

**Accomplir
davantage là où
le changement
compte**

Contenu

En bref : des chiffres clés	3
Un impact tangible sur les personnes et les communautés	4
Comment travaillons-nous ?	8
Le renforcement des capacités	11
Priorité aux bénéficiaires : notre enquête d'auto-perception des clients finaux	16
Soutenir les objectifs de développement durable	18
Secteur prioritaire : l'inclusion financière	20
Secteur prioritaire : l'agriculture	25
Secteur prioritaire : les énergies renouvelables	28
Nos projets axés sur les communautés	31
Apprentissage et sensibilisation à l'échelle mondiale	34
Des partenariats qui maximisent l'impact	35

Sur la première et la dernière page : Andrea Carranza Salazar, directrice financière de Café de Altura et partenaire d'Oikocredit pour la transformation du café au Costa Rica, nous montre des cerises de café dans l'une des fermes de l'entreprise, appartenant à de petits exploitants. En dernière page, Greivin Salazar, cultivateur de café depuis trois générations, vendant sa production à Café de Altura depuis plus de 14 ans, discute avec Andrea Carranza Salazar sur sa propre ferme.

Texte et production : Personnel d'Oikocredit et Miles Litvinoff.

Photos par : Opmeer Reports, ainsi que Philippe Lissac (pages 12, 22, 30), Marc Ehrmann (pages 8, 24, 32) et Christoph Gabler (page 34).

Design: Frank Huijbregts, Made by Frank.

En bref : les chiffres clés

Total du financement avec les partenaires
1 084,7 millions €

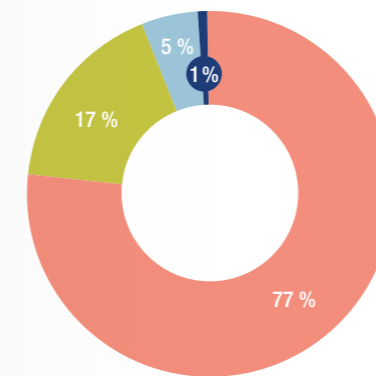


Partenaires financés

540

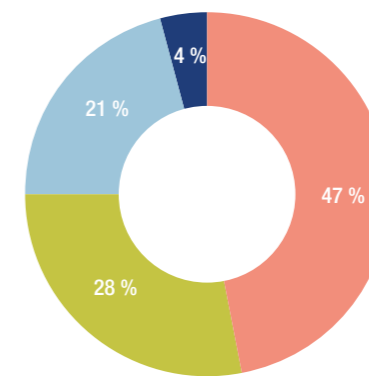


Financement par secteur



■ Inclusion financière* ■ Énergies renouvelables
■ Agriculture ■ Autres

Financement par région



■ Amérique latine et Caraïbes ■ Afrique
■ Asie ■ Autres



Emplois créés ou durables grâce aux partenaires soutenant les MPME**

12,7 millions

Nombre de personnes employées par nos partenaires en matière d'inclusion financière

360 000



Agriculture : agriculteurs atteints par nos partenaires

2,94 millions



Inclusion financière : % de femmes atteintes par les partenaires

87 %



Inclusion financière : % de clients ruraux atteints par les partenaires

65 %



Énergies renouvelables : ménages accédant à une énergie propre

170 000



Inclusion financière : bénéficiaires atteints par nos partenaires***

53 millions



Inclusion financière : MPME financées par nos partenaires

4,29 million

* Y compris la microfinance et le financement des PME. ** Le nombre total d'emplois comprend les emplois créés ou maintenus par l'un de nos partenaires et toutes ses filiales à la suite d'une fusion. *** Ce chiffre inclut les clients atteints par une organisation acquise par l'un de nos partenaires.

Un impact tangible pour les personnes et les communautés

Oikocredit* investit dans les populations à faibles revenus pour leur permettre d'améliorer leurs moyens de subsistance et de renforcer leurs communautés. En tant que coopérative mondiale et investisseur à impact social depuis près de cinq décennies, notre mission de promotion du développement durable est rendue possible grâce à nos membres, investisseurs, donateurs et partenaires.¹

Notre objectif est d'aider les populations à faibles revenus à améliorer leur vie et à renforcer la résilience de leurs communautés en Afrique, en Asie, en Amérique latine et dans les Caraïbes. Nous privilégions l'impact social tout en préservant l'environnement.

Pour nos organisations partenaires, les investissements améliorent l'accès au financement et au soutien non financier, comme le renforcement des capacités. Ces mêmes partenaires offrent à leur tour soutien et opportunités à leurs clients, membres, fournisseurs et employés.

Nous sélectionnons soigneusement nos partenaires pour nous assurer qu'ils partagent nos valeurs et nos objectifs sociaux. Nous les aidons également à atteindre leurs propres objectifs.

Ensemble, nous créons un impact en offrant aux populations à faibles revenus la possibilité d'augmenter leurs revenus, de

bénéficier de dispositifs d'épargne et d'assurance, de créer des entreprises plus solides et d'accéder à de nombreuses ressources. Tous ces services contribuent à un avenir meilleur à l'échelle individuelle, mais aussi pour leurs familles et leurs communautés.

Les populations à faibles revenus sont les plus durement touchées en période de crise. Cela s'est vérifié lors des récentes périodes d'instabilité politique et économique dans de nombreuses régions. Les moyens de subsistance sont également de plus en plus menacés par le changement climatique et la perte de biodiversité.

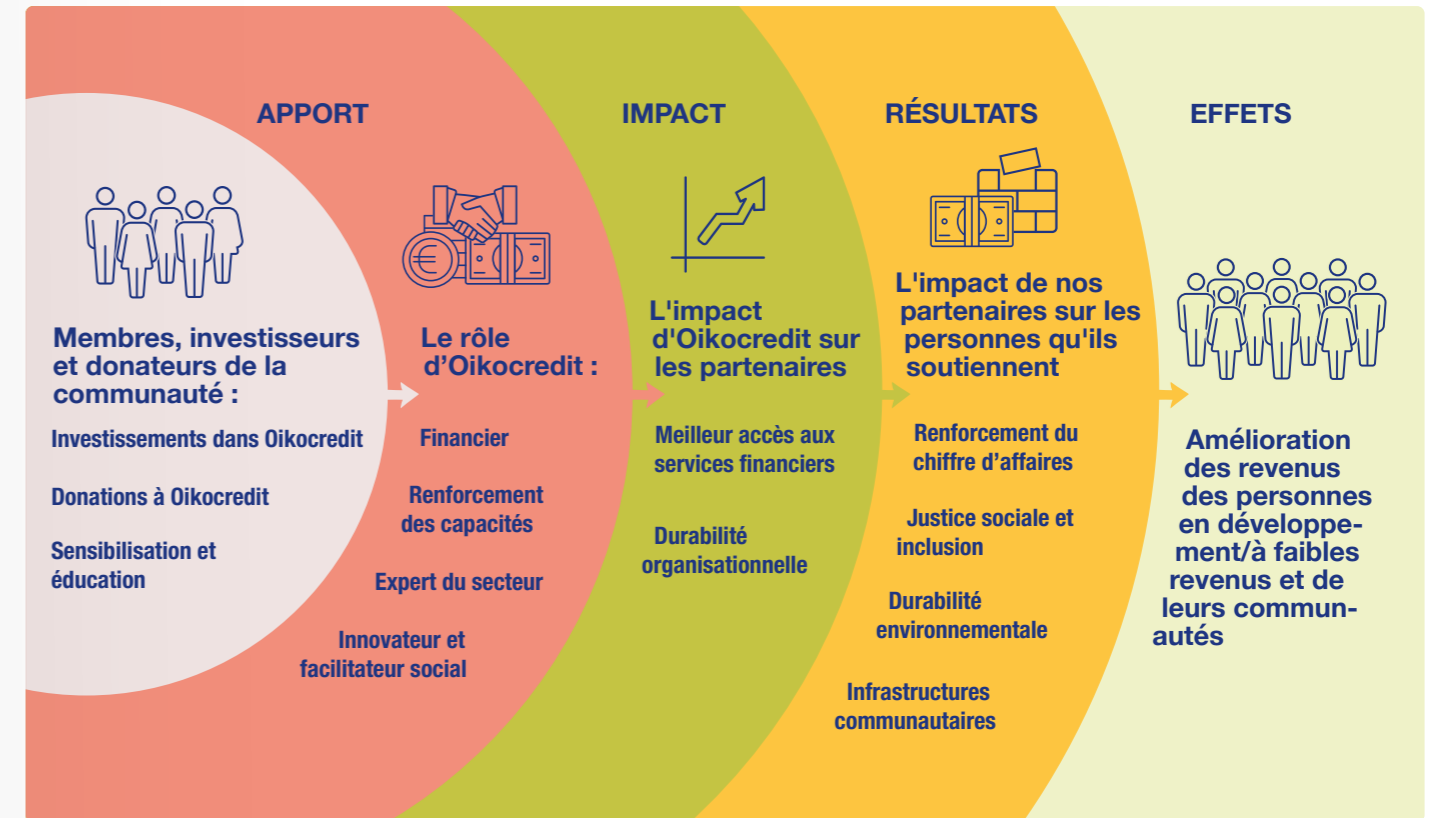
La résilience est essentielle pour que les gens puissent améliorer leur vie et leurs conditions de subsistance à moyen et long terme. En mettant l'accent sur ces communautés, nous renforçons notre engagement envers l'inclusion financière, l'agriculture et les énergies renouvelables.



Rana S. Budijarto, représentant des prêteurs fintech indonésiens Batumbu, en discussion avec Indraria Sri Mulyati de l'entreprise cliente Q Job. Basé à Jakarta, Batumbu est une filiale de Validus Group, un nouveau partenaire d'Oikocredit basé à Singapour, qui soutient les petites et moyennes entreprises en Indonésie.

¹« La durabilité consiste à répondre aux besoins actuels et futurs du monde en créant des systèmes qui nous permettent de bien vivre tout en respectant les limites de notre planète. »
– Agence européenne pour l'environnement, 2024.

Comment Oikocredit crée de l'impact ?

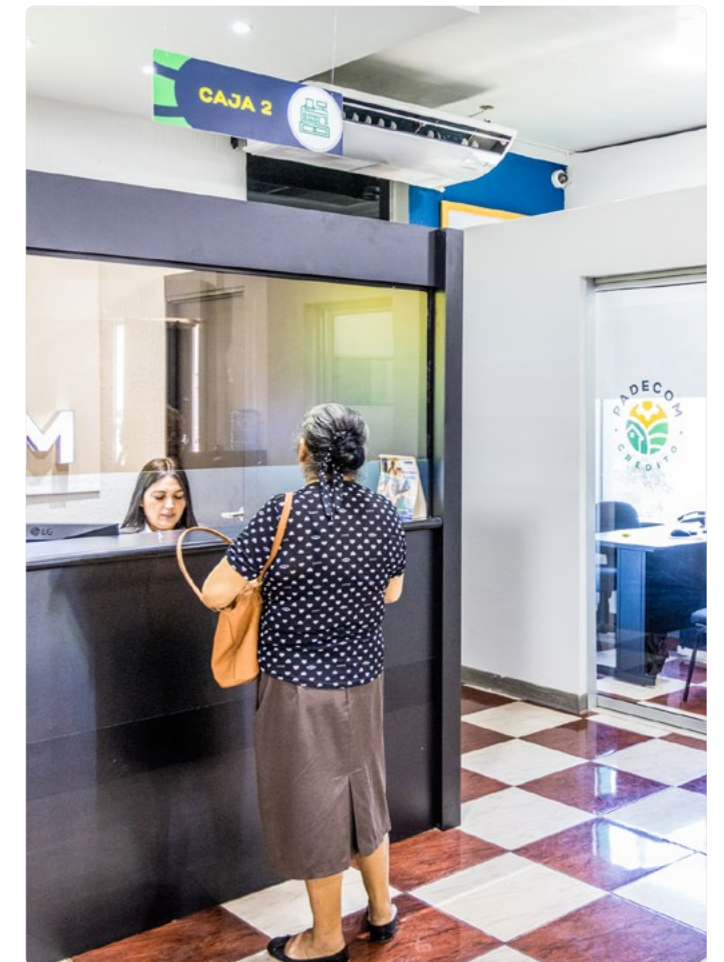


Les partenariats et projets que nous menons dans nos secteurs d'intervention, ainsi que dans le renforcement de la résilience des communautés, sont notre façon de maximiser notre contribution et de témoigner de notre impact. C'est ce que démontre ce rapport.

Parmi plus de 41 600 participants et participantes à notre enquête d'auto-perception des clients 2023, 74 % ont indiqué que les partenaires d'Oikocredit en matière d'inclusion financière avaient eu une influence positive sur leur bien-être. 25 % ont répondu par la négative. Plus de la moitié ont déclaré une amélioration de leur chiffre d'affaires au cours des 12 derniers mois, et la plupart de celles et ceux qui avaient de l'épargne ont noté une augmentation de celle-ci sur la même période.

Face à la polycrise mondiale actuelle, nous sommes plus déterminés que jamais à renforcer notre impact avec notre communauté de membres, d'investisseurs et de donateurs. Nous restons fidèles à nos valeurs fondamentales et mettons en œuvre de nouvelles stratégies pour y parvenir.

*Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society, qui offre à ses membres et investisseurs l'opportunité d'investir dans le financement du développement de ses partenaires, et la Oikocredit International Support Foundation (ISUP), qui fournit un soutien au renforcement des capacités à partenaires et non partenaires d'Oikocredit, appartiennent toutes deux au groupe Oikocredit („Oikocredit“).



Comment récoltons-nous les données ?

La stratégie d'Oikocredit pour maximiser l'impact social repose sur une sélection rigoureuse, une évaluation approfondie et un suivi attentif de nos partenaires, en mettant l'accent sur ceux qui partagent notre mission et nos objectifs sociaux. Notre présence dans 12 pays nous permet d'établir des relations solides avec les partenaires, de réaliser des visites de contrôle et de fournir une assistance technique adaptée. Nous avons conçu plusieurs outils pour soutenir notre cycle d'investissement et recueillir des données pertinentes à chaque étape de notre démarche d'impact.

Parmi ces outils, nos tableaux de bord environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) jouent un rôle essentiel. Nous les utilisons pour garantir qu'Oikocredit collabore avec des organisations qui adhèrent à nos objectifs et valeurs ESG. Chaque tableau de bord ESG est spécifiquement élaboré pour nos trois secteurs d'intervention : inclusion financière, agriculture et énergies renouvelables. Ils couvrent systématiquement les aspects ESG selon nos critères d'investissement, mettant particulièrement l'accent sur l'accès des personnes à faibles revenus et l'autonomisation des femmes, tout en respectant les normes et meilleures pratiques de l'industrie.



Nous utilisons des fiches d'évaluation pour sélectionner nos partenaires, effectuer des contrôles préalables, et suivre annuellement leurs performances, en mesurant les progrès réalisés. Ces fiches évaluent la responsabilité des pratiques des organisations envers leurs bénéficiaires, employés et autres parties prenantes. En 2023, 84 % de nos partenaires actifs étaient classés comme «forts» ou «excellents» en performance ESG. Les tableaux de bord permettent d'identifier leurs forces, les risques et les opportunités d'amélioration, afin de développer ensemble des plans d'action pour atténuer ces risques.

Chaque année, nous collectons des données sur les indicateurs de performance sociale et environnementale pour mesurer l'impact de nos partenaires, notamment le nombre de personnes touchées par leurs produits et services et les résultats annuels en matière de durabilité. En 2024, parmi les 429 partenaires invités à participer à notre enquête de performance pour 2023, 418 (soit 97 %) ont fourni des réponses valides.

À travers notre programme d'enquête d'auto-perception des clients finaux (voir page 16), nous soutenons nos partenaires dans la collecte de données sur les retours des clients concernant les changements dans leur vie. Cela nous aide à évaluer et à démontrer l'impact de nos partenaires sur les individus et les communautés que nous servons, à maintenir les priorités des clients au centre de notre travail et à permettre à nos partenaires d'améliorer leur travail.

Les données que nous recueillons grâce à ces outils sont essentielles pour soutenir la mission d'Oikocredit. Nous publions ces données dans notre rapport comme preuve de notre engagement envers l'impact social et les utilisons pour mieux comprendre nos résultats en fonction de nos objectifs. Notre recherche et évaluation d'impact, ainsi que les informations collectées, nous aident à identifier nos réussites et à déterminer si et comment nous devons poursuivre ou développer nos activités. Elles nous permettent également d'améliorer nos capacités organisationnelles et d'ajuster notre approche avec nos partenaires stratégiques, de crédit et de capitaux propres.

Notre processus d'Investissements d'impact



Notre analyse de l'empreinte carbone

Oikocredit calcule son empreinte carbone annuelle dans le cadre de son engagement stratégique à maximiser l'impact social tout en préservant l'environnement. Nous nous engageons à protéger l'environnement dans toutes nos activités, y compris nos opérations, nos décisions d'investissement et le renforcement des capacités.

En 2023, l'empreinte carbone totale d'Oikocredit pour l'ensemble des régions où nous opérons s'élève à 891 tonnes de CO₂, ce qui correspond à 3,6 tonnes d'émissions de carbone par employé équivalent temps plein (ETP).

Nos émissions moyennes de CO₂ par ETP sont passées de 2,7 tonnes en 2022 à 3,6 tonnes en 2023. Cependant, ces

émissions restent inférieures aux niveaux antérieurs à la pandémie de Covid-19, qui étaient de 3,7 tonnes en 2019 et de 5,8 tonnes en 2018.

Oikocredit demeure déterminé à lutter contre le changement climatique en réduisant ses émissions de carbone et en compensant son impact carbone par l'achat de crédits carbone FairClimateFund Fairtrade Gold Standard. Nous acquérons ces crédits auprès de projets visant à réduire simultanément les émissions de gaz à effet de serre et à contribuer aux Objectifs de développement durable (ODD) des Nations unies. Grâce à ces initiatives, nous cherchons à atténuer les impacts environnementaux de nos émissions tout en soutenant des projets durables.

Comment travaillons-nous ?

Oikocredit offre des prêts, des prises de participations et un soutien au renforcement des capacités (notamment par le biais du programme d'enquête auprès des clients finaux) aux organisations qui desservent les personnes et communautés à faibles revenus en Afrique, en Asie, en Amérique latine et dans les Caraïbes. Tout cela est rendu possible grâce aux fonds fournis par nos investisseurs, membres et donateurs engagés.

Oikocredit concentre ses investissements sur trois secteurs: l'Inclusion financière (en savoir plus sur les pages 20-24), l'agriculture (pages 25-27) et les énergies renouvelables (pages 28-30). Dans le cadre de notre stratégie 2022-2026, nous adoptons également une approche axée sur les communautés afin d'apporter un soutien supplémentaire (pages 31-33).

Nos bureaux régionaux et notre réseau sur le terrain sont essentiels pour sélectionner des partenaires partageant les mêmes idées, favoriser des relations à long terme et fournir un renforcement des capacités (voir pages 11-15). L'équipe internationale d'Oikocredit sur le terrain est le premier point de contact de nos partenaires pour la gestion des performances financières, environnementales et sociales et d'autres formes de renforcement des capacités.

Notre ambition est d'aider à construire des entreprises sociales solides et financièrement durables. Grâce à ce soutien, nos partenaires peuvent étendre leur sensibilisation et améliorer l'accès à des produits et services qui aident les personnes et communautés à faibles revenus à répondre à leurs besoins.



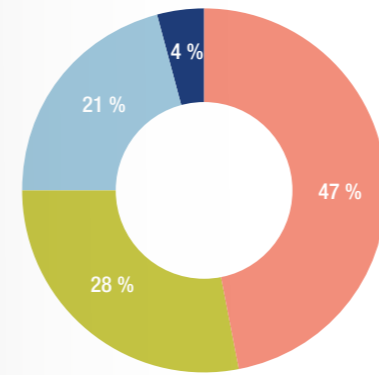
Participants au voyage d'étude et membres du groupe de femmes Chetana de l'IDFFSPL à Brahmasandra près de Tukur, en Inde.

Nous mesurons notre impact en reliant nos données de performance sociale à notre cadre de théorie du changement (voir l'infographie sur "Comment Oikocredit crée de l'impact", page 8) et aux objectifs de développement durable (ODD) des Nations unies. Depuis 2020, nous soutenons les partenaires d'Inclusion financière avec notre enquête d'auto-perception des clients finaux (voir pages 16-17). Cette dernière qui présente la perception des bénéficiaires sur les changements positifs ou négatifs de leur qualité de vie. Ces informations nous aident, ainsi que nos partenaires, à identifier les domaines à améliorer pour répondre aux besoins des bénéficiaires et agir en conséquence.



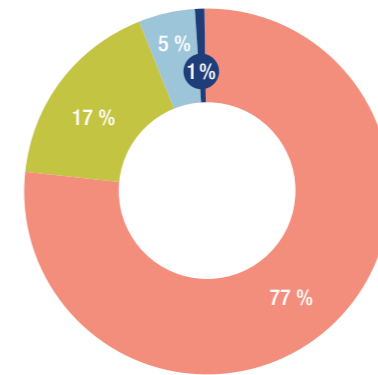
Scannez ou cliquez sur le code QR pour visionner une courte vidéo expliquant notre stratégie 2022-2026 et notre approche axée sur la communauté.

Financement par région



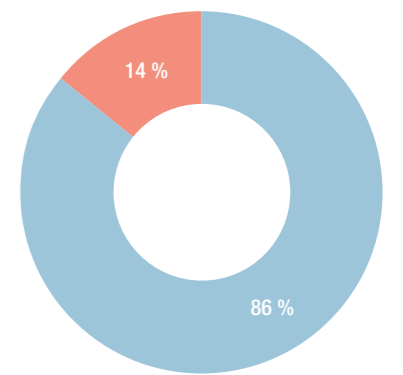
Amérique latine et Caraïbes
Asie
Afrique
Autres

Financement par secteur



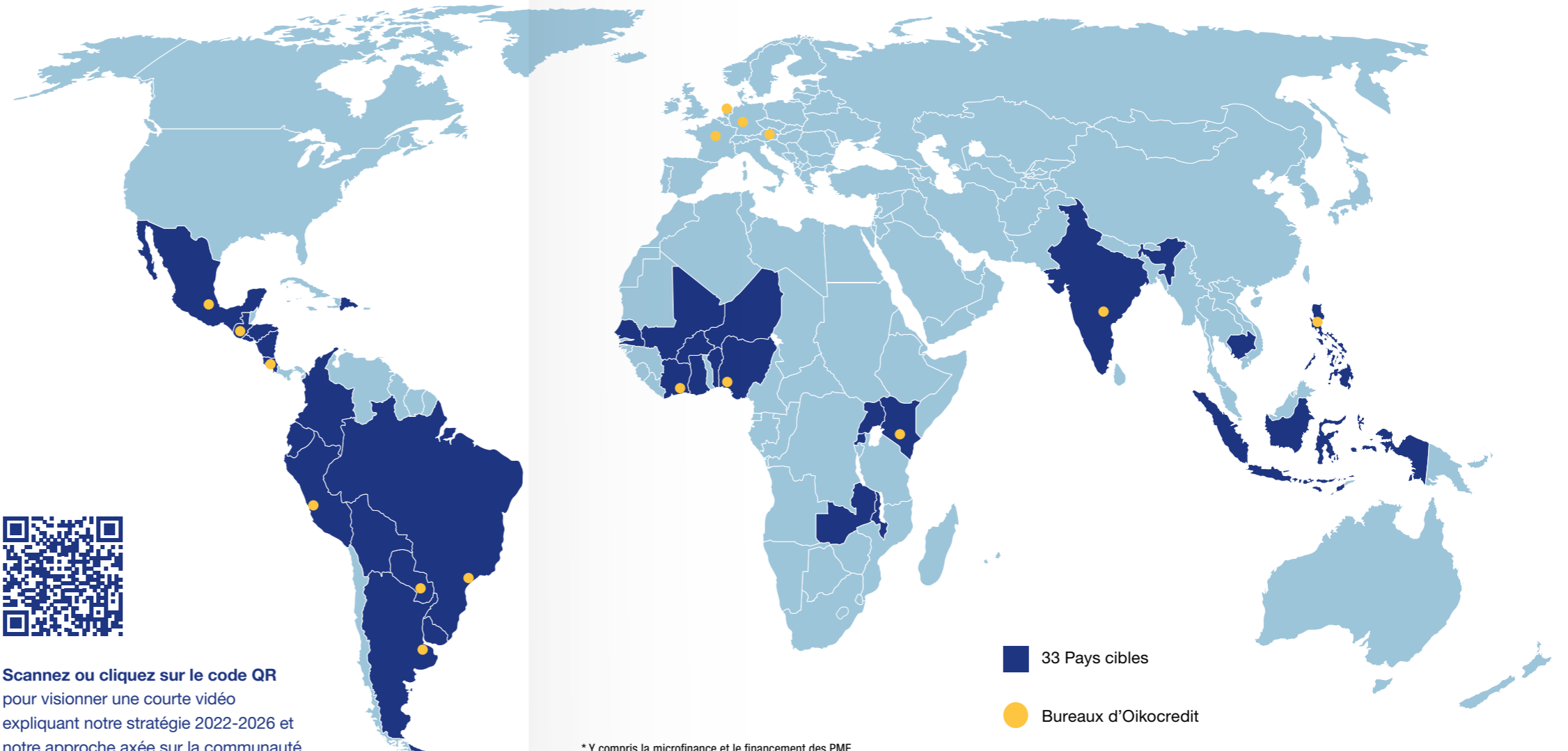
Inclusion financière*
Agriculture
Énergies renouvelables
Autres

Types de financement



Prêts
Prises de participation

Où nous travaillons



* Y compris la microfinance et le financement des PME

Financement total via nos partenaires

1 084,7 millions €



Nombre de partenaires financés

540



Nombre de coopératives financées

111



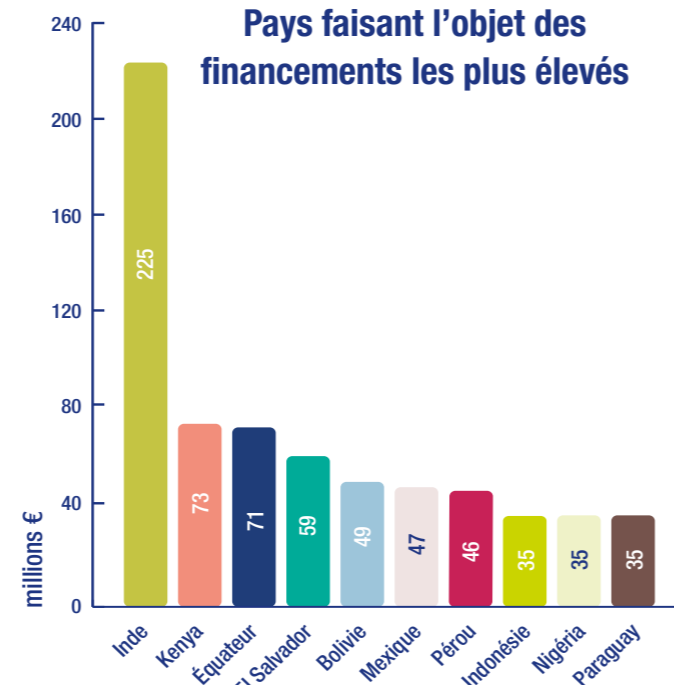
Durée moyenne des prêts

2,4 années



Membres du personnel

277 ETP

Notre empreinte carbone

891 tonnes



Nous continuons de compenser notre empreinte carbone par l'achat de crédits carbone Fairtrade / Gold Standard en coordination avec le Fair Climate Fund.



Dewi Tanti et son mari Beny, parents de trois enfants, dirigent ensemble leur entreprise de couture. Grâce à un groupe de prêt local, Dewi est devenue cliente d'Esta Dana Ventura, un partenaire d'Oikocredit en finance inclusive en Indonésie, qui a bénéficié de notre programme de renforcement des capacités.

Le renforcement des capacités

Depuis les années 1990, Oikocredit soutient activement ses partenaires en renforçant leurs capacités. Tout comme pour ses prêts et participations, Oikocredit vise à améliorer les moyens de subsistance des clients finaux, de ses partenaires actuels et futurs grâce à ce type de soutien. En effet, le programme de renforcement des capacités aide les partenaires à améliorer leurs performances sociales, environnementales et financières, tout en libérant le potentiel d'investissement des partenaires potentiels dans nos trois secteurs principaux : l'inclusion financière, l'agriculture et les énergies renouvelables.

Générer un impact

Pour maximiser l'impact de notre renforcement des capacités, nous concentrons notre engagement sur quatre domaines au sein des organisations :

- 1. La gouvernance** : nous estimons que des règles, des pratiques, des processus et des structures de gestion solides sont essentiels à la réussite des projets. Ainsi, nous aidons les organisations à se doter des outils jugés indispensables pour assurer une gouvernance robuste.
- 2. La gestion interne** : nous aidons les organisations à optimiser leurs processus quotidiens afin d'obtenir des résultats tangibles alignés avec leurs ambitions.
- 3. La gestion de la performance sociale et environnementale** : nous accompagnons les organisations dans l'utilisation des outils de reporting et de prise de décision pour contrôler et améliorer leur impact environnemental et social selon des modalités adaptées à leur modèle d'entreprise.
- 4. Les produits et services** : nous aidons nos partenaires actuels et potentiels à développer, innover et affiner leurs produits et services, en veillant à ce qu'ils répondent au plus près des besoins des clients finaux.



Karla Patricia Velásquez Carvajal dirige une épicerie au Costa Rica. Grâce à un micro-prêt commercial et à un prêt flexible de Grameen Costa Rica, partenaire d'Oikocredit, elle a pu élargir son commerce, initialement consacré uniquement aux légumes, pour y inclure une gamme plus vaste de produits. Karla apprécie l'indépendance et l'autonomie qu'elle obtient en gérant sa propre entreprise.

Oikocredit propose des services de renforcement des capacités par le biais de trois canaux :

La fourniture de services aux entreprises : lorsque des connaissances spécifiques ne sont pas disponibles localement, nous faisons appel à un spécialiste qui entre en contact avec un ou plusieurs acteurs locaux pour renforcer l'écosystème local.

Les partenariats stratégiques : nous mettons en relation notre expertise en matière d'investissements dans nos secteurs cibles avec des experts en renforcement des capacités. Nos experts travaillent à l'amélioration de la capacité des organisations à accéder à des sources de financement et à utiliser les fonds efficacement. Cette approche nous aide à débloquer des fonds pour investir dans nos secteurs d'intervention.

Le partage des connaissances et savoir-faire : nous encourageons nos partenaires actuels et potentiels à partager leurs connaissances et savoir-faire par le biais de webinaires, de formations et de visites sur place.

Par ailleurs, nous concentrons notre renforcement des capacités sur trois domaines pour aider à renforcer la résilience à tous les niveaux :

- 1. Changement climatique :** nous promovons la mise en œuvre d'initiatives d'adaptation au climat qui améliorent la résilience des bénéficiaires, ainsi que des partenaires actuels et potentiels et de leurs communautés.
- 2. Moyens de subsistance des communautés rurales et paysannes :** nous soutenons les initiatives visant à améliorer les moyens de subsistance des petits exploitants agricoles et des entrepreneurs ruraux en améliorant leurs activités génératrices de revenus grâce à de meilleures performances commerciales et à une plus grande résilience au niveau communautaire.
- 3. Investissements dans les secteurs prioritaires :** nous participons à améliorer l'accès au financement pour les organisations travaillant dans nos secteurs cibles en combinant le renforcement des capacités avec de petits prêts.

Outre les dotations de nos investisseurs et la contribution propre d'Oikocredit, nos activités de renforcement des capacités bénéficient de fonds qui proviennent de donateurs tels que :

- African Guarantee Fund
- Oikocredit Stiftung Deutschland
- Programme d'extension du filet de sécurité pour les petits exploitants (SSNUP)
- Fonds du primat pour le secours et le développement mondial
- Plan International Canada
- FIDA (Fonds international de développement agricole)



Des femmes nettoient des bouteilles dans l'usine de jus de fruits de l'ETRAPA (Entreprise pour la Transformation des Produits Agricoles) à Cotonou, au Bénin. L'entreprise produit des boissons à base d'ananas et de gingembre. Elle emploie 9 femmes et 6 hommes, qui y travaillent tous depuis plus de 10 ans. ETRAPA est cliente de Vital Finance, une institution de microfinance partenaire d'Oikocredit, depuis 2008.

Dépenses pour le renforcement des capacités

979 031 €



Pays où les capacités ont été renforcées

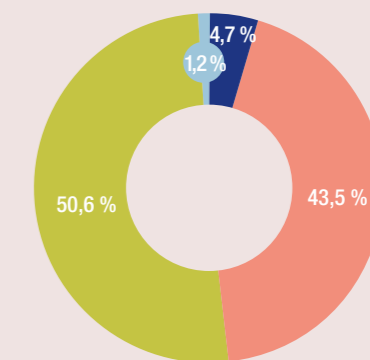
19



Organisations ayant bénéficié d'un renforcement des capacités

85

Qui a bénéficié du renforcement des capacités ?



- Organisations d'inclusion financière
- Organisations d'énergies renouvelables
- Organisations agricoles
- Autres

Comment renforçons-nous les capacités ?

Projet des jeunes agriculteurs Ubiriki au Pérou

Objectifs : former et motiver les jeunes membres des coopératives de producteurs de café à des approches plus rentables et durables de la culture du café, en améliorant à la fois la qualité du produit et la rentabilité de la coopérative.

Présentation du projet : l'âge moyen des petits producteurs de café au Pérou augmente, tandis que les jeunes agriculteurs peinent à se diversifier et à atteindre la rentabilité. Pour les soutenir, Oikocredit accompagne 15 jeunes agriculteurs, dont 5 femmes et 10 hommes, à travers des formations et des mesures incitatives. Le programme de soutien inclut plusieurs volets : La fourniture de semences de café de meilleure qualité pour produire des cafés spéciaux à plus grande valeur ajoutée. L'approvisionnement en plants de pin et de bambou pour encourager l'agroforesterie du café. La diversification vers la production de légumes biologiques, principalement pour la consommation domestique, dans chaque ferme de café. La formation sur le terrain, axée sur l'amélioration des techniques de culture du café, ainsi que sur la culture d'arbres forestiers et de légumes biologiques.

Partenaires impliqués : Oikocredit a mis en œuvre le projet en partenariat avec la Cooperativa Agraria Cafetalera Sostenible Valle Ubiriki (partenaire depuis 2010) dans la province de Chanchamayo, au centre du Pérou.

Calendrier du projet : d'octobre 2023 à aujourd'hui.

Financement : le projet a reçu un financement de l'Oikocredit International Support Foundation (ISUP).



Formation à la gestion de la performance environnementale en Asie du Sud-Est



Objectifs : aider les partenaires de l'inclusion financière à identifier les principaux risques environnementaux et à définir une stratégie environnementale ainsi qu'un plan d'action adéquats pour y faire face.

Aperçu du projet : les prestataires de services financiers ont le pouvoir d'améliorer la performance environnementale des micro-entreprises grâce à l'éducation, la formation, l'évaluation et l'adaptation de leurs produits. Cependant, ils négligent souvent les enjeux environnementaux. Oikocredit a donc mis en place une formation axée sur la gestion des risques environnementaux et climatiques. Celle-ci visait à renforcer les capacités des prestataires dans l'évaluation de ces risques précis, ainsi qu'à mieux comprendre la vulnérabilité de leurs bénéficiaires. Grâce à cette formation, ils ont pu élaborer des plans d'action pour gérer les risques environnementaux. Le programme comprenait quatre sessions de formation en ligne, complétées par des travaux pratiques. Les participants ont appris à prioriser les risques environnementaux au sein de leur institution et pour leurs bénéficiaires, à établir les principes de gestion des risques environnementaux, à évaluer la performance environnementale de leur organisation, et à concevoir un plan d'action environnemental.

Partenaires impliqués : 9 partenaires actuels et 3 anciens partenaires : Indonésie - Komida, Esta Dana Ventura, Bina Artha Ventura ; Cambodge - Amret, Chamroeun, First Finance, Intean Poalroath Rongroeurng, KB PRASAC, LOLC Cambodia, Maxima, Mohanokor ; Philippines - Ahon Sa Hirap.

Calendrier du projet : de novembre 2023 à mars 2024.

Financement : ce projet a bénéficié du soutien financier de l'Oikocredit International Support Foundation (ISUP) et de l'assistance technique des spécialistes de la gestion de la performance sociale et environnementale Cerise+ SPTF.

Développer l'inclusion financière dans les zones rurales du Kenya

Objectifs : le projet visait à introduire une méthodologie innovante de financement de la chaîne de valeur agricole qui a prouvé son concept en Amérique latine et qui se concentre sur l'amélioration des connexions commerciales des petits exploitants agricoles avec d'autres acteurs dans et autour de la chaîne de valeur. En utilisant cette approche, Unaitas, partenaire d'Oikocredit, visait à aider les petits exploitants kenyans à améliorer leur accès aux services financiers et non financiers.

Aperçu du projet : la mise en œuvre d'une nouvelle stratégie de financement pour la chaîne de valeur agricole, inspirée de la méthode éprouvée de l'institution de microfinance bolivienne IDEPRO, a permis à plus de 100 petits exploitants agricoles – dont 50 % de femmes – d'accéder à des conseils techniques et à des financements pour les intrants agricoles. Cette approche intégrée débute par l'identification d'un secteur productif propice à une intervention, puis se déploie à travers les étapes de conception, de mise en œuvre, de suivi et d'évaluation des résultats. Elle combine des services financiers et non financiers spécifiques au secteur sélectionné (comme les semences, les engrais et le transport), en s'appuyant sur des partenariats stratégiques avec des acteurs privés et publics de la chaîne de valeur.

Partenaires impliqués : la Coopérative rurale d'épargne et de crédit kenyane Unaitas, partenaire de longue date d'Oikocredit (depuis 1997), détenue par ses 340 000 membres.

Calendrier du projet : de mai 2022 à novembre 2023.

Financement : le Smallholder Safety Net Upscaling Programme (SSNUP) a apporté un soutien financier au projet. L'assistance technique a été fournie par un spécialiste bolivien de la chaîne de valeur agricole et par un expert kenyan en finance agricole qui a été formé à la méthodologie et a soutenu Unaitas dans la mise en œuvre du projet.





Priorité aux bénéficiaires : notre enquête d'auto-perception des clients finaux

Le programme d'enquête auprès des clients finaux que nous déployons place la voix des bénéficiaires au cœur des préoccupations d'Oikocredit et de ses partenaires, de manière systématique et privilégiée. Nous collaborons avec nos partenaires pour renforcer leurs compétences en matière de collecte, de gestion et d'utilisation des données, afin de maximiser l'impact positif de nos actions sur la vie des clients. Dans un contexte où beaucoup se revendiquent axés sur l'impact, cette enquête constitue un élément clé qui distingue nos investissements à impact social.

En 2023, 34 partenaires de services financiers ont collaboré avec Oikocredit pour mener une enquête sur l'autoperception des clients. Cette initiative visait à identifier les changements significatifs vécus par les clients au cours des 12 derniers mois et à en tirer des actions concrètes. L'enquête a touché plus de 41 600 clients dans 15 pays d'Afrique, d'Asie, d'Amérique latine et des Caraïbes, en neuf langues différentes. Cette année, plus des trois quarts des répondants étaient des femmes.

Principales conclusions :

- La majorité des personnes interrogées (74 %) ont déclaré que les partenaires de services financiers d'Oikocredit avaient exercé une influence positive sur leur bien-être au cours des 12 derniers mois.
- Un signe d'incertitude croissante parmi les personnes à faibles revenus : 35 % des répondants ont déclaré être plus inquiets pour l'avenir.
- Plus de la moitié des personnes interrogées ont déclaré avoir des économies, et pour la plupart, ces économies ont augmenté. Beaucoup ont retiré une partie de leur épargne pour répondre à divers besoins tels que l'achat de nourriture, les frais de santé et d'éducation, l'investissement dans leur entreprise ou le remboursement de dettes ou de prêts. Cela souligne l'importance cruciale de l'épargne pour couvrir les besoins essentiels.
- Les conditions météorologiques extrêmes ont perturbé les revenus de 47 % des personnes interrogées, avec une tendance générale à la baisse des revenus pour ceux qui ont signalé de tels impacts.
- Près de 15 000 personnes (38 % des répondants ayant commenté l'amélioration de l'accès à internet) ont investi dans l'accès à internet ou dans l'amélioration de leur connexion au cours des 12 derniers mois.

Comment les partenaires bénéficient-ils de l'enquête ?

Une partie essentielle du soutien qu'Oikocredit offre à ses partenaires dans le cadre de l'enquête d'auto-perception des clients consiste à transformer les résultats obtenus en actions concrètes. Nous collaborons avec les participants pour analyser les résultats et les aider à formuler des recommandations pour leur conseil d'administration et leur direction. Les partenaires s'engagent ensuite à prendre des mesures basées sur les données recueillies.

Au Brésil, au Cambodge, au Salvador, au Honduras, en Inde, en Indonésie, au Kenya, aux Philippines et en Ouganda, les partenaires ont soit publié les résultats de leur enquête, soit intégré un cadre de résultats dans leurs rapports annuels et d'impact social, soit décomposé les résultats pour adapter les recommandations à leurs différentes branches.

Les résultats des enquêtes ont incité certains partenaires à développer, introduire ou modifier leurs produits et services financiers pour mieux répondre aux priorités des clients finaux. Ces ajustements incluent un nouveau produit de prêt environnemental (Kenya), un ajustement du montant maximum des prêts (Philippines), le renommage d'un produit de prêt pour clarifier son objectif (Brésil) et l'amélioration du marketing des produits d'épargne en ciblant les données démographiques pertinentes. Plusieurs partenaires ont également amélioré leurs processus d'approbation et de décaissement des prêts (El Salvador, Honduras, Philippines) ainsi que leurs mécanismes de gestion des plaintes (Kenya).

D'autres partenaires ont développé de nouveaux services non financiers, tels que des formations sur la santé, les compétences financières, la budgétisation, la gestion d'entreprise, l'adaptation au changement climatique, et ont même offert un soutien psychologique pour les bénéficiaires préoccupés par

l'avenir. Certains ont amélioré leur communication avec les clients, renforcé l'accent sur l'autonomisation des femmes, ou mené des recherches supplémentaires.

Plusieurs partenaires intègrent désormais les données de l'enquête dans leurs opérations à long terme. Ces organisations ont sélectionné les résultats de l'enquête comme indicateurs sociaux de leur mission, et dans certains cas, ont déjà mis en œuvre des stratégies pour améliorer ces indicateurs.

Perspectives d'avenir

Oikocredit continuera à développer des solutions innovantes afin d'accroître la valeur ajoutée du programme ECS pour les participations et leurs clients.

D'autres partenaires ont exprimé leur intérêt à entreprendre des initiatives similaires avec leurs clients en réponse aux événements météorologiques extrêmes. Les formations à venir, ciblant des groupes de clients en fonction de leur secteur d'activité et de leur exposition à l'impact des conditions météorologiques extrêmes, approfondiront les solutions d'adaptation climatique propices aux chaînes de valeur des partenaires. Par ailleurs, Oikocredit a enrichi son questionnaire d'enquête sur l'auto-perception des clients pour 2024 en y ajoutant des questions supplémentaires liées au climat.

Scannez ou cliquez sur le code QR pour accéder aux résultats agrégés du rapport de l'enquête d'auto-perception des clients de 2023.



Gracia Lorena Flores, agent de crédit chez Enlace, partenaire de microfinance d'Oikocredit au Salvador, avec María Concepción Dominguez Rivera (cliente final).

Soutenir les objectifs de développement durable

Oikocredit s'engage activement à soutenir les objectifs de développement durable (ODD) des Nations unies, en particulier les ODD 1, 2, 5, 7, 8, 10, 13, 15 et 17.

Nous mesurons notre contribution à ces objectifs à travers plus de 50 indicateurs, étroitement alignés sur les standards d'investissement d'impact définis par le système de mesure IRIS+ du Global Impact Investing Network (GIIN).

Les indicateurs ci-dessous illustrent un échantillon des données que nous collectons pour suivre et évaluer la contribution d'Oikocredit aux ODD.

ODD	Objectif	Indicateurs d'Oikocredit	Résultats
1 PAS DE PAUVRETÉ	Mettre fin à la pauvreté sous toutes ses formes partout dans le monde	<ul style="list-style-type: none"> Inclusion financière : bénéficiaires atteints par nos partenaires Inclusion financière : % de partenaires suivant les scores de l'Indice de Probabilité de Pauvreté des clients Inclusion financière : clients des partenaires disposant d'un compte d'épargne Inclusion financière : % de clients ruraux atteints par les partenaires 	<ul style="list-style-type: none"> 53 millions 19 % 17,5 millions 65 %
2 FAIM «ZÉRO»	Éliminer la faim, assurer la sécurité alimentaire et une meilleure nutrition et promouvoir l'agriculture durable	<ul style="list-style-type: none"> Agriculture : agriculteurs atteints par nos partenaires Agriculture : nombre d'hectares médian par agriculteur Agriculture : partenaires offrant des services supplémentaires : fourniture d'intrants Agriculture : % moyen au-dessus du prix du marché que les partenaires versent aux agriculteurs 	<ul style="list-style-type: none"> 2,94 millions 3,2 hectares 69 % 19,6 %
5 ÉGALITÉ ENTRE LES SEXES	Réaliser l'égalité des sexes et l'autonomisation de toutes les femmes et filles	<ul style="list-style-type: none"> Agriculture : % de femmes employées : % de partenaires ayant comme objectif l'égalité des sexes En inclusion financière En agriculture Inclusion financière : % de partenaires proposant des formations d'autonomisation aux femmes 	<ul style="list-style-type: none"> 54,7 % 78 % 83,1 % 44 %
7 ÉNERGIE PROPRE ET D'UN COÛT ABORDABLE	Garantir l'accès de tous à des services énergétiques fiables, durables et modernes, à un coût abordable	<ul style="list-style-type: none"> Énergies renouvelables : nombre de ménages ayant accès à de l'énergie propre Énergies renouvelables : nombre de ménages utilisant une énergie propre dans leurs activités génératrices de revenus Énergies renouvelables : nombre de ménages bénéficiant d'un accès amélioré à des appareils de cuisson propres Énergies renouvelables : Émissions de CO2 évitées* 	<ul style="list-style-type: none"> 170 000 4 800 1,24 million 422 564 tonnes
8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH	Promouvoir une croissance économique soutenue, inclusive et durable, le plein emploi productif, et un travail décent pour tous	<ul style="list-style-type: none"> Inclusion financière : micro, petites et moyennes entreprises (MPME) financées par nos partenaires Inclusion financière : % de partenaires ayant pour objectif la création d'emplois Inclusion financière : % de partenaires offrant des services non financiers supplémentaires aux clients 	<ul style="list-style-type: none"> 4,29 millions 81,8 % 64,6 %

* résultats préliminaires

ODD	Objectif	Indicateurs d'Oikocredit	Résultats
10 INÉGALITÉS RÉDUITES	Réduction des inégalités au sein et entre les pays	<ul style="list-style-type: none"> Agriculture : nombre de partenaires certifiés commerce équitable (Fairtrade Flocert) Nombre de coopératives financées 	<ul style="list-style-type: none"> 47 111
13 MESURES RELATIVES À LA LUTTE CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES	Prendre des mesures urgentes pour lutter contre le changement climatique et ses conséquences	<ul style="list-style-type: none"> Émissions de CO2 compensées grâce à notre portefeuille d'énergies renouvelables % de partenaires agricoles offrant une formation à l'agriculture intelligente face au climat % de partenaires de inclusion financière proposant des prêts pour l'achat de produits efficaces sur le plan énergétique ou à faible émission de carbone, tels que des panneaux solaires 	<ul style="list-style-type: none"> 422 564 tonnes 54,2 % 38 %
15 VIE TERRESTRE	Protéger et restaurer les écosystèmes terrestres, gérer durablement les forêts, combattre la désertification, inverser la dégradation des terres et préserver la biodiversité.	<ul style="list-style-type: none"> Agriculture : nombre de partenaires certifiés agriculture biologique Agriculture : % de partenaires offrant une formation de gestion environnementale Agriculture : % de partenaires offrant une formation en agriculture intelligente face au climat 	<ul style="list-style-type: none"> 50 89 % 54,2 %
17 PARTENARIATS POUR LA RÉALISATION DES OBJECTIFS	Renforcer les moyens de mise en œuvre et revitaliser le partenariat mondial pour le développement durable	<ul style="list-style-type: none"> Nombre d'organisations ayant bénéficié d'un renforcement des capacités 	<ul style="list-style-type: none"> 85



Mammatha Kavali, agricultrice et cliente de Spandana Sphoorty Financial, un partenaire de microfinance d'Oikocredit, dans sa rizière située dans le village de Kistagiri, au centre-sud de l'Inde. Spandana offre des prêts, des assurances et des programmes de formation financière à des femmes entrepreneuses à faible revenu qui vivent en zones urbaines comme rurales.

Secteur prioritaire : l'inclusion financière

Pourquoi investissons-nous dans l'inclusion financière ?

Dans le monde, 1,4 milliard¹ d'adultes ne bénéficient pas de services financiers formels. Ils n'ont ni endroit sûr pour épargner, ni possibilité de se protéger contre les imprévus avec une assurance, ni la capacité de saisir des opportunités commerciales. Beaucoup d'entre eux ont des revenus faibles et imprévisibles, ce qui les empêche de faire face aux besoins inopinés de leur foyer ou d'investir dans un avenir meilleur.

Oikocredit relève ce défi en travaillant avec des organisations partenaires dans les pays en développement pour créer un monde où la finance est plus inclusive, durable et accessible à toutes et tous. Nous accordons des prêts et des participations à des institutions financières non bancaires, à des banques² et à des coopératives qui, à leur tour, proposent

aux personnes à faibles revenus une large gamme de services financiers, allant de l'épargne, du crédit, du crédit-bail et de l'assurance aux services liés aux envois de fonds et à l'éducation financière.

Les prêts d'Oikocredit sont libellés en USD, en EUR ou en monnaie locale.

Nous stimulons également l'augmentation des revenus et la création d'emplois en soutenant les micro petites et moyennes entreprises (MPME) avec des produits et services financiers abordables. Dans les pays où Oikocredit est actif, les MPME sont les moteurs de la croissance économique.

Accès à des services financiers fiables

L'accès à des services financiers fiables impacte positivement la vie des gens à bien des égards :

- **Accroissement de la résilience** : les études montrent que les ménages et petites entreprises ayant accès à l'assurance, à l'épargne et au crédit sont mieux préparés pour affronter des "chocs" de revenus, comme le chômage ou la perte d'un soutien familial, que ceux qui n'ont pas cet accès.
- **Développement des petites entreprises** : grâce au crédit, les entrepreneurs peuvent développer leur entreprise, augmenter leurs revenus et acquérir des actifs.
- **Renforcement des économies rurales** : dans les campagnes, l'accès aux services financiers est particulièrement restreint. Disposer de services financiers de base, comme les prêts, l'épargne et les paiements, peut donc avoir un impact significatif sur les économies rurales.
- **Amélioration de la santé et de l'assainissement** : l'accès au crédit peut fortement encourager l'investissement dans des infrastructures sanitaires domestiques, comme les latrines. Ce type d'amélioration contribue ensuite à renforcer la santé publique de l'ensemble de la communauté.

- **Amélioration des rendements agricoles** : des prêts spécifiquement adaptés aux besoins des agriculteurs permettent aux petits exploitants d'accroître leurs investissements, ce qui, selon les recherches, se traduit par une meilleure rentabilité.



Aguştín Tejax Poron (à gauche), client de la Fundación Génesis Empresarial, partenaire guatémaltèque de finance inclusive d'Oikocredit, discutant avec l'agent de crédit de Genesis, Moises Valle.

Contribuer à :



¹ Base de données Global Findex de la Banque mondiale, 2021, mise à jour octobre 2023.

² Les institutions financières non bancaires, telles que les organisations de microfinance, fournissent des services financiers mais ne disposent pas d'une licence bancaire à part entière et ne peuvent pas accepter de dépôts du public.



Hidayat, client de la Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia (KSBMI), remplit un formulaire avec l'aide du directeur d'agence de la KSBMI, Wahyu Budi Prasetya. L'entreprise familiale de Hidayat produit des dim sum, et a rejoint en 2010 la coopérative d'épargne et de crédit, partenaire d'Oikocredit depuis 2017. KSBMI est facile d'accès, se rend au domicile des clients et propose des taux d'intérêt abordables.

L'importance de la qualité des services financiers

S'il est largement prouvé que l'accès aux services financiers a une incidence positive sur le bien-être et la vie des personnes et communautés à faibles revenus, il ne s'agit pas d'une solution miracle. Les avantages prennent du temps à se concrétiser et une pratique responsable s'avère, in fine, essentielle.

La qualité des services financiers est donc plus qu'importante, avec des produits financiers adaptés aux besoins et aux moyens des clients. Les institutions financières non bancaires, les institutions bancaires et les coopératives doivent agir de manière responsable et protéger les droits des clients. Elles doivent également penser au-delà de l'offre de services financiers. En effet, pour produire des effets positifs, les services financiers doivent souvent être combinés à d'autres mesures. La recherche montre que la combinaison du crédit et de l'assistance technique peut être très efficace afin d'améliorer les moyens de subsistance.

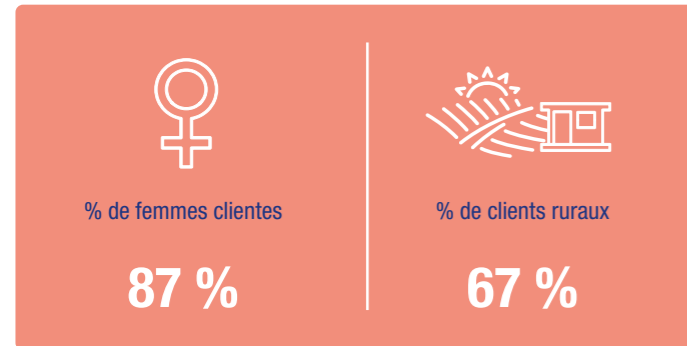
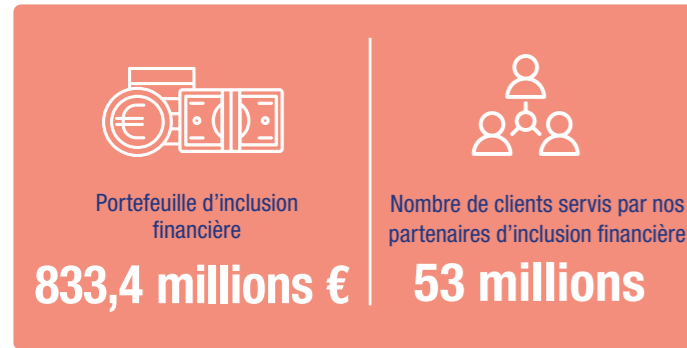
Comment créer un impact en matière d'inclusion financière ?

Dans le cadre de l'inclusion financière, Oikocredit se concentre sur trois segments :

- **Les institutions de microfinance (IMF)**
 - Fournir des services financiers responsables aux personnes à faibles revenus
 - Contribuer à la sécurisation financière, à la résilience et à l'autonomisation économique
- **Les institutions financières et banques soutenant les micros, petites et moyennes entreprises (MPME)**
 - Fournir des services financiers responsables aux MPME
 - Contribuer à la création et au maintien d'emplois et à l'amélioration de la santé financière des MPME
- **Les institutions financières non traditionnelles, autres intermédiaires financiers et coopératives**
 - Fournir une finance responsable axée sur la technologie pour permettre aux clients d'accéder plus facilement aux services financiers.
 - Utiliser les technologies financières pour accroître l'efficacité et améliorer les services aux clients
 - Par exemple, les fintechs qui proposent des services financiers numériques aux individus et aux MPME.

Oikocredit demande aux partenaires de l'inclusion financière d'approuver et d'aligner leurs pratiques sur les normes de protection des clients, de procéder à une évaluation et, si nécessaire, de créer un plan d'action pour améliorer leur gestion environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) ou leur gestion des risques. Oikocredit contrôle également la mise en œuvre de ces plans d'action.

En chiffres



Histoire d'impact : la microfinance

Fundación Génesis Empresarial, Guatemala

A propos des partenaires

La Fundación Génesis Empresarial est une grande organisation de développement privée guatémaltèque, active depuis 1988. Elle offre des services de microfinance et divers produits destinés aux individus et aux ménages, aux micro-entreprises, ainsi qu'aux banques communautaires. Présente à l'échelle nationale, elle dispose de succursales sur les marchés et dans d'autres zones économiquement dynamiques, ainsi que de milliers de points de service en milieu rural. En plus du soutien financier, la Fundación Génesis Empresarial propose à ses clients des formations sur le développement entrepreneurial, les compétences financières, l'autonomisation des femmes et l'éducation à la santé.

Partenaire d'Oikocredit depuis : 2008.

Type d'organisation : la plus grande institution de microfinance (IMF) du Guatemala, qui met l'accent sur la transparence financière et les performances sociales.

Type de clients finaux : la majorité des clients sont des femmes résidant en milieu rural, exerçant principalement des activités de petit commerce et de fabrication.

Nombre de clients finaux : plus de 322 000 dans tout le pays (mai 2024).

L'impact : dans un pays où de nombreuses personnes font face à des difficultés économiques et des défis environnementaux, Génesis Empresarial possède un solide historique. Ses produits et services, financiers et non financiers, sont conçus pour répondre aux besoins et aux préférences des entreprises et des ménages de manière culturellement adaptée. En conséquence, elle aide les individus et leurs familles à améliorer leurs revenus, leurs activités, leur logement, leur éducation, leur alimentation, leur santé et leur bien-être général.

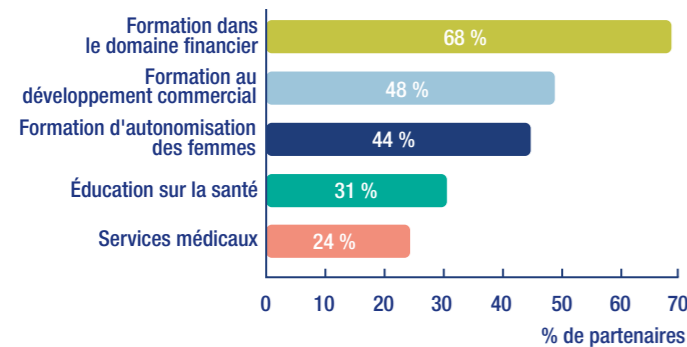
Soutien financier : un prêt d'Oikocredit de 9,6 millions d'euros sur quatre ans depuis 2021, renouvelant un partenariat qui s'étendait précédemment de 2008 et 2018.

A propos des clients finaux

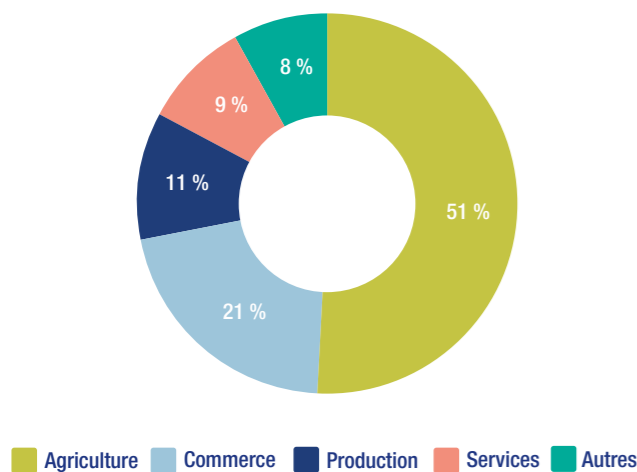
Clara Ofelia Archilla, 48 ans, est cliente de Génesis Empresarial depuis environ quinze ans. Grâce à l'appui de Génesis, elle a développé son entreprise et vend aujourd'hui des textiles et vêtements traditionnels guatémaltèques, ainsi que de la papeterie, de la nourriture et des produits d'épicerie. Depuis son premier prêt commercial de 1 000 GTQ (environ 120 EUR), elle bénéficie désormais d'un crédit de 50 000 GTQ (6 000 EUR) auprès de Génesis. Son fils gère la comptabilité, et elle emploie également plusieurs autres personnes. Elle est reconnaissante envers Génesis pour la formation, le soutien et les conseils reçus au fil des ans. Bien que son chiffre d'affaires fluctue, elle continue d'investir dans son entreprise.



Partenaires en microfinance offrant des services ajoutés



Profession des clients de la microfinance



Nombre de personnes employées par nos Partenaires

360 000

Nombre d'emplois créés ou maintenus par les MPME financées par nos partenaires

12,7 millions

Partenaires en matière d'inclusion financière

367

% de partenaires de l'inclusion financière offrant des services non financiers supplémentaires aux clients

65 %

MPME financées par nos Partenaires

4,29 millions

Coopératives financières financées

51

Kinara Capital, Inde

A propos des partenaires

Kinara Capital, dont le siège est à Bengaluru (anciennement Bangalore), accorde des prêts aux micro, petites et moyennes entreprises manufacturières et commerciales. Fondée en 2011 par la directrice générale Hardika Shah, Kinara se distingue par une équipe de direction majoritairement féminine. Sa mission est de transformer les vies, les moyens de subsistance et les économies locales en offrant des prêts rapides et flexibles sans garantie aux petites entreprises, favorisant ainsi l'amélioration des revenus et la création d'emplois. Kinara aspire à un monde où l'inclusion financière permet à chaque entrepreneur d'avoir un accès équitable au capital.

Partenaire d'Oikocredit depuis : 2021.

Type d'organisation : société de services financiers non bancaires enregistrée auprès de la Reserve Bank of India.

Type de clients finaux : MPME engagées principalement dans l'industrie manufacturière et le commerce ; programme spécial de prêts aux entreprises pour les femmes.

Nombre de clients finaux : Près de 50 000 (mars 2024).

L'impact : avec 133 agences réparties dans plus de 100 villes indiennes, Kinara assure des services de proximité aux MPME dans les secteurs de la fabrication et du commerce. Chaque client potentiel bénéficie d'une visite à domicile, et grâce à sa plateforme technologique, Kinara offre des délais d'exécution rapides pour les microcrédits. Son processus de demande de prêt, entièrement numérisé, ne prend que 24 heures, incluant les vérifications d'identité et de solvabilité. Le programme de prêts commerciaux pour les femmes de Kinara, avec des taux réduits, permet aux femmes entrepreneurs de saisir des opportunités équivalentes à celles de leurs homologues masculins, contribuant ainsi à un changement positif multigénérationnel pour les individus et leurs familles.

Soutien financier : Maanaveeya, la filiale indienne d'Oikocredit International, a d'abord décaissé un prêt à Kinara de 250 millions INR (environ 2,8 millions EUR) en 2021, suivi de deux autres prêts d'un montant similaire en 2022 et 2024.

A propos des clients finaux

Rukmini R fabrique des assiettes en papier, en partie à partir de papier recyclé, grâce aux prêts de Kinara Capital. Son entreprise, située dans l'État du Karnataka au sud de l'Inde, emploie 11 hommes et 3 femmes et compte une quinzaine de clients distributeurs. Depuis 2022, elle utilise le crédit de Kinara pour acquérir des machines et des matériaux. Rukmini achète de grandes quantités de vieux papiers pour produire ses assiettes et revend également ses propres papiers usagés à une papeterie. Elle a emprunté 1 875 000 INR (20 000 EUR) à Kinara et, à la fin de 2023, avait remboursé environ la moitié du prêt. Mariée et mère de deux jeunes adultes, elle a également diversifié ses activités en vendant des machines à presser les assiettes et en offrant des formations en marketing.



Secteur prioritaire : l'agriculture

Pourquoi investissons-nous dans l'agriculture ?

L'agriculture est le principal employeur mondial et peut représenter jusqu'à 25 % du produit intérieur brut (PIB) dans certains pays en développement. 75 % des personnes les plus pauvres vivent en zones rurales, et pour deux tiers d'entre elles, l'agriculture est la principale source de nourriture, d'emploi et de revenus.¹ Les recherches montrent que la croissance du secteur agricole est deux à quatre fois plus efficace pour améliorer les revenus des 40 % les plus pauvres que la croissance des secteurs non agricoles.

L'agriculture établit le lien essentiel entre les hommes et la planète. Son développement est fondamental pour garantir la sécurité alimentaire, aider à l'adaptation au changement climatique, en atténuer les effets et réduire la pauvreté, surtout pour les petits producteurs et travailleurs sans terre. Investir dans l'agriculture durable contribue également à la réalisation de plusieurs objectifs de développement durable (ODD).

Adopter des pratiques agricoles durables permet de nourrir les générations présentes et futures, améliore la concentration des enfants, favorise une vie saine et productive, et contribue à la prospérité des sociétés.

Une étude de l'Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture (FAO) révèle que près de 85 % des exploitations agricoles mondiales ont une superficie inférieure à deux hectares. Bien qu'elles exploitent seulement 12 % des terres agricoles, elles produisent environ 35 % des denrées alimentaires mondiales.² La majorité des terres arables dispo-

nibles se trouvent en Afrique subsaharienne.

La petite agriculture, intégrée dans une économie rurale diversifiée et les chaînes de valeur agroalimentaire, peut stimuler la croissance inclusive et la création d'emplois. Bien que plus de 500 millions de petits exploitants soient essentiels à la production alimentaire mondiale, ils restent vulnérables au changement climatique, à la volatilité des prix et à la concurrence déloyale.

Investir dans l'agriculture est l'un des moyens les plus efficaces de réduire le chômage rural et la pauvreté, tout en contribuant à la sécurité alimentaire locale. Pourtant, les petits exploitants agricoles ont souvent un accès limité au financement, estimé à plus de 150 milliards USD.³

Pour résoudre ce problème, Oikocredit élargit l'accès aux prêts, aux prises de participation et au renforcement des capacités pour soutenir les organisations travaillant avec les petits exploitants agricoles. Nos partenaires améliorent la productivité des agriculteurs en offrant une assistance technique, des intrants agricoles et un meilleur accès aux marchés. Cela renforce les revenus et la stabilité des entreprises agricoles, favorisant l'autonomisation des petits exploitants.

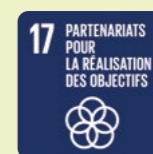
Comment créer un impact dans l'agriculture ?

Oikocredit soutient les petits exploitants agricoles en leur offrant des financements pour leurs fonds de roulement et leurs actifs, tout en promouvant des normes et certifications.

Nous encourageons également des pratiques durables telles que la diversification des cultures, la production biologique, et l'agriculture intelligente face au climat.

Notre portefeuille agricole inclut des cultures comme le café, le cacao, les fruits à coque, et les céréales⁴ Les certifications obtenues par nos partenaires aident à améliorer leurs revenus et à soutenir leurs communautés.

Contribuer à :



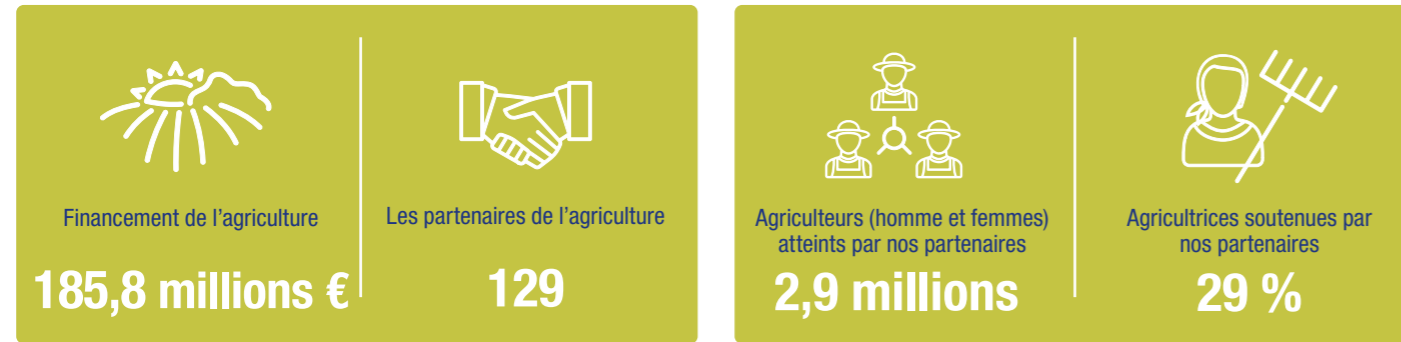
¹ Banque mondiale, Vue d'ensemble de l'agriculture et de l'alimentation.

² FAO, 2017, L'avenir de l'alimentation et de l'agriculture.

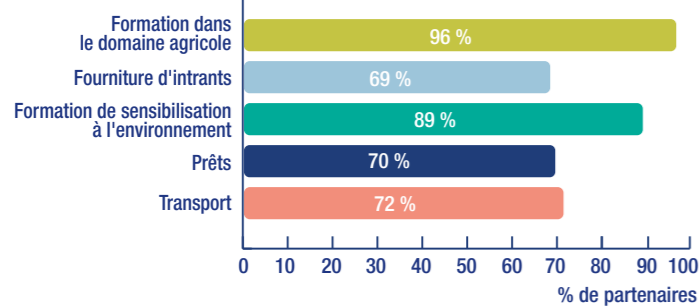
³ Initiative for Smallholder Finance, RAF Learning Lab et Dalberg, 2016, Inflection Point : Débloquer la croissance à l'ère du financement des agriculteurs.

⁴ Sur la base des quatre premières cultures en montants d'investissements et en nombre de partenaires au 31 décembre 2023.

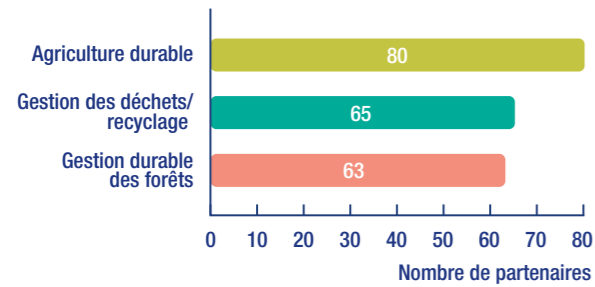
En chiffres



Partenaires agricoles offrant des services complémentaires



Nombre de partenaires engagés dans des pratiques environnementales



% de partenaires agricoles offrant des services supplémentaires aux agriculteurs

100 %



Nos partenaires agricoles paient en moyenne 19,6 % de plus que le prix du marché à leurs agriculteurs.



Scannez ou cliquez sur le code QR pour en savoir plus sur la manière dont nos partenaires aident leurs clients à s'adapter aux défis posés par le changement climatique.



Étude d'impact : l'agriculture



Beneficio La Eva, Costa Rica

A propos des Partenaires

Beneficio La Eva est une entreprise spécialisée dans le traitement et la commercialisation de café de haute qualité, cultivé par de petits exploitants agricoles au Costa Rica. Depuis son intégration en 2004 au sein de Massimo Zanetti Industries, dont le siège est en Italie, Beneficio La Eva s'engage en faveur de la durabilité environnementale, sociale et économique. L'entreprise offre une assistance technique aux producteurs de café pour améliorer la qualité des produits, le rendement des cultures, l'impact environnemental et les revenus des agriculteurs.

- **Partenaire d'Oikocredit depuis** : 2022.
- **Type d'organisation** : entreprise de transformation et de commercialisation du café travaillant avec des petits producteurs ; fournit également une assistance technique, des services de crédit et des intrants agricoles.
- **Type de clients finaux** : Micro et petits producteurs de café.
- **Nombre de clients finaux** : plus de 2 900 producteurs de café (environ 17% de femmes).
- **L'impact** : Beneficio La Eva achète du café non transformé à des petits producteurs de six régions du Costa Rica, qu'il transforme dans ses propres moulins. Une grande partie de son café est certifiée Rainforest Alliance, et elle promeut une agriculture durable et régénératrice, en utilisant ses propres fermes pour les tests et la formation des agriculteurs.
- **Soutien financier** : un prêt d'Oikocredit de 4 millions de dollars US pour les paiements de fonds de roulement aux caféiculteurs et pour les coûts de transformation et d'exportation.

A propos des clients finaux

Olman Aguilera Chávez cultive du café dans le canton de Naranjo, au cœur du Costa Rica, depuis plus de 40 ans, perpétuant ainsi l'héritage de son père. Âgé de 60 ans, marié et père de deux enfants, Olman gère une exploitation d'environ 10 hectares, exclusivement dédiée à la culture du café. Il emploie 10 cueilleurs et vend sa récolte à Beneficio La Eva depuis près de 25 ans. Profondément reconnaissant pour le soutien technique et financier de l'entreprise, il plante de nouvelles variétés pour garantir une production accrue et des plants en bonne santé. Il rêve de continuer à augmenter sa production et d'embellir sa ferme.

Secteur prioritaire : les énergies renouvelables

Pourquoi investissons-nous dans les énergies renouvelables ?

Environ 685 millions de personnes dans le monde n'ont pas accès à une électricité propre, abordable et fiable.¹ Plus de 2 milliards de personnes n'ont pas accès à des solutions de cuisson propres, ce qui cause 3,2 millions de décès par an dus à la pollution de l'air domestique.^{2,3}

En finançant les fournisseurs d'énergies renouvelables, Oikocredit aide ces partenaires à devenir des entreprises sociales plus solides et durables. À mesure que nos partenaires se développent, ils peuvent atteindre davantage de clients à faibles revenus avec des produits et services qui améliorent l'accès à une énergie propre et abordable. Cela réduit les dépenses énergétiques, renforce l'autonomie de nos clients finaux et contribue à l'amélioration de leur qualité de vie.

L'accès à une énergie propre abordable présente d'autres avantages à multiples facettes pour les ménages et les communautés dans les économies en développement.

Augmentation des opportunités financières : le manque d'accès à l'énergie réduit les possibilités de générer des revenus. Une électricité propre et abordable peut améliorer l'emploi et les revenus des ménages

Amélioration de la santé : les fourneaux traditionnels exposent les membres du foyer, en particulier les femmes et les enfants, à un risque accru de maladies chroniques. L'accès à une énergie propre réduit significativement la pollution de l'air dans les foyers. Une meilleure santé a un effet positif sur les moyens de subsistance.

L'autonomisation des femmes : la pauvreté énergétique touche particulièrement les femmes et les filles, qui passent beaucoup de temps à collecter du bois de chauffage et de l'eau. Le manque d'accès à une énergie propre limite leurs opportunités, comme l'éducation. L'utilisation de fourneaux propres et de pompes à eau solaires réduit ces corvées, offrant aux femmes plus d'autonomie et de contrôle sur leur temps.

Sécurité alimentaire : l'irrigation est cruciale pour la productivité agricole. Sans énergies renouvelables, les petits exploitants doivent souvent aller chercher de l'eau à distance ou utiliser des pompes au diesel coûteuses, ce qui limite l'irrigation des terres cultivables. Les pompes à eau solaires offrent une solution économique qui améliore le rendement des cultures.

L'éducation : + de 186 millions d'enfants fréquentent des écoles primaires sans électricité, ce qui entrave leur temps d'apprentissage et réduit leurs chances de terminer leur scolarité. Garantir l'accès à une énergie propre et abordable pourrait augmenter la fréquentation scolaire et prolonger les heures d'enseignement, faciliter l'apprentissage à distance, et permettre aux élèves d'étudier chez eux, même après la tombée de la nuit.⁴

Comment créer un impact dans le domaine des énergies renouvelables ?

Nous investissons dans des projets axés sur l'impact social, en particulier :

• **Solaire hors réseau :**

- Fournir aux ménages hors réseau de l'électricité et des appareils fonctionnant à l'énergie solaire (lampes, des radios et des réfrigérateurs) par le biais de systèmes solaires domestiques.
- Construire et exploiter des mini-réseaux solaires pour les communautés rurales.

• **Projets d'infrastructure en réseau desservant des communautés pauvres en énergie :**

- Utiliser des technologies d'énergies renouvelables (solaire, l'éolien, l'hydroélectricité et la biomasse).

• **Cuisine propre :**

- Offrir une alternative propre aux méthodes traditionnelles de cuisson (combustion de bois sur un feu à trois pierres) avec des fourneaux efficaces.
- Réduire les impacts négatifs sur la santé et l'environnement (émissions de CO₂, déforestation, pollution de l'air domestique).

¹ Banque mondiale, Agence internationale de l'énergie et autres, 2024, Tracking SDG7 : The Energy Progress Report.

² Ibid.

³ Organisation mondiale de la santé, 2023, Household air pollution.

⁴ Nations unies, 2002, Addressing Energy's Interlinkages with other SDGs.

Contribuer à :



Accès à l'énergie propre

Un meilleur accès à l'énergie à moindre coût en Afrique

Dans les zones rurales d'Afrique subsaharienne, de nombreux ménages dépendent de générateurs diesel coûteux pour produire de l'électricité, ce qui consomme une grande part de leurs revenus. Lorsque les prix du pétrole augmentent, l'utilisation de ces générateurs devient inabordable, obligeant de nombreux foyers à se passer d'électricité.

L'accès à l'énergie doit être abordable, car des prix élevés forcent de nombreux ménages à renoncer à des services énergétiques essentiels. En Afrique subsaharienne, la pauvreté empêche de nombreuses personnes de payer pour des services énergétiques modernes, même lorsqu'ils sont subventionnés.

Plus de 40 % des africains subsahariens vivent en dessous du seuil international de pauvreté. Pourtant, selon le rapport African Energy Outlook, les tarifs moyens de l'électricité résidentielle, même subventionnés pour les clients les plus pauvres dans des pays comme le Burkina Faso, le Nigéria et l'Ouganda, peuvent dépasser les moyennes de l'OCDE, même en tenant compte des différences de pouvoir d'achat. Il est donc crucial de réduire les coûts de

l'énergie pour garantir une transition énergétique équitable, en particulier pour les populations les plus vulnérables et défavorisées.

Pour atteindre un accès universel à une électricité abordable d'ici 2030 en Afrique, l'Agence Internationale de l'Énergie (IEA) estime que 30 % des nouveaux raccordements de ménages devront provenir de mini-réseaux, et jusqu'à 65 % dans les communautés situées à plus de 20 km de l'infrastructure de réseau existante.

Les mini-réseaux sont des systèmes électriques indépendants et décentralisés, d'une capacité de 250 kW à 10 MW, qui produisent de l'électricité pour les utilisateurs locaux. Ils offrent une solution rentable pour les populations trop petites ou éloignées pour une extension du réseau principal et conviennent particulièrement lorsque les besoins en électricité dépassent la capacité des systèmes solaires domestiques, comme pour alimenter des machines et équipements agricoles.

En chiffres

Ménages ayant accès à l'énergie propre

170 000



Ménages utilisant une énergie propre pour des activités génératrices de revenus

4 800



Partenaires dans le domaine des énergies renouvelables

31



Financement des énergies renouvelables

58,6 millions €



Émissions de CO₂ évitées

422 564 tonnes



Des participants au voyage d'étude d'Oikocredit visitent une organisation de producteurs agricoles en Inde et se voient présenter une chambre froide solaire Ecozen, fabriquée et fournie par Ecozen. L'entreprise d'énergies renouvelables Ecozen est partenaire d'Oikocredit depuis 2021.



Weziza, Benin

A propos des Partenaires

Weziza Bénin développe, possède, et exploite des mini-réseaux solaires (hors réseaux). En tant que filiale béninoise du fournisseur de services d'électricité rurale Energicity, Weziza s'engage à fournir une électricité propre, abordable, fiable, et évolutive. L'accès à l'électricité offert par Weziza permet à ses clients de réduire leurs dépenses liées aux générateurs diesel, aux piles, à la paraffine, et aux bougies. De plus, cela leur permet de développer leurs activités économiques et d'augmenter leur revenu disponible.

- **Partenaire d'Oikocredit depuis** : 2022.
- **Type d'organisation** : fournisseur de services énergétiques ruraux et développeur de mini-réseaux.
- **Type de clients finaux** : ménages ruraux béninois à faibles revenus et petites entreprises.
- **Nombre de clients finaux** : environ 2 500 ménages et petites entreprises .
- **L'impact** : nouveaux sites de mini-réseaux et augmentation de l'adoption et de l'utilisation des moulins à grains électriques par les ménages ruraux et les petites entreprises, soutenus par une formation technique et une planification d'entreprise, entraînant une diversification des revenus ruraux ; 883 ménages gagnant l'accès à l'énergie propre ; 42 entreprises adoptant l'énergie propre à des fins productives et de génération de revenus. Réduction des émissions de CO2 de 83 tonnes.
- **Soutien financier** : un prêt d'Oikocredit de 1,4 million d'euros. Oikocredit soutient également ce partenaire par le biais du programme d'enquête sur les clients finaux 2024.

A propos des clients finaux

Alphonse Eto est apprenti soudeur depuis trois ans. Âgé de 25 ans et célibataire, il s'est installé dans le village béninois où il vit et travaille aujourd'hui parce qu'il y a de l'électricité. Alphonse avait l'habitude de faire fonctionner ses opérations à l'aide d'une dynamo diesel. Il est désormais raccordé à l'un des mini-réseaux de Weziza. "C'est bien mieux de s'abonner à Weziza que d'utiliser du gasoil", témoigne-t-il.

Projets communautaires

Les projets visant à renforcer la résilience communautaire sont au cœur de la stratégie quadriennale que notre coopérative a lancée en 2022. Notre approche se concentre sur des initiatives dans l'éducation, l'accès à l'eau, l'assainissement, le logement et l'infrastructure communautaire, menées en collaboration avec des partenaires existants et nouveaux. En 2023, nous avons fait des progrès significatifs, clôturant l'année avec un portefeuille axé sur les communautés d'une valeur exceptionnelle de 57,3 millions d'euros.

Travaillant avec des partenaires qui connaissent bien les besoins les plus urgents des communautés locales, nous nous engageons à codévelopper des solutions pour aider les populations à faibles revenus à renforcer leur résilience.

En plus de financer ces projets, Oikocredit apportera un soutien au renforcement des compétences et facilitera les connexions avec d'autres organisations partageant notre mission. Ces collaborations permettront de fournir des solutions complémentaires, comme le financement de subventions, l'assistance technique, et le développement d'infrastructures.

Principaux avantages

Pour les Partenaires

Permettre aux partenaires de répondre plus rapidement et plus efficacement aux besoins des communautés dans lesquelles ils opèrent.

Pour Oikocredit

Capacité à s'engager plus étroitement avec les partenaires (actuels et nouveaux) alignés sur la mission, à accroître notre impact et à garantir des opportunités d'investissement à long terme.

Pour les bénéficiaires finaux

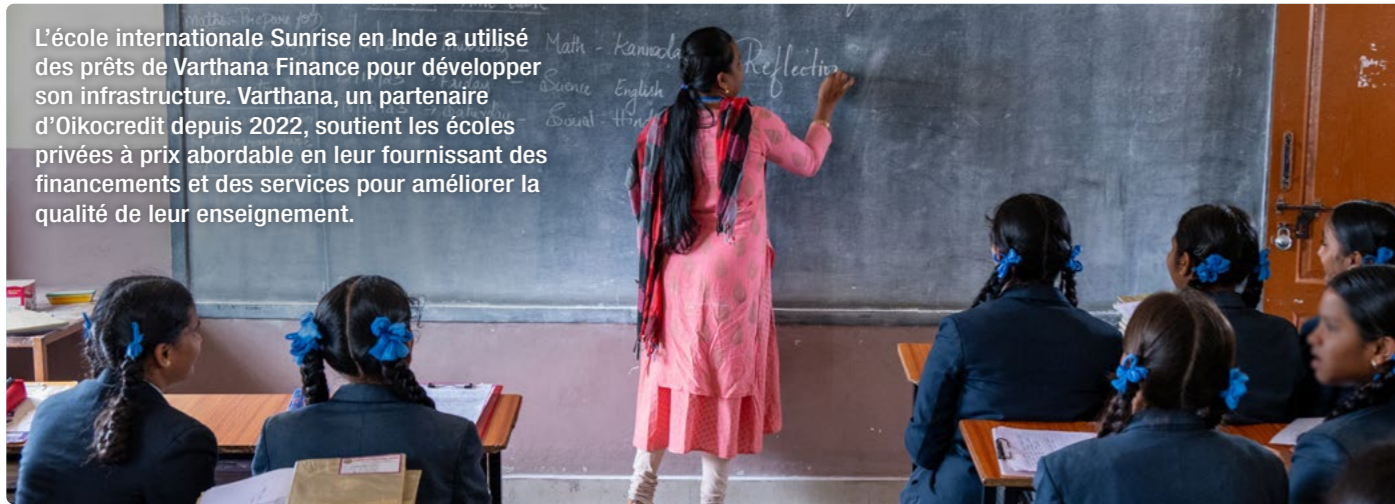
Accès aux services de base, meilleure résistance à la pauvreté et plus grande possibilité de vivre la vie à laquelle ils aspirent.

Notre rôle dans l'approche communautaire :

1. Nous identifions les partenaires dont les objectifs sont orientés vers les communautés. Ensemble, nous explorons ce dont les communautés qu'ils servent ont le plus besoin pour accroître leur résilience.
2. Nous encourageons le co-développement de nouvelles initiatives qui peuvent être reproduites et mises à l'échelle, et nous facilitons les liens entre les personnes et les organisations afin de contribuer à la résolution des problèmes de la communauté.
3. Nous finançons des solutions et fournissons et facilitons le renforcement des capacités et l'assistance technique à toutes les phases du cycle de vie des initiatives, du capital d'amorçage le plus risqué à la maturité, et nous trouvons d'autres investisseurs et donateurs en cas de besoin.



David Zepeda, client de Hábitat para la Humanidad El Salvador, s'entretenant avec Ivonne Ruballo et Fernanda Mayorga, membres de l'équipe de Hábitat. Hábitat est partenaire d'Oikocredit depuis 2011.



L'école internationale Sunrise en Inde a utilisé des prêts de Varthana Finance pour développer son infrastructure. Varthana, un partenaire d'Oikocredit depuis 2022, soutient les écoles privées à prix abordable en leur fournissant des financements et des services pour améliorer la qualité de leur enseignement.

Progrès réalisés jusqu'à présent

L'éducation

Depuis octobre 2021, nous avons un partenariat de trois ans avec Opportunity International pour améliorer l'accès à une éducation de qualité et abordable pour les enfants des communautés à faibles revenus en Afrique, en Amérique latine, dans les Caraïbes et en Asie du Sud-Est. Oikocredit finance les institutions financières, tandis qu'Opportunity International fournit un soutien technique aux écoles.

En 2023, nous avons soutenu 18 institutions financières avec 40 millions USD de prêts, dont 30 % destinés à l'éducation. Nous avons augmenté nos prêts pour l'éducation en Amérique latine et dans les Caraïbes et avons commencé à explorer des opportunités en Asie du Sud-Est. Nous avons aussi organisé des sessions en Afrique, en Amérique latine et dans les Caraïbes pour renforcer les partenariats entre institutions financières et coparrainé la Semaine Européenne de la Microfinance au Luxembourg, mettant en avant notre engagement social en matière d'éducation.

Eau et assainissement

Nous avons lancé un nouveau partenariat avec Aqua for All pour financer des projets innovants dans le domaine de l'eau et de l'assainissement (WASH). Oikocredit offre des prêts intégrant une composante WASH, tandis qu'Aqua for All fournit une assistance technique, réduit les risques et offre des incitations basées sur la performance.

En 2023, nous avons soutenu 6 institutions financières avec 6,4 millions d'euros de prêts dédiés au programme WASH en Afrique et en Asie du Sud-Est. Nous avons également organisé plusieurs sessions itinérantes avec des institutions financières pour promouvoir notre offre de partenariat et avons présenté une initiative conjointe sur le thème WASH lors de la Semaine Européenne de la Microfinance, soulignant notre engagement dans ce domaine.

Logement

Le logement est le plus grand projet communautaire d'Oikocredit en termes d'encours du portefeuille, avec une majorité d'investissements en Amérique latine et dans les Caraïbes. Nous investissons activement dans des projets de logement,

Les besoins qui ont motivé le développement de notre portefeuille axé sur la communauté

Le graphique ci-dessus présente les besoins mondiaux et les ODD liés aux projets axés sur les communautés que nous développons avec nos partenaires.

Secteur	ODD	Besoin
Éducation	4 HOCHWERTIGE BILDUNG	600 millions d'enfants d'âge scolaire dans le monde ne sont pas scolarisés ou reçoivent une éducation de qualité médiocre ¹
Logement	11 NACHHALTIGE STÄDTE UND GEMEINDEN	1,6 milliard de personnes vivent dans des conditions de logement inadéquates ²
Eau et installations sanitaires	6 SAUBERES WASSER UND SANITÄR-EINRICHTUNGEN	4,5 milliards de personnes n'ont pas d'accès adéquat à l'eau potable et/ou à des installations sanitaires ³
Infrastructures communautaires	7 BEZAHLBARE UND SAUBERE ENERGIE	685 millions de personnes n'ont pas accès à l'électricité ⁴

¹ Unesco, 2022, 617 millions d'enfants et d'adolescents n'ayant pas le niveau minimum en lecture et en mathématiques.

² Nations Unies et NYC, 2019, Des villes unies inclusives pour tous : Affordable Housing and Homelessness.

³ OMS et Unicef, 2021, Progrès en matière d'eau potable, d'assainissement et d'hygiène dans les ménages.

⁴ Banque mondiale, Agence internationale de l'énergie et autres, 2024, Tracking SDG 7 : The Energy Progress Report.

fournissons des financements, renforçons les capacités et organisons des webinaires pour les partenaires de la finance inclusive. Notre approche vise à répondre au déficit significatif en matière de logement, dû à l'urbanisation rapide et à la qualité insuffisante des logements existants.

Infrastructures communautaires

Nous soutenons le développement des infrastructures d'énergies renouvelables en milieu communautaire en développant

plus de 80 000 connexions solaires dans les zones rurales du Rwanda en partenariat avec ARC Power. Nous facilitons également 4 000 connexions au Bénin avec Weziza. Ces initiatives permettent aux villageois ainsi qu'aux micro, petites et moyennes entreprises (MPME) d'accéder à une énergie fiable et de qualité, tout en offrant des options de financement pour l'acquisition d'équipements, notamment pour des usages productifs comme l'agro-transformation.

Étude d'impact : De l'eau potable pour les communautés d'Afrique de l'Est

Objectifs : améliorer l'accès à l'eau potable et salubre dans les zones à faibles revenus mal desservies d'Afrique de l'Est en vue de la réalisation de l'objectif de développement durable n° 6.

Présentation du projet : EBO SACCO, une association d'épargne et de crédit avec 80 000 membres et 13 succursales dans les zones rurales de l'Ouganda, accorde des prêts pour des services d'eau et d'assainissement (WASH) aux petits opérateurs privés du secteur de l'eau ainsi qu'aux ménages. Dans ce cadre, EBO SACCO cherche à étendre son portefeuille de PME WASH à travers des initiatives communautaires menées par le secteur privé. La fondation internationale Aqua for All fournit une assistance technique comprenant la formation, la conception de produits, le marketing, la promotion, et la gestion des parties prenantes, ainsi que des capitaux de première perte et des incitations basées sur la performance.

Partenaires impliqués : EBO SACCO et Aqua for All.

Calendrier : à partir de 2023 (24 mois).

Financement : Oikocredit a avancé un prêt de 950 000 euros, avec une composante WASH de 247 000 euros, pour permettre à EBO SACCO de développer son portefeuille de PME WASH. Le soutien au projet d'Aqua for All comprend une assistance technique d'un montant maximum de 30 000 euros pour améliorer l'approche d'EBO dans le secteur.



Apprentissage et sensibilisation à l'échelle mondiale

Chez Oikocredit, nous sommes déterminés à promouvoir un monde plus juste non seulement par le financement et le renforcement des capacités, mais aussi par la sensibilisation aux défis économiques, sociaux et environnementaux auxquels nos partenaires et leurs clients sont confrontés dans le monde entier.

Grâce aux associations de soutien d'Oikocredit,¹ nous élargissons nos initiatives mondiales d'apprentissage et de plaidoyer dans les pays à plus hauts revenus où nous levons des capitaux. Nous croyons fermement que l'apprentissage mutuel et l'encouragement à l'action au niveau individuel et sociétal sont essentiels pour une transition vers un avenir plus équitable et durable.

Nos associations de soutien mettent en avant l'interconnexion des problèmes mondiaux et l'importance de l'action collective. Elles offrent des formats d'apprentissage interactifs et organisent des événements qui réunissent les membres et les partenaires d'Oikocredit. Par ces efforts, nous visons à inspirer un sentiment de responsabilité partagée et à permettre aux individus de contribuer à un monde plus juste et durable, que ce soit par des investissements, des dons ou des actions coordonnées.

Des promenades urbaines interactives pour les investisseurs et le public

Objectifs : le Coffee Walk & Talk vise à sensibiliser à la chaîne de valeur du café et encourage les personnes en Europe à adapter leurs comportements liés à la consommation, aux investissements et à l'engagement.

Présentation du projet : par le biais de promenades urbaines interactives, les associations de soutien d'Oikocredit proposent à leurs membres et à d'autres personnes intéressées une exploration de deux heures de la chaîne de valeur du café. Les participants s'informent sur la culture du café, les défis climatiques auxquels sont confrontés les agriculteurs, les pratiques du commerce équitable, le rôle des partenaires d'Oikocredit dans le secteur du café et ce qu'ils peuvent eux-mêmes faire pour améliorer la situation des petits producteurs de café.

Parties impliquées : Plusieurs associations de soutien d'Oikocredit en Autriche, Allemagne, Espagne et Suisse proposent des Coffee Walk & Talk et des ateliers et les organisent souvent en collaboration avec des partenaires du réseau local.

Calendrier : de 2023 à aujourd'hui.

Financement : l'association de soutien Oikocredit Baden-Württemberg e.V. a développé le format d'apprentissage, en utilisant ses propres fonds et l'expertise de ses membres. Pour développer une nouvelle édition en 2024, le Chocolate Walk & Talk, l'association de soutien a reçu le soutien financier de l'Oikocredit International Support Foundation (ISUP).



les participants à un Coffee Walk & Talk organisé par l'association de soutien d'Oikocredit de Nuremberg en Allemagne, discutent des étapes de la chaîne de valeur du café.

¹ Les associations de soutien d'Oikocredit rassemblent les investisseurs, promeuvent notre mission et proposent des activités d'apprentissage et de plaidoyer à l'échelle mondiale.

Des partenariats pour l'impact

Nous développons des partenariats solides pour un impact social durable.

Aux côtés des partenaires dans lesquels nous investissons, Oikocredit collabore avec diverses parties prenantes, dont les organisations mentionnées ci-dessous, pour catalyser des changements positifs pour les personnes à faibles revenus dans les pays en développement.



En raison de contraintes d'espace, seuls certains de nos partenaires sont représentés ici. Les informations présentées sont à jour au 31 décembre 2023.



La mission d'Oikocredit

Oikocredit invite chacun à investir de manière responsable. Nous offrons des services financiers et soutenons des organisations pour améliorer durablement la qualité de vie des personnes et des communautés à faibles revenus.

Oikocredit International



☎ +31 33 422 40 40
✉ info@oikocredit.org
🌐 www.oikocredit.coop

Adresse
Berkenweg 7
3818 LA Amersfoort
Pays-Bas

Adresse postale
PO Box 2136
3800 CC Amersfoort
Pays-Bas

Ce document a été rédigé avec le plus grand soin par Oikocredit, Société coopérative œcuménique de développement U.A. (Oikocredit International) sur la base de ses connaissances et convictions au moment de sa rédaction (août 2024). Oikocredit International ne garantit ni le contenu ni l'exhaustivité de ce texte, et décline toute responsabilité quant aux préjudices que pourrait entraîner l'usage de ces informations.