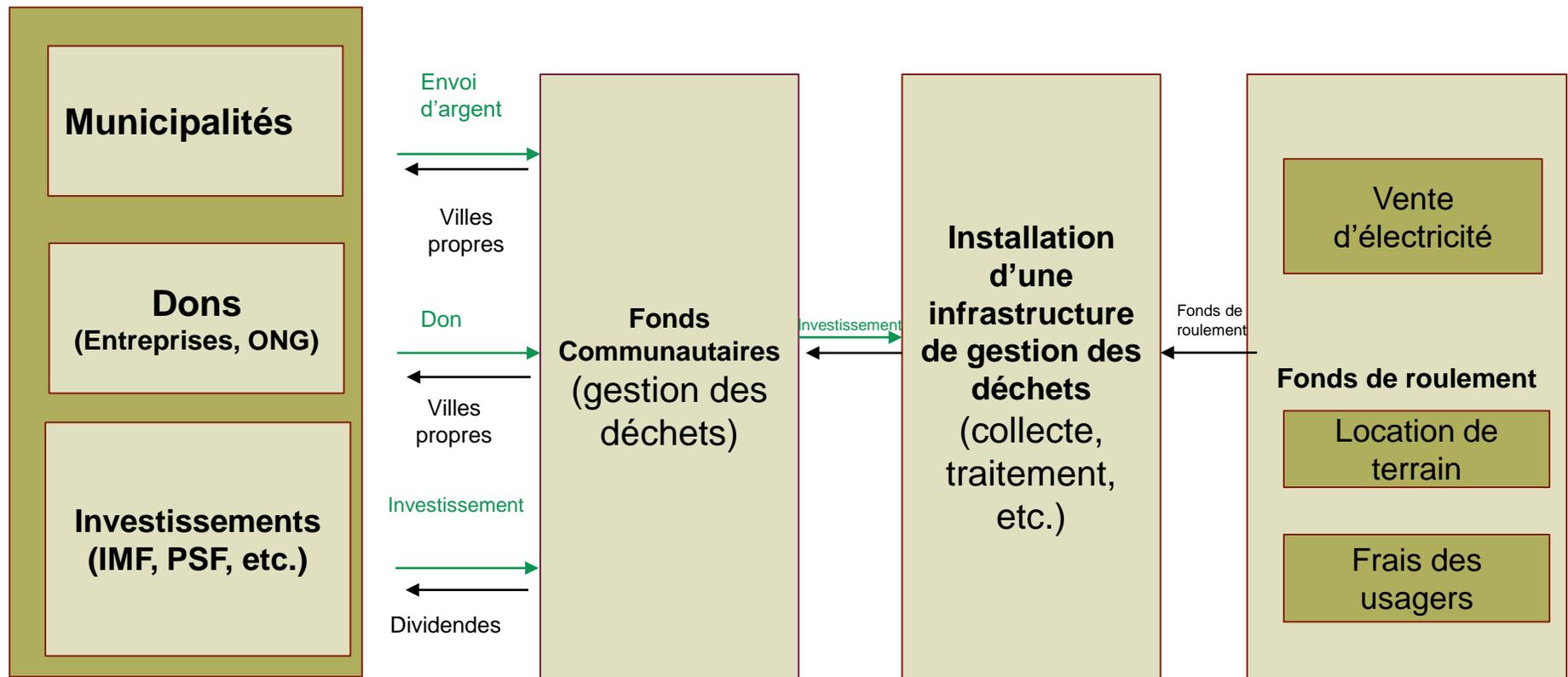
**ATTENTION AUX FRAIS FINAUX (TAUX D'INTÉRÊT) POUR LES CLIENTS**

## Partenariats : IMF, ONG, Municipalités

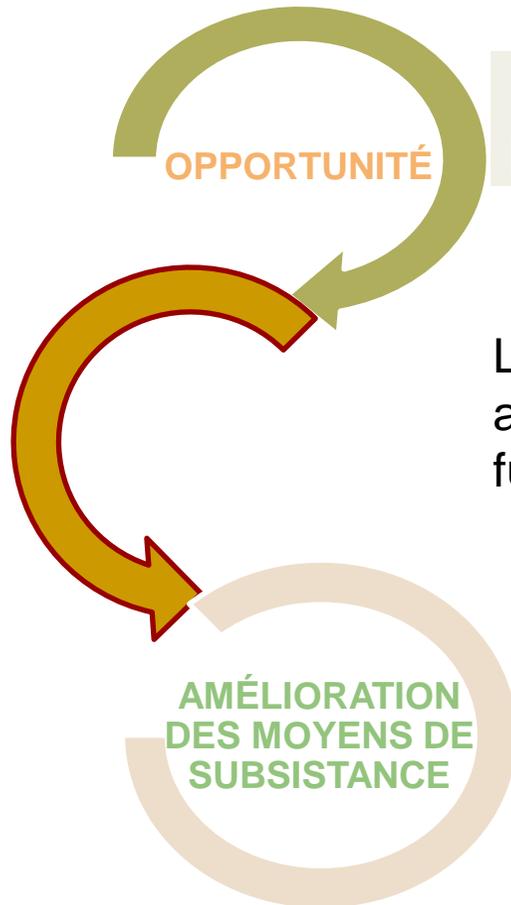
	Problèmes potentiels	Avantages
ONG	•	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rôle de premier plan dans la gestion des déchets</li> <li>• Apportent assistance technique et matérielle</li> <li>• Cherchent des fonds auprès des donateurs</li> </ul>
MUNICIPALITÉS Agences et organisations locales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Négociations lentes</li> <li>• Capacité financière minimale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les responsables municipaux peuvent parfois offrir des « subventions » pour la génération de revenu liée au traitement des déchets</li> <li>• Les municipalités peuvent parfois offrir la « société d'assurance crédit » afin de faciliter l'accès aux capitaux d'emprunt avec l'assurance</li> <li>• Partenariats essentiels pour la transition sociale et environnementale</li> </ul>

**Source** : « Table ronde sur la plateforme africaine des villes propres comme moyen de promouvoir l'investissement dans la gestion des déchets en Afrique » 28 juin 2018 1ere réunion annuelle de l'ACCP Rabat, Maroc adapté par Silvia Recupero

# Les « fonds communautaires » pour les projets de gestion des déchets - Les leçons de l'Asie



## N'oubliez pas le secteur officieux



Il complète en grande partie les services de collecte principaux - Opportunité de le rendre officiel

Le reconnaître, le soutenir et l'intégrer aux systèmes et aux projets officiels de gestion des déchets existants et futurs

Moins de risques de maladies, d'accidents et d'autres problèmes, et revenus supérieurs

# L'expérience d'Enda Tamweel en Tunisie

**Ce produit est destiné aux chiffonniers et centres de collecte de matières recyclables**

## - Crédit Eco-prêt



Ce produit est destiné aux chiffonniers et centres de collecte de matières recyclables.

**Montant :** De 200 à 20 000 DT

1 DT = 0,30 EUR

## Critères d'éligibilité :

Avoir ou vouloir créer une activité de recyclage et :

- Être citoyen tunisien ou détenteur d'un permis de séjour valide
- Être âgé de 18 à 65 ans
- Résider dans les zones d'intervention des agences Enda

# Avec nos remerciements !

Davide Forcella : [davide.forcella@yahoo.it](mailto:davide.forcella@yahoo.it)  
Natalia Realpe Carrillo : [natalia@hedera.online](mailto:natalia@hedera.online)

Contact e-MFP  
Joana Afonso : [jafonso@e-mfp.eu](mailto:jafonso@e-mfp.eu)