

La Gestion de la Performance Environnementale en pratique

#6 – Le témoignage de MiCrédito au Nicaragua

Mars 2024



En février 2022, Cerise+SPTF ont publié une version mise à jour des [Normes Universelles](#). Celles-ci incluent désormais une nouvelle Dimension 7 dédiée à la Gestion de la Performance Environnementale¹ : une dimension incontournable face aux enjeux climatiques et environnementaux actuels, mais encore peu connue des acteurs de la finance inclusive.

Alors, en pratique, gérer sa performance environnementale, en quoi cela consiste-t-il ?

Nous avons invité des institutions, pionnières en la matière, à partager leur expérience. Aujourd'hui, c'est Verónica Herrera, Directrice Générale de **MiCrédito**, au **Nicaragua**, qui nous livre son témoignage, avec le soutien de Natalia Realpe Carrillo, directrice de **HEDERA**, qui a travaillé avec MiCrédito pour redéfinir sa stratégie environnementale.

1. Quels sont les enjeux écologiques dans votre zone d'intervention ?

MiCrédito est une institution de microfinance présente au Nicaragua et au Costa Rica qui cherche à améliorer la qualité de vie des personnes vivant dans des zones vulnérables. Nous nous concentrons sur l'agriculture et mettons l'accent sur l'autonomisation des femmes. De même, de manière transversale, nous garantissons que toutes nos opérations sont développées dans le respect des bonnes pratiques environnementales.

Dans nos zones d'intervention, les principaux risques et problèmes environnementaux sont la **pénurie d'eau**, la **variabilité du climat** et les **catastrophes naturelles**. En outre, l'expansion de l'agriculture, l'exploitation illégale des forêts et l'extraction du bois ont entraîné une **déforestation** qui affecte les sols ; la disparition des forêts provoque l'érosion, la perte de biodiversité, la dégradation des sols, et contribue au changement climatique.

Des événements tels que la **sécheresse**, l'**augmentation drastique des températures** et des **phénomènes climatiques** tels que les ouragans, affectent également le Nicaragua, ce qui a des répercussions sur l'agriculture, la sécurité alimentaire de la population et les écosystèmes côtiers. Notre pays possède une grande variété d'écosystèmes, tels que les zones humides, les forêts tropicales, les mangroves et les récifs coralliens. Pourtant, la déforestation et la dégradation de l'environnement **menacent la diversité** des espèces. Enfin, le rejet de déchets

¹ La Dimension 7 a été développée par CERISE+SPTF en coordination avec le [Groupe d'Action GICSF d'e-MFP](#). La Dimension 7 est totalement alignée avec le [Green Index 3.0](#), qui est l'outil d'évaluation de la performance environnementale développé et géré par le groupe d'action GICSF.

industriels et ménagers non traités contamine l'eau et affecte la santé des communautés qui dépendent de ces ressources en eau.

2. Pourquoi votre institution a-t-elle fait le choix de gérer sa performance environnementale ?

La situation climatique et les mauvaises infrastructures au sein des communautés que nous servons (notamment pour l'accès à l'eau potable, l'assainissement et l'énergie) représentent **plusieurs défis** pour une institution telle que la nôtre. Les événements météorologiques ont un **impact significatif sur l'économie locale**, ainsi que sur les communautés rurales (dégâts sur les propriétés, les récoltes et d'autres moyens de subsistance), **augmentant leur vulnérabilité** et celle de notre institution au regard de sa **solvabilité**. Ces mêmes effets nous poussent à **proposer des produits financiers qui répondent aux besoins de nos clients qui font face aux changements climatiques**, ainsi que des solutions d'infrastructure qui améliorent leur qualité de vie et renforcent leur résilience face à l'évolution des conditions climatiques.

En tant qu'institution, notre mission est de créer des solutions commerciales socialement et financièrement inclusives pour les micro et petits entrepreneurs, afin qu'ils se préparent un avenir prospère. Cette mission s'articule autour de trois axes : i) l'autonomisation des femmes, ii) la protection de l'environnement et iii) le client au centre de nos actions internes et externes. Pour nous, **l'amélioration de la performance environnementale va de pair avec nos activités principales** : nous développons des produits de crédit qui répondent aux besoins de nos clients et permettent aux femmes de s'émanciper, d'agir, et de se sentir bien dans leur vie.

3. Qu'avez-vous mis en œuvre pour améliorer votre performance environnementale ?

Depuis notre création, nous avons établi une **politique de crédit qui interdit le financement d'activités ayant un impact négatif sur l'environnement**, telles que l'exploitation des forêts et la pollution de l'eau. Nous nous engageons non seulement à fournir des crédits aux entreprises, mais aussi à améliorer la qualité de vie de nos clients et de leurs familles en promouvant des initiatives à fort impact social.

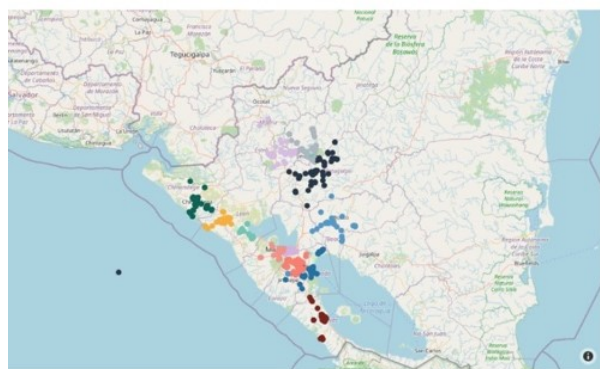


En 2013, nous avons lancé un **projet d'Energie Verte** dans le département de Boaco, dans la zone rurale de Teustepe, afin de répondre aux besoins énergétiques et sanitaires des communautés. En fournissant des services financiers, nous avons identifié l'opportunité de promouvoir une énergie propre et abordable, réduisant ainsi la pollution environnementale et améliorant la qualité de vie de nos clients.

En 2014, nous avons lancé le **projet Eau et Assainissement** dans deux départements du pays : Masaya et Estelí. Pour mettre en œuvre ce projet, un Comité de Développement Municipal et un Comité Technique ont été créés afin d'identifier les familles qui n'ont pas accès à des systèmes d'assainissement et de fournir des conseils techniques aux clients lors de la conception et la construction d'installations sanitaires décentes.

Ces deux projets sont menés **en partenariat avec des fournisseurs locaux** de panneaux solaires, matériel d'assainissement et pour le traitement de l'eau, qui fournissent les installations et l'assistance technique, tandis que nous assurons le financement. Ces projets ont été **étendus à nos 14 branches au Nicaragua**.

Nous reconnaissons également l'importance de promouvoir la protection du climat non seulement auprès de nos clients, mais aussi auprès du grand public. C'est pourquoi, en 2016, nous avons commencé à organiser les premières **journées de la reforestation** dans les écoles, ainsi que d'autres activités internes pour sensibiliser à la préservation de l'environnement. En 2017, nous avons inauguré un **espace de communication** dédié à la conduite d'activités et à la création de campagnes de communication internes et externes **pour sensibiliser à la protection de l'environnement**. En 2021, l'assemblée générale des actionnaires a approuvé la création d'un dispositif de **Gestion de l'Impact Social** pour continuer à promouvoir et à travailler sur des actions axées sur les Objectifs de Développement Durable (ODD).



En 2023, MiCrédito a appliqué les outils numériques d'**HEDERA** (HEDERA Impact Toolkit²) pour **étudier l'accès de ses clients aux services de base**. L'étude a couvert toutes les agences, **avec la participation de tous les agents de crédit**. Elle a analysé, pour plus de 1000 ménages, leur **niveau d'accès à l'eau, à l'électricité, aux équipements de cuisson, à l'assainissement**, ainsi que leur **niveau de sécurité environnementale**. Les résultats de l'étude ont permis d'identifier le besoin d'améliorer l'accès à l'eau potable, de construire des toilettes pour les ménages qui n'en disposent pas, et de proposer des solutions de cuisson qui n'affectent pas la santé des ménages dirigés par des femmes.

À la suite de cette étude, en juillet 2023, nous avons lancé un **Concours de Reconception des Produits**, intitulé le « *GreenFinTech Challenge - Développement d'un avenir financier à fort impact* ». L'objectif de ce concours était **d'inviter nos partenaires à examiner nos produits financiers et à proposer des améliorations en intégrant une composante de durabilité** qui réponde aux besoins

² Le HEDERA Impact Toolkit (<https://hedera.online/en/hit/index.html>) implémenté s'est appuyé sur les enquêtes « ESMAP - Multi-Tier Framework » pour évaluer l'accès à l'électricité et aux équipements de cuisson, l'accès à l'eau potable et à l'assainissement du JMP/UNICEF « Joint Monitoring Programme », et l'Echelle de Mesure de l'Insécurité Alimentaire Vécue (FIES) de l'Organisation des Nations Unies pour l'Agriculture et l'Alimentation (FAO).

identifiés de nos clients, de manière évolutive et rentable, en adoptant une approche à triple impact.

Enfin, dans le cadre de notre engagement pour améliorer le bien-être des populations, nous avons proposé des **services non-financiers pour promouvoir des pratiques respectueuses de l'environnement** auprès de nos clients et des communautés dans lesquelles nous travaillons. Nous avons notamment organisé des campagnes de gestion des déchets, protection de l'eau, et une célébration de la nature/Journée de la Terre.

4. Quels sont les résultats atteints à ce jour ?

Depuis 2012, nous avons accordé des prêts à plus de **9000 bénéficiaires** pour améliorer l'accès à **l'eau potable et à l'assainissement** ; depuis 2014, **7600 bénéficiaires** ont pu financer leur accès à **une énergie propre** ; et de 2018 à mai 2023, nous avons facilité la souscription de plus de **5500 assurances agricoles** par satellite pour des clients du secteur agricole.

L'étude que nous avons menée avec HEDERA nous a permis d'atteindre un **niveau élevé de sensibilisation du personnel**. A travers le **Concours de Reconception des Produits**, qui a vu la participation des 15 agences de l'institution, au Nicaragua et au Costa Rica, **11 produits de prêt ont été examinés** et 8 jurys, comprenant des organisations externes et des experts, ont été invités pour évaluer les propositions.



5. Quelles leçons avez-vous tirées de cette expérience ?

Les partenariats, les webinaires et les conférences, ainsi que l'engagement de notre équipe ont été les trois piliers de notre apprentissage à partir des expériences que nous avons accumulées au cours de notre démarche d'amélioration de la performance environnementale.

La recherche de partenariats pour atteindre nos objectifs environnementaux a été essentielle à notre réussite. Nous avons conclu des alliances avec des acteurs importants dans les domaines de l'eau potable, de l'assainissement et de l'énergie propre. Ces accords nous permettent de former nos employés, d'apporter une assistance technique à nos clients et de créer des campagnes de communication pour promouvoir l'importance de nos produits financiers. De même, grâce à notre partenariat avec HEDERA, nous avons pu identifier avec précision les domaines d'action qui ont un impact sur nos clients.

Le partage de notre expérience avec le secteur nous a également aidés à progresser. MiCrédito a animé un webinaire avec le Groupe d'Action GICSF d'e-MFP ; partagé ses expériences lors d'un atelier Cerise+SPTF sur la Dimension 7 pour la Gestion de la Performance Environnementale ; et participé aux événements organisés par le réseau de microfinance [REDCAMIF](#). Chaque réunion nous a permis d'identifier nos points forts, de réfléchir à notre travail et d'apprendre à dépasser nos propres standards.

D'autre part, **l'implication de l'équipe dans la conception appropriée des produits** a été fondamentale pour stimuler et soutenir les progrès vers une meilleure gestion de l'environnement au sein de l'organisation. Cela a aidé les employés à s'approprier la question, à s'aligner sur la vision et les valeurs de l'institution, à générer des idées novatrices, à percevoir les besoins réels

des clients et à être prêts à consacrer du temps, des efforts et des compétences à la mise en conformité avec des pratiques respectueuses de l'environnement dans le cadre de leur travail quotidien. En outre, ils collaborent sur des projets liés au développement durable et ils ont la volonté d'apprendre et de s'améliorer en permanence dans ce domaine.

6. Quelles prochaines actions prévoyez-vous de mettre en œuvre pour améliorer votre performance environnementale ?

À la suite du concours organisé entre juillet et août 2023, nous envisageons de mettre en œuvre les produits gagnants du Concours de Reconception des Produits, de recevoir les commentaires de nos clients et de **planifier le lancement des produits**. Par ailleurs, notre plan d'impact social prévoit **l'utilisation d'énergies renouvelables dans toutes les branches**, afin de réduire la pollution et d'améliorer la qualité de vie des citoyens.

Nous sommes toujours en **apprentissage permanent**, toujours curieux d'être inspirés et de mettre en œuvre des idées qui peuvent être fructueuses pour notre organisation.

7. Que recommanderiez-vous à une institution de microfinance voulant s'engager dans la gestion de sa performance environnementale ?

Nous vous recommandons de faire de la gestion de la performance environnementale une priorité pour votre institution, en travaillant sur les axes suivants :

- Définir une politique environnementale
- Intégrer des critères environnementaux dans l'évaluation des risques
- Former le personnel
- Promouvoir la finance verte
- Intégrer des technologies durables
- Contrôler les indicateurs environnementaux et en rendre compte
- Développer des partenariats stratégiques
- Fixer des objectifs environnementaux
- Promouvoir l'éducation à la protection de l'environnement

Article rédigé par Lyann Urbina de [MiCrédito](#), Natalia Realpe Carrillo de HEDERA, en collaboration avec Cerise+SPTF.