RAPPORT INTÉGRÉ

2023

FONDATION GRAMEEN CRÉDIT AGRICOLE

Microfinance & Social Business

© Fondation Grameen Crédit Agricole
Juin 2024

Direction de la publication :
Véronique Faujour

Conception éditoriale :
Philippe Guichandut
Marie Laumont

Comité éditorial :
Vincent Brousseau
Maria Franco
Katrin Gerner
Robin Lavrilloux
Edouard Sers
Hanadi Tutunji

Conseil et rédaction :
Claire Teysserre-Orion
Alexandre des Isnards

Création :
Toutcom - Florence Depretz

Photo de couverture :
Didier Gentilhomme

Crédits photos :
Didier Gentilhomme
Seignette Lafontan
Philippe Lissac – Godong

Photothèque : Freepik

INITIATIVE NOBIN

TRANSFORMER LES JEUNES CHÔMEURS EN ENTREPRENEURS

Professeur Muhammad YUNUS

En 2023, nous avons célébré les 15 ans de la Fondation Grameen Crédit Agricole.

Cette occasion me rappelle le lancement de la Grameen Bank dans les années 1970 au Bangladesh. J'ai initié ce projet parce que je voulais me rendre utile aux plus pauvres. J'ai créé une banque dans le village pour prêter de l'argent à des femmes vulnérables, exclues du système financier, qui avaient le talent et le pouvoir créatif pour entreprendre. Ces femmes ont réussi à rembourser les prêts et à améliorer leur situation personnelle. D'autres femmes ont suivi. J'ai ainsi pu voir des femmes s'émanciper en les aidant à créer leur propre entreprise. L'inclusion financière des femmes est essentielle pour améliorer leur situation familiale au quotidien. Lorsqu'elles reçoivent des prêts, les femmes investissent également dans l'éducation et la santé de leurs enfants.

La Grameen Bank encourage l'éducation des enfants de ses clients entrepreneurs. Lorsque les jeunes se tournent vers le marché du travail, les emplois ne sont pas toujours disponibles. C'est pourquoi j'ai inventé le programme NOBIN au Bangladesh, un nouveau mode de financement de l'entrepreneuriat féminin et des jeunes, qui transforme les jeunes chômeurs en entrepreneurs. Outre l'éducation financière et entrepreneuriale, NOBIN a introduit un nouveau mécanisme de financement où les prêts sont remplacés par une participation au micro-capital-risque et facilités dans le cadre d'un modèle de partenariat. L'entrepreneur rachète progressivement les actions du fonds et la propriété du fonds est réduite jusqu'à ce que la propriété de l'entrepreneur atteigne 100 %.

Ce programme pionnier sera déployé avec la Fondation Grameen Crédit Agricole à Dakar, au Sénégal. Yunus France cherchait des fonds pour le mettre en œuvre. la Fondation s'est proposée pour mener à bien le projet. Le succès du projet NOBIN au Sénégal ouvrira la porte au programme NOBIN dans toute l'Afrique.

NOBIN

**PROGRAMME PIONNIER
ENTREPRENEURIAT
MICRO-CAPITAL**

L'ÉCOUTE DE NOS PARTENAIRES
NOTRE MOTEUR D'INNOVATION

Depuis sa création, il y a 15 ans, la Fondation Grameen Crédit Agricole s'est entourée de partenaires, ancrés dans la réalité des territoires et des besoins spécifiques des populations : les institutions de microfinance et les entreprises à fort impact social.

Nos partenaires font face à de multiples enjeux, dans un contexte géopolitique incertain. Enjeu climatique avec la nécessaire adaptation des femmes et des hommes, des économies, dans des territoires frappés par les effets du réchauffement alors qu'ils sont faiblement émetteurs de gaz à effet de serre ; enjeu d'émancipation des femmes par l'inclusion financière, qui progresse mais reste encore à conquérir, de même que l'entrepreneuriat féminin ; enjeu de modernisation grâce aux progrès technologiques qu'il faut rendre accessibles au plus grand nombre.

À ces enjeux intriqués, seule une approche globale peut être efficiente, c'est ce que nous proposons à tous nos partenaires. Cela commence par notre propre organisation : chaque équipe réunit l'ensemble de nos solutions (crédit, assistance technique, investissement) et s'adapte aux besoins spécifiques de chaque partenaire. Mais le véritable enjeu reste l'extension des services proposés par l'écoute des besoins de nos partenaires.

C'est ainsi que le microcrédit, l'épargne et la micro-assurance permettront à chacun de réaliser ses projets et de se protéger des aléas.

Cette approche globale est source d'innovation. À la Fondation, nous sommes convaincus que celle-ci n'est pas une denrée rare, elle se manifeste partout autour de nous, chaque jour.

Il nous suffit d'être à l'écoute des femmes et des hommes qui agissent sur le terrain, qui en connaissent les réels besoins. À l'image du professeur Yunus, Prix Nobel de la Paix, avec le développement à grande échelle du micro-crédit, puis du social business fondé sur les « 3 zéros », 0 carbone, 0 chômage, 0 pauvreté.

Raphaël APPERT, Président de la Fondation et Véronique FAUJOUR, Déléguée générale

APPROCHE GLOBALE

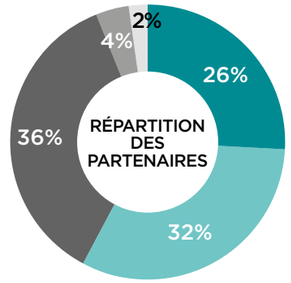
ÉCOUTE DES BESOINS
EXTENSIONS DE SERVICES
INNOVATION

LA FONDATION DANS LE MONDE

36 PAYS D'INTERVENTION

ACTIVITÉ

82 MILLIONS €
d'encours suivis par la Fondation



- Asie du Sud et du Sud-Est
- Afrique subsaharienne
- Europe de l'Est et Asie centrale
- Europe occidentale
- Moyen-Orient

93 %
des financements en **MONNAIE LOCALE**

41 %
des encours dans des **PAYS FRAGILES***
* Notation pays fragiles de la Banque Mondiale et de l'OCDE

ORGANISATIONS SOUTENUES

72* **INSTITUTIONS DE MICROFINANCE**

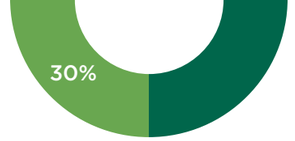
TYPES D'INSTITUTIONS

- 23 % de grande taille TIER 1
- 58 % de taille moyenne TIER 2
- 19 % de petite taille TIER 3

* dont 10 partenaires soutenus exclusivement en assistance technique

10 ENTREPRISES À IMPACT

SECTEURS D'ACTIVITÉ



- Agribusiness
- Services essentiels
- Services financiers
- Culture & éducation

6 PROGRAMMES D'ASSISTANCE TECHNIQUE

- 103 missions coordonnées
- 53 organisations soutenues

IMPACT SOCIAL

11,2 MILLIONS
de bénéficiaires des organisations soutenues

- 78 % femmes bénéficiaires de microcrédits
- 81 % clients de microfinance en zone rurale

EN BREF
MISSION ET POSITIONNEMENT

UNE MISSION : PARTICIPER À LA LUTTE CONTRE LA PAUVRETÉ PAR L'INCLUSION FINANCIÈRE

Depuis 15 ans, la Fondation Grameen Crédit Agricole travaille à faire reculer la pauvreté dans le monde en accompagnant ses partenaires sur le terrain (institutions de microfinance, entreprises sociales) et en renforçant sa coopération auprès d'acteurs institutionnels. Pour cela, nous contribuons à améliorer l'inclusion financière des plus vulnérables.

À l'origine de la Fondation, la rencontre de deux cultures, celle du Professeur Yunus, Prix Nobel de la Paix à l'origine du microcrédit, et celle du Crédit Agricole. Deux cultures pour une même vision : prêter aux plus vulnérables crée des emplois et génère des revenus durables, au bénéfice de tous. C'est pourquoi la Fondation accompagne dans la durée des institutions de microfinance (IMF) et des entreprises à impact social, pour financer leur développement et leurs besoins d'adaptation. Nous voulons également construire une relation globale avec chaque partenaire à travers le financement de prêts ou de garanties, des missions de conseil en assistance technique, des participations au capital et en tant que conseil en fonds d'investissement.

UN POSITIONNEMENT DISTINCTIF

Nous agissons auprès des populations les plus vulnérables.

36 PAYS

DES FEMMES, EN MILIEU RURAL

Les plus souvent exclues du système bancaire, les femmes en milieu rural représentent pourtant une force économique pour l'ensemble de l'économie locale et des parties prenantes de leur communauté. Sur les 11,2 millions de clients bénéficiaires des organisations financées par la Fondation, **78 % sont des femmes et 81 % vivent en zone rurale.**

**Sources internes*

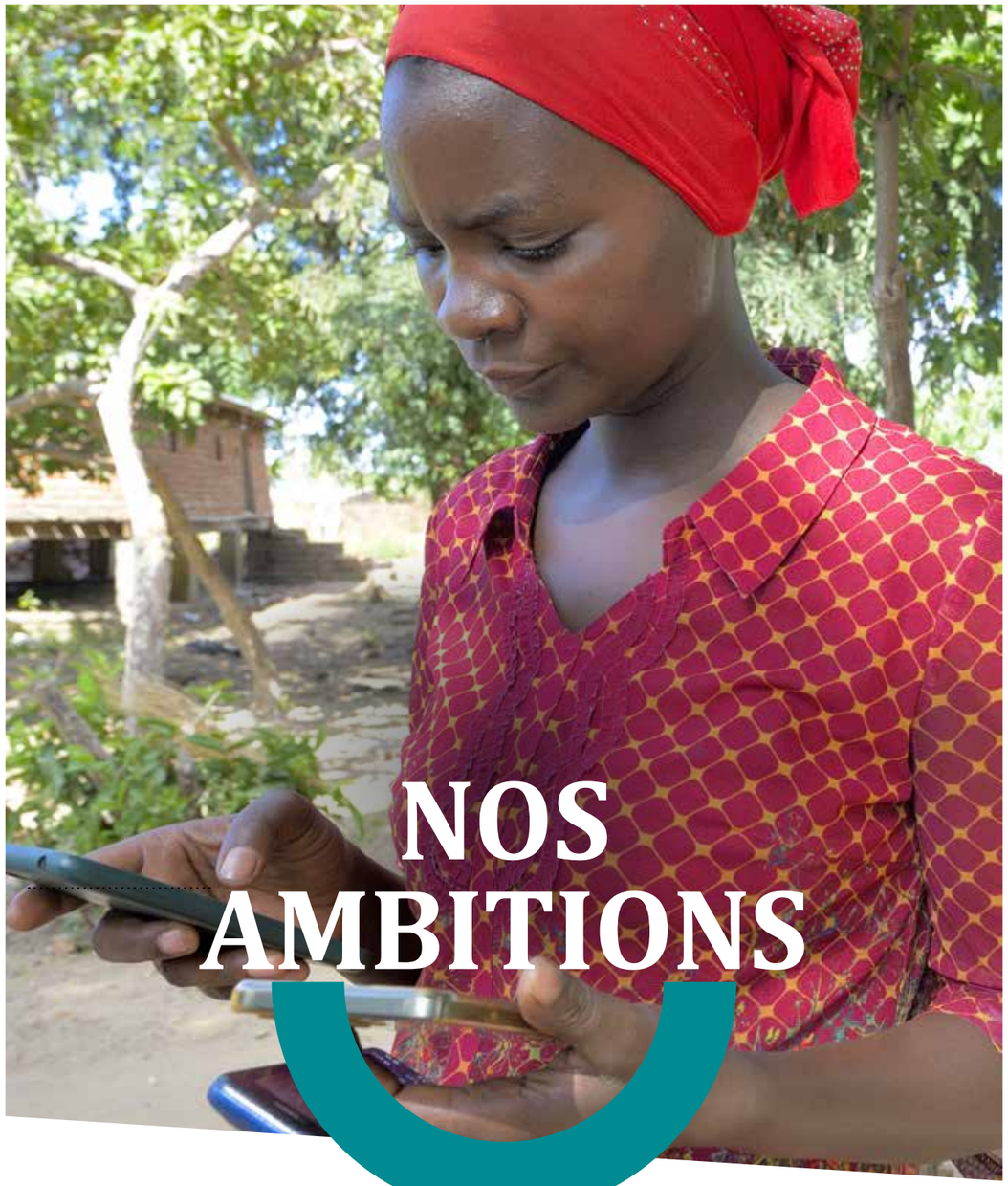
DANS LES TERRITOIRES FRAGILES

La Fondation est plus exposée que ses pairs aux pays dits *« Non-Investment Grade »* (les plus risqués) par Moody's (76 % vs. 60 %)* ; **41 % des investissements de la Fondation ont lieu dans des pays fragiles.** L'Afrique subsaharienne est la région prioritaire (32 % du portefeuille vs. 7 % pour les fonds en microfinance).

**Étude Taméo 2022*

AVEC DES FINANCEMENTS EN MONNAIE LOCALE

Près de **93 % des financements se font en monnaie locale** vs. 35 % en moyenne pour les organisations paires.



NOS AMBITIONS

Nos objectifs s'inscrivent dans un environnement marqué par le changement climatique et le boom du digital. La Fondation prend aussi en compte la situation géopolitique des pays dans lesquels elle intervient.

CONTEXTE

DIGITALISATION ET CHANGEMENT CLIMATIQUE

Le contexte actuel est marqué par deux grandes tendances : le boom du digital et le réchauffement climatique, avec lesquels doivent composer les organisations soutenues par la Fondation.

Le boom du digital, une opportunité à saisir

À l'échelle mondiale, 76 % de la population possède un compte bancaire. Dans les économies en développement, ce taux de possession s'élève à 71%*. En 2023, l'utilisation active de l'argent mobile a continué à croître mais à un rythme plus lent que les années précédentes. Ces dernières années, c'est l'Afrique de l'Ouest qui s'est imposée comme la nouvelle locomotive de l'argent mobile : en 2023, plus d'un tiers des nouveaux comptes enregistrés et actifs pendant 30 jours provenaient de cette région.

L'ARGENT MOBILE**

2023

+12 % (1,75 milliard d'euros)

2022

+15 %

2021

+19 %

***GSMA 2024*

Cependant des inégalités persistent notamment pour les femmes, les jeunes et les plus pauvres. L'éloignement des institutions financières, le manque de papiers d'identité et l'absence de téléphone portable sont les principaux freins au développement du numérique. L'accélération de la transformation digitale de tous nos partenaires est donc vitale pour faire progresser l'inclusion financière.

Le changement climatique, un défi à relever

Les pays du Sud sont les moins émetteurs de carbone alors que leurs populations sont les plus touchées par le dérèglement climatique. L'accès à l'eau potable et la sécurité alimentaire sont menacés dans de nombreux pays en Afrique, en Asie et en Amérique latine, où les capacités de financement sont les plus faibles.

Dans ces pays parmi les moins avancés, le financement de l'agriculture, qui peut représenter parfois plus de 25% du PIB, est essentiel. En finançant les activités agricoles, les institutions que nous soutenons favorisent la sécurité alimentaire, l'adaptation au changement climatique, l'inclusion économique et l'entrepreneuriat. Les activités agricoles deviennent alors une pièce maîtresse dans la lutte contre le réchauffement climatique et contre la pauvreté.

**Sources : étude Taméo, Findex 2021*

L'INCLUSION FINANCIÈRE, C'EST QUOI ?

L'inclusion financière a pour objectif de permettre à tous les membres d'une société, en particulier les groupes marginalisés et les populations à faible revenu, de bénéficier des avantages économiques et sociaux des services financiers. Cela passe par l'accès à des services financiers utiles et abordables tels que l'épargne, le crédit, le paiement, l'assurance mais aussi l'éducation financière et l'accès à des infrastructures financières adéquates.

CONTEXTE

ÉQUILIBRER LE RISQUE PAYS ET L'INVESTISSEMENT

Depuis 2020, plusieurs pays d'intervention de la Fondation (Mali, Burkina Faso, Birmanie et Niger) ont connu des coups d'État et ont vu leur situation sécuritaire se dégrader fortement dans une partie du pays. Plus récemment en 2023, la Palestine est en proie à la guerre, en particulier à Gaza. Dans ce contexte d'incertitude, la gestion des risques pays est cruciale pour sécuriser les investissements et assurer la durabilité des projets.

Quels risques pays préoccupent en particulier la Fondation ?

Principalement le risque politique extrême, c'est-à-dire un contexte de guerre ou de coup d'État, et les situations de blocage qui peuvent en découler. Les instabilités politiques sont une préoccupation majeure pour la Fondation qui souhaite continuer à intervenir dans ces pays.

Comment apprécier ce risque ?

Pour mesurer son évolution, **la Fondation est dotée d'un pôle risques chargé de suivre l'évolution de la situation des pays les plus fragiles,** en prenant en compte la notation "Pays Fragiles" de la Banque Mondiale ainsi que l'actualité. Les équipes du pôle Développement Clients et Innovation, quant à elles, remontent des informations du terrain. Par ailleurs, le recours à des cabinets d'expertise externe permet d'avoir un avis tiers sur la situation si nécessaire.

Quels sont les autres risques ?

La Fondation analyse le risque pays ainsi que le risque spécifique au secteur de la microfinance. Pour guider son analyse, les indicateurs suivants sont systématiquement pris en compte :

- le risque politique et économique (note COFACE)
- la vulnérabilité au changement climatique qui prend en compte l'exposition au changement climatique et l'adaptation du pays à ce changement (index "Notre Dame")
- la saturation du marché du crédit qui implique un risque de surendettement des clients finaux et une potentielle crise sectorielle (index "Mimosa").

Comment gérer le risque ?

Un certain nombre de mécanismes permettent de sécuriser nos investissements :

- la définition d'un montant maximum d'encours par pays de 4 à 10 millions d'euros (système de limite pays)
- le recours à des mécanismes de garantie des crédits
- la sélection de partenaires solides
- si nécessaire, la restructuration des crédits.

LES RISQUES SOCIO-POLITIQUES DANS LE SAHEL

Lors de la Semaine Africaine de La Microfinance (octobre 2023), la Fondation a organisé un atelier dédié au Sahel. Des participants venant d'Afrique de l'Ouest et d'Afrique centrale ont partagé leurs expériences issues du terrain sur les risques sécuritaires, humanitaires et économiques, les mécanismes mis en place pour y faire face ainsi que les perspectives envisagées.

AMBITIONS 2025
PLAN STRATÉGIQUE

En 2023, la Fondation Grameen Crédit Agricole a finalisé son plan stratégique « Ambitions 2025 » qui ancre ses ambitions autour de trois actions prioritaires : renforcer, innover et coopérer.

NOTRE IDENTITÉ

Née de la rencontre du Crédit Agricole et du Professeur Yunus, Prix Nobel de la Paix.
Soutenir l'entrepreneuriat des plus vulnérables dans les territoires fragiles.

NOTRE FEUILLE DE ROUTE

Viser une économie 3 zéros (0 carbone, 0 exclusion, 0 pauvreté) grâce à l'inclusion financière.

NOS AMBITIONS

RENFORCER
Un conseil global et sur-mesure

La digitalisation de nos partenaires

Dans les régions particulièrement touchées par le changement climatique

INNOVER
Des nouveaux programmes d'adaptation au changement climatique dédiés aux agricultures rurales

Des nouvelles formes de financement mixtes avec les acteurs publics et privés

COOPÉRER
Avec nos pairs

Avec nos fondateurs : Groupe Crédit Agricole et Grameen Trust

Avec les Fintech / Assurtech de la finance inclusive

Pour mieux accompagner ses partenaires, la Fondation a développé une approche globale. Elle priorise également les régions particulièrement vulnérables au changement climatique, tout en prenant en compte le contexte géopolitique.

STRATÉGIE D'IMPACT

QUELLE EST NOTRE UTILITÉ ?

La Fondation Grameen Crédit Agricole s'est engagée dans une démarche responsable et durable qui intègre les critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) afin d'optimiser les performances des investissements tout en réduisant les risques. Parallèlement, les normes d'impact permettent de mesurer les effets sociaux ou environnementaux positifs de ces mêmes investissements. Nous avons intensifié cette démarche ESG et Impact en 2023, pour toujours mieux évaluer notre utilité.

L'exposition : dans quels pays intervenir ?

Investir dans des pays fragiles : telle est la vocation de la Fondation. Elle a aussi un ancrage historique fort en Afrique, ce continent ayant toujours représenté 30 à 40 % de ses investissements et au moins la moitié de ses partenaires.
Aujourd'hui, nous intervenons dans 36 pays en Afrique, Asie du Sud et du Sud-Est, Europe de l'Est, Caucase et Asie Centrale, notamment auprès des plus vulnérables au changement climatique, parce qu'ils y sont géographiquement plus exposés et qu'ils y sont souvent peu préparés. Malgré les risques sécuritaires de certains pays du Sahel (Mali, Niger, Burkina Faso), la Fondation reste présente auprès de ses partenaires.

Les partenaires : comment les accompagner ?

Nos partenaires et leurs clients font preuve d'une grande résilience, comme pendant la crise Covid, mais sont également vulnérables, en particulier aux risques climatiques et aux risques sociaux liés à l'octroi de crédits. Nous accompagnons nos partenaires pour les renforcer, que ce soit au travers de la sensibilisation au Parcours de protection des clients* ou par des programmes d'assistance technique, par exemple pour développer la micro-assurance.

La cible : quels publics viser ?

La Fondation priorise les femmes (78% des clients finaux), les populations en zone rurale (81 % des clients finaux) dans lesquelles une grande partie des clients dépendent directement ou indirectement du secteur agricole. Elle incite ses partenaires à s'adresser à ces publics en proposant, par exemple, des crédits bonifiés *(Sustainability-Linked Loan)*, permettant une décote sur le taux d'intérêt quand certains objectifs pré-établis sont atteints.

Les résultats : quels changements pour les clients finaux ?

Parce que son objectif est d'améliorer les conditions de vie des populations vulnérables, la Fondation souhaite connaître l'impact final de son action. En fait, nos investissements auprès des partenaires font-ils une différence pour les clients finaux ?

En 2022, nous avons participé au premier index de microfinance, une étude menée par 60 Decibels, entreprise spécialisée dans la mesure d'impact social. En 2023, la Fondation a poursuivi cet engagement en cofinançant huit études. Au total, plus de 30 000 clients de près de 110 IMF réparties dans 30 pays ont été interrogés. Nous contribuons ainsi à une initiative innovante qui permet d'évaluer les impacts de la microfinance grâce à des indicateurs communs.

67 %
des partenaires engagés dans le Parcours de protection des clients (PPC), un standard international pour réduire les risques sociaux liés à l'octroi de crédit (décembre 2023).

** La définition du Parcours de protection des clients se trouve sur le site de la SPTF https://cerise-sptf.org/client-protection-pathway*

Les enseignements 2023

Les nouvelles études confirment les grandes tendances identifiées auparavant :

- les clients continuent d'accéder au microcrédit pour la première fois (57 % des clients interrogés)
- les clients qui utilisent leurs prêts à des fins commerciales (plutôt que de consommation) font état de meilleurs résultats pour leur ménage et leur entreprise
- un quart des clients ressentent néanmoins la charge du remboursement de leur crédit, ce qui entraîne des effets sur les individus et les ménages.

Cette étude permet aussi de renforcer l'accompagnement des IMF. La Fondation a ainsi engagé des discussions avec chaque IMF afin d'améliorer leurs produits et leurs services à partir des retours de leurs clients.

2 IMF CHAMPIONNES DANS LE 60 DECIBELS 2023 MICROFINANCE INDEX

Humo (Tadjikistan) s'est classée 1ère dans le top 3 des IMF asiatiques. Humo est partenaire de la Fondation depuis 2011.

46 %
des clients considèrent que leur qualité de vie s'est beaucoup améliorée grâce au microcrédit (moyenne régionale de 18 %)

54 %
des clients considèrent qu'ils ont accru leur confiance en eux et leurs compétences (moyenne régionale de 23 %)

51 %
des clients considèrent qu'ils ont amélioré leur capacité à gérer leurs finances (moyenne régionale de 21 %)

MicroLoan Foundation Zambie s'est classée 2e dans le top 3 de toutes les IMF africaines. MicroLoan Foundation Zambie est soutenue par la Fondation depuis 2020.

96 %
des clients déclarent que les remboursements « ne sont pas un problème » (moyenne régionale de 78 %)

90 %
des clients considèrent qu'ils ont accru leur confiance en eux et leurs compétences (moyenne régionale de 56%)

97 %
des clients n'ont jamais renoncé à des dépenses alimentaires pour pouvoir rembourser leurs crédits (moyenne régionale de 77%)

DES NOUVEAUX PAYS D'INTERVENTION

L'OUZBÉKISTAN ET LA TANZANIE

La Fondation envisage d'intervenir dans un nouveau pays lorsque celui-ci répond à ses enjeux stratégiques (exposition au changement climatique, inclusion financière des femmes et des jeunes, clients ruraux). Elle se doit aussi de prendre en compte le risque financier.

INTERVENIR EN TANZANIE EN S'APPUYANT SUR UN RÉSEAU INTERNATIONAL

La Fondation, déjà très présente en Afrique de l'Est, intervient en Tanzanie depuis 2023. Dans ce pays vulnérable au changement climatique, l'inclusion financière reste très faible dans les zones rurales.
La Fondation a accordé un prêt de 2 millions d'euros à VisionFund Tanzania (VFT), une IMF du réseau VisionFund International avec lequel la Fondation travaille déjà. C'est l'assurance pour la Fondation de travailler avec un partenaire qu'elle connaît et qui répond à ses exigences : mission sociale et forte volonté de durabilité.

En 2023, l'Ouzbékistan est devenu l'un des nouveaux pays d'intervention de la Fondation. L'IMF Renesans avait besoin de soutien pour développer son activité dans le pays. Cette ancienne république soviétique connaît en effet une ère de libéralisation économique depuis 2016 et un assouplissement du cadre réglementaire de la microfinance.

S'ancrer en Asie centrale...

Pour la Fondation, qui intervient déjà au Tadjikistan, au Kazakhstan et au Kirghizstan, c'est l'opportunité de se diversifier dans le pays le plus peuplé de la région (31 millions d'habitants, dont 20 millions exclus financièrement).

Mais ce nouveau marché est aussi fragile car de nombreuses IMF ne répondent pas aux standards de la Fondation notamment en termes de mission sociale. Il existe également un fort déséquilibre entre la demande et l'offre en microcrédits entraînant une hausse mécanique des taux d'intérêt.

...avec un partenaire de confiance

Dans ce contexte, Renesans est un partenaire de confiance : l'IMF a une expérience et une connaissance très solides de la microfinance dans la région, et elle a étendu son activité dans la région autonome de Noukous, une république autonome très mal desservie du pays. Elle y a notamment développé le prêt de groupe, essentiellement auprès des femmes.

LA FONDATION ACCORDE À RENESANS UN PRÊT DE

1 MILLION €

Afin de sécuriser la mission sociale de l'IMF, la Fondation a conditionné son prêt à la formalisation d'un code de bonne conduite pour favoriser les standards internationaux. Les équipes de Renesans ont également été formées à la gestion des performances sociales et à la protection des clients.

Agricultrice cliente de VisionFund Tanzanie échange avec l'agent de crédit venue lui rendre visite.

SUR LE TERRAIN AVEC

CAURIE MICROFINANCE

SE DÉVELOPPER GRÂCE À L'APPROCHE GLOBALE

Le Sénégal est un pays où le secteur de la microfinance s'est vite structuré et Caurie est l'un des premiers partenaires de la Fondation.

En 2009, CAURIE Microfinance bénéficie d'un premier financement de 500 000 euros sur deux années et depuis, huit cycles de financement ont eu lieu. Auprès de ce partenaire historique, la Fondation a développé une approche globale : en plus de son soutien financier, des missions d'Assistance technique (AT) ont permis de renforcer les aspects les plus fragiles de l'organisation.

Depuis 2019, CAURIE a bénéficié de six missions d'AT coordonnées par la Fondation et financées par la Banque Européenne d'Investissement (BEI) pour un montant total de 126 000 euros.

En 2023, deux missions sont encore en cours :

- élaboration d'une stratégie de développement de produits d'assurance santé
- amélioration de la gestion de la performance sociale.

Grâce à ces missions, CAURIE fait désormais partie des IMF de référence du pays. Côté Fondation, cette approche permet de renforcer sa stratégie sociale et environnementale. Elle a mis en place une équipe « relation globale » qui vise une compréhension d'ensemble des besoins d'un partenaire.

« La Fondation a su formuler nos besoins, puis identifier des consultants de qualité. Grâce aux missions d'AT, CAURIE a réalisé de nombreuses actions d'amélioration et de consolidation qui ont beaucoup contribué à l'atteinte de ses objectifs et a créé de la valeur. »

André Roland Youm, Directeur du partenariat, des études et du développement et chargé de la Gestion Performance Sociale et Environnementale..

CAURIE EN 2023

23,3 MILLIONS €
de portefeuille

118 391
clients en décembre 2023 dont

82 % DE FEMMES
et

62 % EN ZONE RURALE

13
régions administratives sur les 14 du Sénégal

10 agences
et **216** employés

SUR LE TERRAIN AVEC

L'ENTREPRISE SOCIALE SFA

RENFORCER LA CHAÎNE DE VALEUR AGRICOLE

En prenant part au capital de la Sénégalaise Filières Alimentaires (SFA), la Fondation poursuit les mêmes objectifs de lutte contre la pauvreté par l'inclusion financière.

La SFA produit du riz blanc à partir de paddy (riz non transformé) cultivé par les petits producteurs de la vallée du Sénégal, au nord du pays. En développant la chaîne de valeur riz local, la SFA répond également aux enjeux nationaux de l'autosuffisance alimentaire. La Fondation est partenaire de la SFA depuis 2013, avec un investissement à hauteur de 480 000 euros, ainsi que des missions d'AT. Cette présence lui a permis de mieux comprendre les enjeux environnementaux et sociaux dans cette zone où elle est déjà présente avec d'autres partenaires.

Renforcer le partenariat

La Fondation a voulu aller plus loin dans sa collaboration avec la SFA. En 2023, elle a été impliquée aux côtés du Programme Alimentaire Mondial et le Ministère de l'Éducation du Sénégal, dans un travail collaboratif de due diligence et de réflexion sur les liens durables entre cantines scolaires et chaînes de valeur agricoles locales. Cette initiative, menée par la Fondation Dubaï Cares, vise le lancement d'un programme d'investissement promouvant une offre nutritionnelle de qualité et durable au bénéfice de la jeunesse sénégalaise.

« Notre rôle est de pouvoir nous approvisionner auprès des agriculteurs afin de pouvoir transformer ce riz et le commercialiser à travers notre marque fédérale, appréciée au Sénégal. »

Assane Koffi,
Directeur Général de SFA.

LES OBJECTIFS DE LA SFA

2018-2023

18 000
TONNES DE PADDY
sont achetées

Objectifs 2023-2026

x2
LA CAPACITÉ DE PRODUCTION
d'ici 3 ans

PRODUIRE UN RIZ BIO
en remplaçant l'engrais chimique par le biochar

LA HOLDING DU PASSAGE

Pour renforcer son action auprès d'entreprises sociales prometteuses, comme notre partenaire la Laiterie du Berger, la Fondation a co-créé en 2023 la Holding Du Passage (investissement en capital de 1 784 160 euros). Ce véhicule d'investissement innovant rassemble des experts et des entrepreneurs sénégalais et français. L'objectif : développer des PME d'Afrique de l'Ouest impliquées dans le développement d'une chaîne de valeur agricole locale financièrement durable, socialement inclusive et résiliente au climat.

SUR LE TERRAIN AVEC

PPSE, ENTREPRISE SOCIALE

INVESTIR SUR LE LONG TERME

En tant qu'investisseur social, la Fondation Grameen Crédit Agricole facilite l'émergence de projets *Social Business* et les accompagne dans leur développement.

La Fondation est partenaire de Phare Performing Social Enterprise (PPSE) depuis 2013. Cette entreprise sociale emploie des jeunes artistes issus de milieux défavorisés en leur offrant des opportunités de carrière dans les métiers du cirque. Elle revitalise ainsi le secteur artistique au Cambodge et promeut l'art traditionnel au niveau local et international.

Nouveau souffle

Après une période difficile liée à la crise du Covid-19, PPSE a renoué avec la croissance. La Fondation a œuvré à renforcer la gouvernance et le management. Face à un contexte économique et politique favorable, PPSE a pu renouer avec des bénéfices financiers. Leur tournée en Amérique du Nord (Montréal, New-York) a été un franc succès : en tout ce sont plus de 14 000 personnes qui ont assisté au spectacle au cours de 38 représentations. Les médias américains, comme le New York Times et CBS News, ont offert un large écho à cette success story.

INCLUSION FINANCIÈRE DES RÉFUGIÉS EN OUGANDA

BILAN D'UN PROGRAMME INNOVANT

Le programme pour l'inclusion financière des réfugiés, lancé en 2019 en Ouganda, s'est terminé à la fin de l'année 2023. L'occasion de faire un bilan de cette action innovante.

Le Haut-Commissariat des Nations unies pour les réfugiés (HCR) et l'Agence suédoise de développement et coopération Internationale (Sida) ont initié le programme pour l'inclusion financière des réfugiés et des communautés d'accueil. Au-delà de l'amélioration des conditions de vie des réfugiés, l'enjeu de ce programme est de prouver que les refugiés représentent une opportunité économique pour les pays hôtes et pour les investisseurs.

Développer une offre adaptée

Dans ce programme, la Fondation a pris en charge la gestion de l'assistance technique (2,5 millions d'euros) et l'appui aux IMF (offre de prêts de 1,84 millions d'euros) afin qu'elles développent une offre de produits et de services adaptés aux populations réfugiées. Nous avons ainsi collaboré avec trois IMF qui souhaitaient s'engager dans l'inclusion financière des populations réfugiées.

Cet accompagnement a facilité leur intervention :

- en investissant les zones rurales où les réfugiés sont installés
- en recrutant notamment des réfugiés dans les équipes locales des IMF
- en favorisant le travail avec les communautés d'accueil.

Les réfugiés, une opportunité pour l'inclusion financière

Le programme a permis de toucher plus de 118 000 personnes, dont une grande majorité issue des communautés d'accueil ainsi que 22 000 réfugiés, avec des services financiers divers de crédit et d'épargne ; 9,9 millions d'euros de prêts ont été octroyés à 76 % de femmes emprunteuses et 72 % de commerçants.

Le programme, qui s'est achevé en 2023, est un succès : les activités des IMF locales perdurent et se développent avec notamment l'ouverture de nouvelles agences. Par ailleurs, les prêts aux réfugiés n'ont pas eu d'incidence négative sur le portefeuille des IMF, c'est donc la preuve que cette population ne représente pas un risque financier additionnel. Au contraire, c'est une opportunité d'ouvrir le marché et de servir les populations fragiles dont les réfugiés font partie.

Avec le succès de ce programme en Ouganda, des discussions sont ouvertes pour qu'il soit appliqué dans d'autres pays.

Agent de crédit d'une institution de microfinance partenaire en Ouganda qui compte le remboursement d'un client.

POURQUOI L'OUGANDA ?

Pour ce programme pilote, l'Ouganda était un candidat idéal. Avec 1,5 millions de réfugiés, il est le premier pays d'accueil en Afrique (et le troisième au monde). Ce pays est en effet au carrefour de plusieurs régions qui connaissent des conflits générant d'importants flux de réfugiés (Soudan du Sud, République démocratique du Congo, Somalie, Erythrée, Burundi). Par ailleurs, la politique ougandaise envers cette population est très favorable à leur intégration économique : les réfugiés ont le droit de travailler et la liberté de se déplacer. Cependant, dans les zones rurales où les réfugiés sont principalement installés, l'insertion professionnelle et l'accès aux financements restent difficiles.

INNOVER

Chaque année, la Fondation coordonne plusieurs dizaines de missions d'assistance technique, de l'identification des besoins des partenaires à la recherche de prestataires, en passant par l'établissement d'un cahier des charges et la mobilisation des financements.

SUR LE TERRAIN AVEC

EN MISSION TECHNIQUE POUR PAIDEK

COMPRENDRE LES BESOINS DES CLIENTS FINAUX

Paidek est une IMF présente en République démocratique du Congo, plus particulièrement dans la région du Kivu. En 2023, elle comptait 25 015 clients, dont 51 % de femmes. Cette même année, elle a œuvré pour rééquilibrer son action vers les clients en milieu rural.

Au 1er trimestre 2023, 67 % des clients de Paidek vivaient en milieu urbain. L'institution de microfinance (IMF), dont le portefeuille est de 8,3 millions US$, a souhaité développer ses activités dans le monde rural, notamment auprès des petits producteurs opérant dans les filières alimentaires. Mais ces zones restent éloignées de ses neuf agences territoriales, entraînant des problèmes d'accès et de communication et de sécurité dans les transferts d'argent. Pour surmonter ces difficultés, Paidek a souhaité renforcer ses services numériques. En fin d'année, le taux des clients en milieu urbain est descendu à 61 % (décembre 2023).

Les meilleures solutions de numérisation

L'IMF a bénéficié d'une mission d'AT au sein du programme SSNUP (Smallholder Safety Net Upscaling Programme) destiné à renforcer les chaînes de valeur agricole. La Fondation, l'un des investisseurs à impact de ce programme, a coordonné cette mission dont la phase 1 s'est déroulée en 2023 :

- un cabinet de consultants a réalisé une étude stratégique pour comprendre les besoins des clients finaux et identifier les meilleures solutions de numérisation des services financiers
- une formation aux enjeux de la digitalisation a été dispensée aux 19 salariés de l'équipe projet.

La phase 2 de la mission (mise en œuvre du programme) se déroulera en 2024.

« Se former à la digitalisation était une demande de la part des équipes, pour rattraper le retard de Paidek sur le numérique. »

Séraphine Mapendo, Responsable du marketing et communication de Paidek.

Mission Paidek

18 MOIS
de programme

40 000 €
de budget en phase 1 financés à 90 % par le programme SSNUP

Objectif 2024
+25 %
d'agriculteurs parmi les emprunteurs actifs

Objectif 2025
+100 %
soit **1 410** agriculteurs au total

SUR LE TERRAIN AVEC

LE FORUM POUR L'INCLUSION FINANCIÈRE

PARTAGER LES EXPÉRIENCES ET LES ENJEUX D'UN PROGRAMME

En octobre 2023, grâce au soutien de la Banque Européenne d'Investissement et du Ministère de la Coopération et de l'Action humanitaire du Luxembourg, la Fondation Grameen Crédit Agricole a réuni à Lomé (Togo) des représentants de 15 partenaires d'Afrique de l'Ouest.

Tous ont été bénéficiaires du programme d'assistance technique d'appui à l'inclusion financière en Afrique subsaharienne financé par la BEI. Ce premier Forum de l'inclusion financière (FIF) a permis de partager ses expériences et d'échanger sur les enjeux communs liés à la microfinance verte, les personnes déplacées ou la digitalisation.

Assilassimé Solidarité, établir sa stratégie environnementale

Grâce à ce programme d'assistance technique, l'IMF togolaise Assilassimé Solidarité a mis en œuvre une stratégie environnementale.

En 2020, son niveau de conformité au Green Index s'élevait à 42 % avant d'atteindre en septembre 2022, un score de 64 %. Entre temps, la Fondation a accompagné l'IMF pour réaliser un diagnostic institutionnel et définir un plan d'action.
Des actions concrètes ont été entreprises, comme l'intégration de la question environnementale dans la mission sociale, la distribution d'articles énergétiques et agricoles écologiques ainsi que des sensibilisations régulières sur la précarité énergétique.

PROGRAMME D'INCLUSION FINANCIÈRE EN AFRIQUE SUBSAHARIENNE

51 MISSIONS

78 %
SONT TERMINÉES

10 %
SONT EN COURS

12 %
SONT À MENER

ASSISTANCE TECHNIQUE
PROGRAMMES CLÉS

PROGRAMME	OBJECTIFS	CIBLES	PARTENAIRES	CHIFFRES CLÉS 2023
1 - APPUI À L'INCLUSION FINANCIERE EN AFRIQUE SUBSAHARIENNE **2019 - 2024**	• Promouvoir l'inclusion financière en Afrique subsaharienne • Contribuer à l'amélioration des performances des IMF après la crise COVID	IMF Tiers 2 et 3 Afrique subsaharienne	BEI Gouvernement du Grand Duché de Luxembourg	4 IMF en Afrique de l'Ouest
2 - VOLONTARIAT DE COMPÉTENCES BANQUIERS SOLIDAIRES **Depuis 2018**	• Mettre à profit les compétences de praticiens du groupe Crédit Agricole pour répondre aux besoins d'accompagnement des partenaires de la Fondation	IMF ou entreprises à impact partenaires de la Fondation Tiers 1, 2 et 3 Afrique, Asie, MENA, Europe	Groupe Crédit Agricole	34 missions lancées en 2023 18 partenaires accompagnés
3 - PROMOTION DE L'INCLUSION FINANCIÈRE DES RÉFUGIÉS **2019 - 2023**	• Améliorer l'inclusion financière des réfugiés et de leur communauté d'accueil • Améliorer leurs conditions de subsistance et de résilience	IMF Tiers 2 et 3 Ouganda	Sida HCR	3 IMF accompagnées
4 - RENFORCEMENT DES CHAÎNES DE VALEUR AGRICOLE SSNUP **2021 - 2024 (phase 1)**	• Renforcer la résilience des petits producteurs et la structuration des chaînes de valeur agricole • Encourager de nouveaux investissements et financements dans le secteur agricole	IMF ou entreprises à impact opérant dans le secteur agricole ou ayant la volonté de le faire Tiers 1, 2 et 3 Afrique, MENA, Asie	ADA Microfinance Direction du développement et de la coopération suisse Liechtenstein Development Service LuxDev Luxembourg Development Agency	7 partenaires bénéficiaires
5 - DÉVELOPPEMENT DE LA MICRO-ASSURANCE EN AFRIQUE ET EN ASIE **2021 - 2024**	• Renforcer les compétences des institutions de microfinance en matière de structuration de produits et services d'assurance • Soutenir le développement de nouveaux produits d'assurance ou l'amélioration de ces produits	IMF Afrique et Asie	Proparco Organisation Internationale du Travail	2 collaborateurs associés mis à disposition de 2 IMF (Benin et Cambodge) 12 IMF partenaires: 8 en Afrique de l'Ouest et 4 en Asie 1 session de formation en Mars 2023 pour les partenaires anglophones au Cambodge et en décembre 2023 pour les partenaires francophones au Sénégal

103 MISSIONS gérées

56 organisations bénéficiaires

6,93 MILLIONS € de subventions cumulées gérées

COOPÉRER

En renforçant les liens avec nos pairs, mais aussi nos fondateurs, le Groupe Crédit Agricole et la Grameen Trust, et les autres acteurs de la finance inclusive, nous œuvrons au développement du secteur.

BANQUIERS SOLIDAIRES

COOPÉRER GRÂCE AU VOLONTARIAT DE COMPÉTENCES

Lancé par la Fondation Grameen Crédit Agricole et Crédit Agricole SA, Banquiers solidaires est un programme de volontariat de compétences qui s'adresse à l'ensemble des collaborateurs du groupe Crédit Agricole.

L'objectif des banquiers solidaires ? Mettre à profit les compétences de ces praticiens pour répondre aux besoins d'accompagnement des institutions de microfinance ou des entreprises à impact partenaires de la Fondation.

Sur le terrain, les besoins de l'organisation bénéficiaire peuvent concerner la stratégie, la finance, le business model, les prêts agricoles, le marketing, les ressources humaines, le numérique… Des domaines aussi larges que ceux embrassés par le groupe Crédit Agricole.

Le collaborateur engagé est sélectionné en fonction de ses compétences. Une fois sur le terrain, il va adapter son savoir à une réalité qui diffère forcément de son travail quotidien. Ce type de séjour dure en général deux semaines : il va d'abord établir un audit de la situation puis dans un second temps, produire des recommandations.

« Ma mission était d'accompagner sur le plan marketing et communication VisionFund Sénégal pour améliorer leur notoriété et leur visibilité. Cela a permis aussi de renforcer la culture d'entreprise parce que les collaborateurs étaient ravis de me raconter des histoires réussies avec les clients qu'ils ont accompagnés. »

Christophe Dutel, responsable de l'accompagnement Transformation Crédit Agricole Centre-Est, en mission chez VisionFund Sénégal.

« C'est avant tout une aventure humaine sur la base de l'attachement aux grandes causes défendues par la Fondation Grameen Crédit Agricole. »

Luc Carcenac, responsable département logistique Crédit Agricole Languedoc, en mission chez Renaca au Bénin.

« La Fondation nous a fait confiance pour aider cette institution de microfinance dans le développement de leurs processus digitaux et leur ouverture à l'internet. »

Anthony Maudoux, Responsable de la Sécurité Informatique Crédit Agricole Corse, en mission chez Renaca au Bénin.

BANQUIERS SOLIDAIRES EN 2023

28 BANQUIERS SOLIDAIRES

34 MISSIONS

14 PAYS

18 ORGANISATIONS SOUTENUES

DÉVELOPPER LA MICRO-ASSURANCE

SENSIBILISER NOS PARTENAIRES À LA COUVERTURE DES RISQUES

La micro-assurance est une opportunité pour nos partenaires. Elle permet de soutenir leurs clients finaux face aux difficultés liées au changement climatique, à la santé ou aux accidents.

La micro-assurance doit s'efforcer d'adapter son offre à une population vulnérable. C'est là tout l'enjeu du programme pour le développement de la micro-assurance de l'Organisation Internationale du Travail (OIT), financé par PROPARCO (Groupe AFD) et coordonné par la Fondation. Ce programme, débuté en 2022, se déploie en Asie et en Afrique de l'Ouest et poursuit trois objectifs :

- renforcer les compétences des partenaires
- permettre le partage d'expérience entre les acteurs du programme
- améliorer les produits de micro-assurance.

Deux rencontres régionales

Deux collaborateurs associés du programme de finance solidaire de l'Organisation Internationale du Travail (OIT) sont sur le terrain pour renforcer les compétences au sein des institutions de microfinance (IMF). Ils forment les équipes de gestion (travail avec les assureurs et autres partenaires, amélioration de l'offre) et les équipes opérationnelles (vendre de manière responsable et gérer efficacement les offres de micro-assurance en accord avec les besoins des clients finaux). En 2023, une rencontre s'est déroulée à Phnom-Penh (Cambodge) pour les quatre IMF d'Asie, et une autre à Dakar (Sénégal) pour les huit IMF d'Afrique de l'Ouest.

« J'ai beaucoup apprécié de découvrir d'autres acteurs dans le domaine de la micro-assurance qui partageaient leurs expériences. »

Yannick Milev, DG de Chamroeun (Cambodge) et membre du CA de Prévoir (compagnie d'assurance).

Une offre pertinente

Ce programme a permis aux IMF de prendre conscience de la pertinence d'une offre de micro-assurance : elle est à la fois une source potentielle de revenus et une réponse à un besoin des clients finaux.

238 MILLIONS

de personnes assurées par la micro-assurance en Asie*, pour une prime collectée de 25,1 milliards de dollars

**Étude 2023 du Microinsurance Network*

Session de formation à la micro-assurance au Cambodge en Mars 2023 avec les partenaires anglophones.

AU CAMBODGE, L'ASSURANCE RÉCOLTE

En partenariat avec la Fondation, le programme de finance sociale de l'OIT a collaboré avec Chamroeun Microfinance Plc. pour développer et améliorer les offres d'assurance récolte au Cambodge. Cinq produits d'assurance récolte ont été développés, avec des demandes d'indemnisation au premier trimestre 2024 en raison d'un manque de pluie dans deux provinces. Chamroeun Microfinance Plc. et leur partenaire "Prévoir Microinsurance" ont renforcé leurs capacités à tous les niveaux, de la formation du personnel à la sensibilisation des clients et des partenaires. En outre, une collaboration étroite avec le régulateur a été mise en place pour garantir la conformité des nouveaux produits sur le marché cambodgien.

LA SEMAINE AFRICAINE DE LA MICROFINANCE

RÉFLÉCHIR ENSEMBLE À LA FINANCE INCLUSIVE

La Semaine africaine de la microfinance (SAM) est la plus grande conférence consacrée à la finance inclusive en Afrique. Elle se déroule tous les deux ans.

Pour la première fois en 2023, la SAM a réuni plus de 1 000 participants. Des professionnels de la finance inclusive venus du monde entier se sont rassemblés durant cinq journées à Lomé (Togo). Cette édition, intitulée « Vers une finance inclusive et durable » a abordé l'inclusion financière, son impact environnemental et socialement durable.

Analyses et témoignages

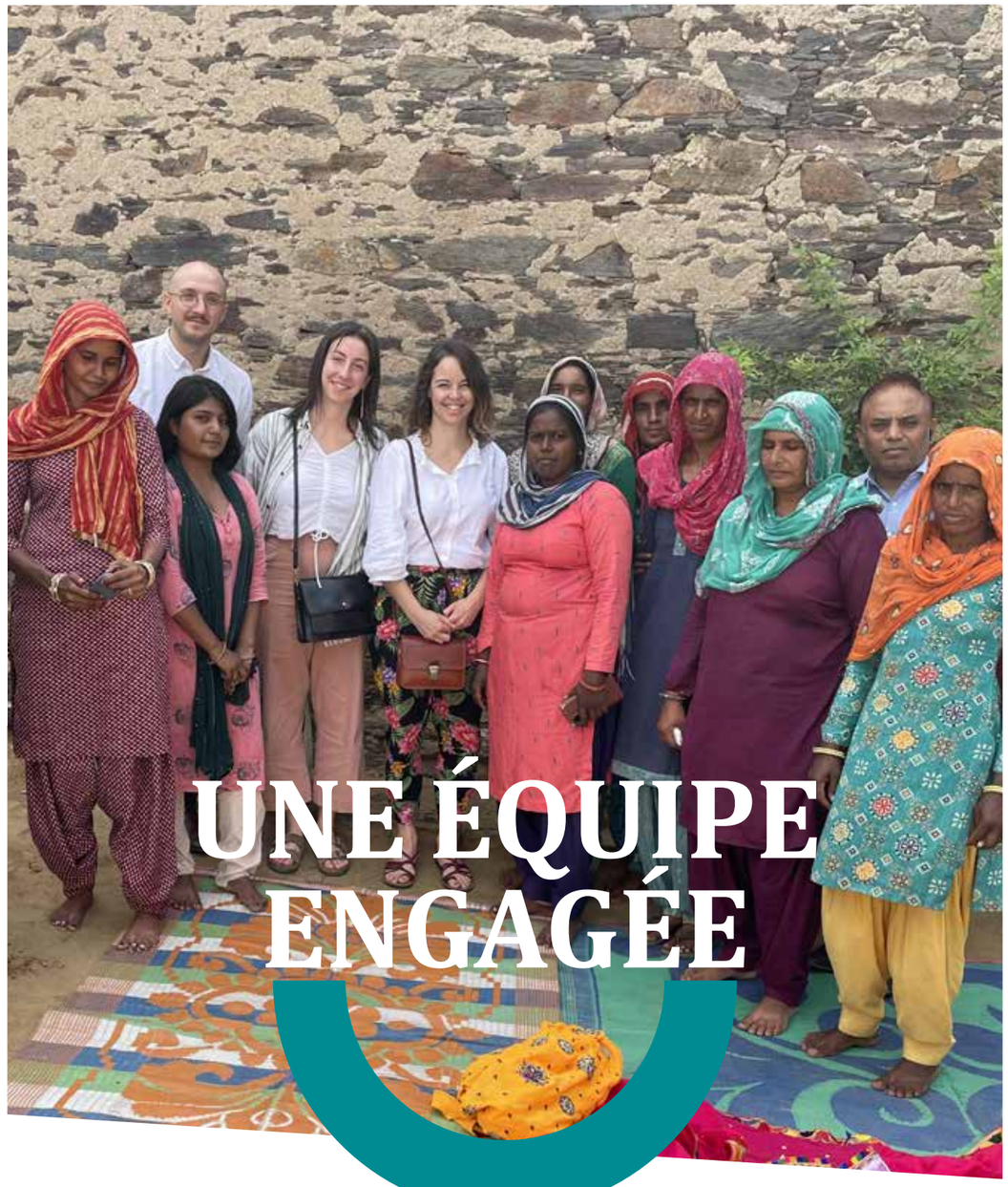
Lors de multiples conférences et ateliers, les experts internationaux et les acteurs de terrain ont discuté des dernières tendances du secteur de la microfinance. Un temps de mutualisation de l'expertise en matière de finance inclusive, une occasion de se former et de développer son réseau.

La Fondation a participé à cet événement

- En se positionnant en partenaire financier de la SAM.
- En proposant 3 formations :
  1) l'évolution de la règlementation de la Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO),
  2) évaluer et améliorer sa performance environnementale,
  3) la transformation numérique des IMF.
- En intervenant lors d'ateliers et de sessions plénières. Véronique Faujour, Déléguée générale de la Fondation, a participé à la plénière de clôture de cette conférence évoquant des sujets tels que la micro-assurance, la digitalisation, la coopération et le changement climatique.

VISITE À ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ AU TOGO

En marge de la SAM, la Fondation a organisé une visite de terrain à l'un de ses partenaires, Assilassimé Solidarité, en présence de Franz Fayot, ministre de la Coopération et de l'Action humanitaire du Luxembourg. Cette IMF s'adresse notamment aux personnes vivant avec le VIH afin de renforcer leur autonomie économique. Assilassimé touche plus de 100 000 personnes et 30 000 clients actifs.



UNE ÉQUIPE ENGAGÉE

La Fondation, c'est une équipe déterminée dans sa mission et organisée dans ses compétences : un engagement au service de l'inclusion financière et de la lutte contre la pauvreté.

LA FONDATION

15 ANS AU SERVICE DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

En 2023, la Fondation Grameen Crédit Agricole a passé le cap des 15 ans. Un moment propice pour se retourner sur l'action menée, réfléchir à l'avenir et bien sûr fêter cet anniversaire comme il se doit.

15 ans, le moment du bilan

L'inclusion financière est notre cœur de métier. Depuis 15 ans, la Fondation travaille à faire reculer la pauvreté partout dans le monde en renforçant sa coopération avec ses différents partenaires (IMF, entreprises sociales) et les acteurs institutionnels.

Les moments fondateurs

2009 – 1er prêt de la Fondation au Kosovo – IMF KRK 2 millions d'euros

2010 – 1ère prise de participation dans une entreprise de social business – La Laiterie du Berger au Sénégal – 305 000 euros

2013 – 1er programme d'AT – La Facilité Africaine à destination des IMF – en partenariat avec l'AFD

2018 – Banquiers Solidaires – Programme d'AT

2020 – Coalition internationale de 30 organisations – à l'initiative de la Fondation – pour protéger les IMF et leurs clients dans la crise du Covid-19

La Nuit de l'inclusion

Quoi de mieux qu'une soirée entourée de ses proches pour fêter un anniversaire ? C'est ce que la Fondation a souhaité faire le 28 novembre 2023 en organisant la Nuit de l'inclusion, à Paris.

En tout, 200 invités se sont rassemblés pour évoquer l'inclusion financière et l'économie 3-zéro (zéro émission de carbone, zéro pauvreté, zéro chômage). Parmi les intervenants, le professeur Muhammad Yunus, l'homme à l'origine de la microfinance qui constitue le socle du travail de terrain de la Fondation. Étaient également présents Bertrand Badré (Blue like an Orange Sustainable Capital), Yann Arthus-Bertrand (Fondation Good Planet), Frédérique Bedos (Le Projet Imagine), Mehda Wilson (MicroLoan Foundation) et Mathieu Tordeur, aventurier et conférencier membre de la Société des explorateurs français. Nous avons aussi eu le grand plaisir d'accueillir nos amis de la Grameen Trust avec Tasmina Rahman et Md Abdul Matin.

ET POUR L'AVENIR ?

La Fondation souhaite porter davantage la voix de l'inclusion financière dans le monde. C'est un rôle qu'elle a déjà investi par le passé, notamment durant la crise du Covid.

15 ANS D'ACTION DE LA FONDATION, EN CHIFFRES

- **50 MILLIONS €** de dotation d'origine
- Un financement **x6**
- **+ DE 130 IMF** soutenues
- **+ DE 11 MILLIONS** de clients bénéficiaires soutenus par nos partenaires IMF

LA FONDATION

COMMENT ÇA FONCTIONNE ?

Après avoir mené un travail de réorganisation des pôles et de la gouvernance, le fonctionnement de la Fondation est stabilisé.

Une gouvernance en plusieurs axes

• LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Composé de 12 membres, indépendants ou issus de Grameen Trust et du Groupe CA.

• 3 COMITÉS SPÉCIALISÉS

- le Comité d'Investissement examine et approuve les dossiers d'investissement
- le Comité Finance Risque et Impact s'assure de la performance financière, de la maîtrise du risque et du suivi de l'impact social et environnemental de la Fondation
- le Comité Conformité et Contrôle interne veille au respect de la politique de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, au bon fonctionnement du dispositif de contrôle interne, ainsi qu'au respect de la Charte éthique et du Code de conduite.

• LA DIRECTION

Assurée par Véronique Faujour. Également Secrétaire Générale de Crédit Agricole SA, elle apporte à la Fondation un soutien actif au sein du Groupe, une visibilité et un rayonnement favorables à son développement.

Les pôles d'activités pour créer des synergies

• PÔLE DÉVELOPPEMENT CLIENTS ET INNOVATION

Est en charge de la prospection, de l'analyse financière, sociale et environnementale et du suivi des partenaires financés par la Fondation (programmes d'accompagnement et missions d'assistance technique).

• PÔLE SECRÉTARIAT GÉNÉRAL

Coordonne le lien avec la gouvernance, développe les partenariats et gère la communication.

• PÔLE RISQUES, CONFORMITÉ ET IMPACT

Est responsable de l'analyse du risque d'investissement, du risque de non-conformité et des risques opérationnels. Il a également en charge la mesure et le suivi de l'impact direct et indirect de la Fondation.

• PÔLE ADMINISTRATIF ET FINANCIER

Supervise la stratégie financière et les opérations de la Fondation. Afin d'aligner les objectifs financiers et les objectifs d'impact, il collabore avec l'ensemble des pôles.

Le comité d'investissement en 2023

- **12 RÉUNIONS**
- **26 DOSSIERS** approuvés
- **38,7 MILLIONS €** de financements
- **6 PARTENAIRES** dans 5 pays en Asie centrale
- **11 PARTENAIRES** dans 8 pays en Afrique subsaharienne
- **5 PARTENAIRES** dans 4 pays d'Europe de l'Est
- **2 PARTENAIRES** dans 1 pays d'Asie du Sud

LA GOUVERNANCE
CONSEIL D'ADMINISTRATION

12
ADMINISTRATEURS

PRÉSIDENT ET VICE-PRÉSIDENT DE LA FONDATION

Raphaël APPERT
Président

Mohammad SHAHJAHAN
Vice-président

ADMINISTRATEURS

Professor Muhammad YUNUS
Lauréat du prix Nobel de la Paix

Miren BENGOA
Déléguée générale de la Chaîne du Bonheur

Éric CAMPOS
Directeur de l'Engagement Sociétal à Crédit Agricole S.A.

Tanguy CLAQUIN
Responsable mondial de la banque durable Crédit Agricole CIB

Pierre FORT
Directeur général Crédit Agricole Sud Rhône Alpes

Sylvie LEMMET
Ambassadrice de France déléguée à l'environnement

Nicolas MAURÉ
Président Crédit Agricole Toulouse 31

Soukeyna N'DIAYE
Directrice exécutive de la Fondation INAFI

Tasmina RAHMAN
Directrice générale Grameen Trust

Jean-Marie SANDER

L'ÉQUIPE

COMITÉ DE DIRECTION

Véronique FAUJOUR
Déléguée générale

Vincent BROUSSEAU
Directeur développement clients et innovation

Sarah CANETTI
Directrice administrative et financière

Philippe GUICHANDUT
Secrétaire général

Edouard SERS
Directeur risques, conformité et impact

PÔLE DÉVELOPPEMENT CLIENT ET INNOVATION

Maxime BORGOGNO
Responsable de la relation client globale – Europe et Asie

Khady FALL
Conseillère en relation globale - Afrique de l'Ouest et MENA

Kathrin GERNER
Conseillère en relation globale - Afrique de l'Est et Australe

Robin LAVRILLOUX
Responsable de l'équipe financements

Pardis MIKAILI
Chargée d'investissement

Cécile POCHET
Chargée d'investissement

Guilhem VINCENT
Chargé d'investissement

Agatha JULIEN
Stagiaire investissement

Maxime MEUNIER
Stagiaire investissement

Maria FRANCO
Chargée de programme assistance technique

Julien LEROY
Conseiller chargé de programme assistance technique

Hanadi TUTUNJI
Chargée de programme assistance technique

Thierry UY TIV
Chargé d'innovation et de structuration financière

PÔLE RISQUES, CONFORMITÉ ET IMPACT

Pauline BLIT
Responsable des risques

Nathalie BEGUIN
Analyste risque crédit et ESG

Alice RULLIER MAUGUÉ
Analyste risque crédit et ESG

Dimitri NGUYEN
Analyste juridique KYC

PÔLE SECRÉTARIAT GÉNÉRAL

Marie LAUMONT
Responsable communication et partenariats

Kawtar Nasser EDDINE
Stagiaire communication et partenariats

Melysse SARR
Stagiaire communication et partenariats

PÔLE ADMINISTRATIF ET FINANCIER

Claire LECOQ
Gestionnaire administrative et financière

Sabine DE SAINT MELOIRE
Responsable comptable et middle office

PARTENAIRES
ET ORGANISMES SOUTENUS

MEMBRE DE RÉSEAUX

- CERISE+ SPTF
- CICA
- e-MFP
- InFiNe
- Initiative 4 pour 1000
- Just Institute
- MFC
- MNI

FINANCEURS, PARTENAIRES OPÉRATIONNELS

- ADA Microfinance
- Agence suédoise de coopération internationale pour le développement (SIDA)
- Amundi
- CACEIS Bank Luxembourg Branch
- CA Île de France
- Credit Agricole CIB
- Banque Européenne d'Investissement
- Haut Commissariat des Nations unies pour les réfugiés
- Innpact
- LCL
- Organisation Internationale du Travail
- Proparco

ORGANISATIONS SOUTENUES

AFRIQUE DU SUD
Phakamani

BANGLADESH
Grameen Danone Foods Ltd

BÉNIN
AFCB
Comuba
Renaca

BOSNIE-HERZÉGOVINE
Mi-Bospo
Mikra

BURKINA FASO
ACEP Burkina SA
Acfime
Baobab

CAMBODGE
Chamroeun
Phare Performing Social Entreprise (PPSE)

CAMEROUN
ACEP Cameroun

CÔTE D'IVOIRE
PAMF CI

FRANCE
Fadev (Africa)
Holding du Passage
Oshun

GÉORGIE
Lazika

INDE
Annapurna
Mitrata
Fusion
Pahal

INDONÉSIE
KOMIDA
MBK
TLM

KAZAKHSTAN
Arnur Credit
Asian Credit Fund

KENYA
Acre Africa
Bimas
Eclof Kenya

SUMAC
Vert Limited
YEHU

KIRGHISZSTAN
Oxus Kirghiszstan
Salym Finance
Universal Credit MCC

KOSOVO
AFK
KosInvest

LUXEMBOURG
Advans SA Sicar

MALAWI
MicroLoan Foundation Malawi

MALI
Baobab Mali
Kafo

MOLDAVIE
MicroInvest
Smart Credit

MONTÉNÉGRO
Monte credit

MYANMAR
Proximity Finance
Thitsar Ooyin

NIGER
ACEP Niger

OUGANDA
Ugafode
VisionFund Ouganda

OUZBÉKISTAN
Renesans

PALESTINE
Acad
Faten

PHILIPPINES
Kennemers Food International

RDC
Hekima
Paidek
SM Guilgal
Smico SA

ROUMANIE
Vitas

RWANDA
ASA Rwanda

SÉNÉGAL
CAURIE Microfinance
SFA
VisionFund Sénégal

SIERRA LEONE
LAPO

TADJIKISTAN
Furuz
Humo
Oxus Tadjikistan

TANZANIE
VisionFund Tanzanie

TOGO
Assilassimé
COOPEC SIFA

ZAMBIE
AMZ
Microloan Foundation Zambia

UNIQUEMENT EN ASSISTANCE TECHNIQUE

BENIN
Pebco

BURKINA FASO
Graine
PMBF

CÔTE D'IVOIRE
Advans CI

MALAWI
VisionFund Malawi

MALI
Cofina Holding
RMCR

MYANMAR
VisionFund Myanmar

OUGANDA
BRAC Uganda Bank Ltd

PHILIPPINES
Agronomika Finance Corporation

ÉTATS FINANCIERS

BILAN
(EN MILLIERS €)

ACTIF	2023	2022
Actifs financiers	**72 581**	**76 408**
Prêts	61 006	64 127
Placements financiers	7 733	7 681
Prises de participation	3 842	4 566
Créances rattachées	-	34
Actif circulant	**22 622**	**19 721**
Créances à moins d'1 an	1 024	1 974
Disponibilités	21 598	17 747
Charges payées d'avance	**244**	**791**
TOTAL ACTIF	95 447	96 920

PASSIF	2023	2022
Dotation et résultat	**49 551**	**48 976**
Dotation initiale	50 001	50 001
Report à nouveau	-1 025	-1 096
Résultat de l'exercice	575	71
Provisions	**-**	**-**
Dettes	**44 500**	**46 037**
Dettes financières à +d'1 an	43 538	44 492
Autres dettes	962	1 546
Produits à recevoir	**1 396**	**1 906**
TOTAL PASSIF	95 447	96 920

COMPTE DE RÉSULTAT
(EN MILLIERS €)

	2023	2022
Revenus financiers des opérations	4 291	4 628
Revenus de l'assistance technique	**181**	**83**
Revenus du conseil en investissement	223	161
Revenus des placements de trésorerie	434	126
Produit exceptionnel	146	-
REVENUS	5 273	4 998

	2023	2022
CHARGES	**4 698**	**4 927**
Frais financiers	1 040	1 132
Dépenses opérationnelles	2 946	2 883
Coût du risque de crédit	713	912
RÉSULTAT NET	575	71

FONDATION GRAMEEN
CRÉDIT AGRICOLE
Microfinance & Social Business

5 Allée Scheffer
L-2520 Luxembourg

www.gca-foundation.org
Contact : gca-foundation.org/contact

Suivez-nous :