

RAPPORT DE PERFORMANCE SOCIALE DE MICROFINANCE 2024



La performance sociale des
institutions de microfinance soutenues
par BNP Paribas à travers le monde

Données 2023



BNP PARIBAS

La banque
d'un monde
qui change

35 ans de soutien à la microfinance, levier d'inclusion financière, sociale et environnementale

Quel long chemin parcouru depuis notre premier partenariat avec une institution de microfinance en Guinée en 1989 !

C'est guidé par la volonté de permettre au plus grand nombre d'accéder à des services financiers que nous soutenons, depuis désormais 35 ans, les **institutions de microfinance (IMF)**. En 2023, elles étaient 21 à bénéficier de cette aide, à hauteur de 345 millions d'euros de crédits et investissements.

Selon notre indicateur d'inclusion financière – qui réunit à la fois les clients de **Nickel**¹, notre offre bancaire d'inclusion sociale proposée dans cinq pays d'Europe, et les bénéficiaires des institutions de microfinance que nous soutenons – 3,9 millions de personnes ont ainsi pu obtenir un compte courant ou un crédit pour leur activité entrepreneuriale.

Levier d'inclusion sociale incontestable, la microfinance est également un levier de transition environnementale. Nous avons souhaité promouvoir davantage ce dernier axe, en intégrant au cœur de notre stratégie de microfinance la notion de transition



Antoine Sire

Directeur de l'Engagement d'entreprise et membre du comité exécutif de BNP Paribas

juste. En lien avec le **Just Institute**, nous avons ainsi créé en 2023 les premiers financements inclusifs durables – les **ISLF+**, pour « Inclusive & Sustainability-Linked Financing² ». Les tout premiers ISLF+ ont ainsi été octroyés à trois grands acteurs de la microfinance en France, en Italie et au Brésil à la fin de l'année 2023.

Mais que serait l'engagement d'une banque sans la mobilisation de ses collaborateurs et collaboratrices ? Aux quatre coins du monde, nos équipes apportent leur soutien aux IMF pour accompagner l'essor de la finance inclusive : nos banquiers d'affaires, qui conseillent aus-

si bien des institutions de microfinance que des multinationales ; nos spécialistes risques, conformité et juridiques, qui se forment pour répondre au mieux aux besoins spécifiques de leurs différents publics ; et les équipes en back-office, qui assurent le versement des fonds redistribués aux micro-emprunteurs. Ce rapport célèbre, aussi, leur travail à toutes et tous – pour les trente-cinq années passées, et pour toutes celles à venir !

1,4 milliards

d'adultes exclus des services bancaires dans le monde
(Global Findex 2021, publié par la Banque mondiale)

173 millions

d'emprunteurs qui ont bénéficié des services des IMF
(Baromètre de la finance à impact 2023, Convergences)

74 %

des femmes seulement ont un compte bancaires versus 78 % pour les hommes
(Global Findex 2021, publié par la Banque mondiale)

345 millions d'euros

consacrés par BNP Paribas en 2023 au soutien des IMF, par le crédit et l'investissement

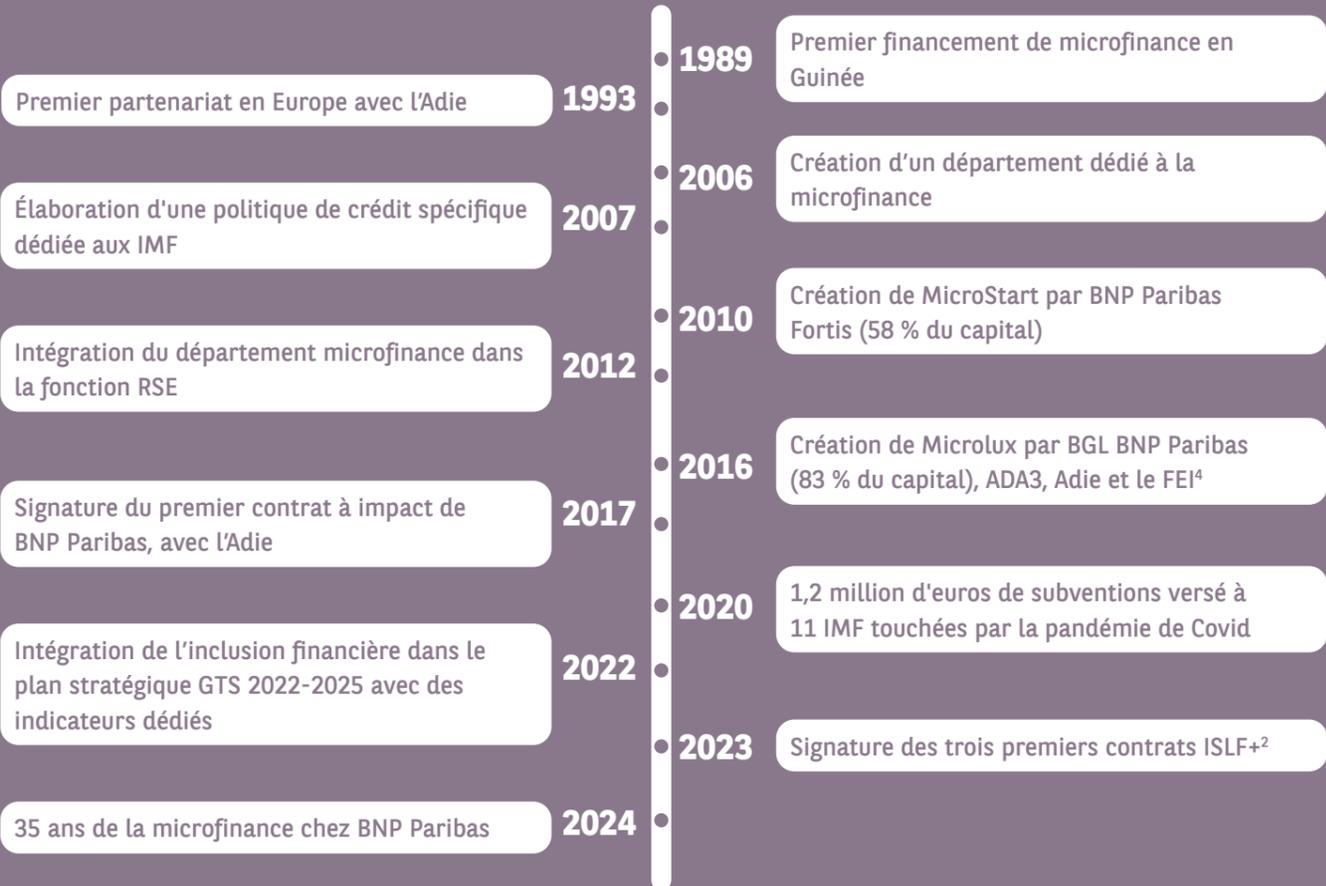
LA MICROFINANCE, UN VECTEUR MAJEUR D'INCLUSION FINANCIÈRE

La microfinance se définit, d'après les Nations Unies, comme l'octroi de services financiers à petite échelle à des personnes à faible revenu. Le marché de la microfinance asiatique est le plus important en termes de nombre d'emprunteurs, suivi par le marché latino-américain, qui est quant à lui premier en matière d'encours. Dans les deux régions, la microfinance est vitale : elle donne aux plus démunis une chance réelle de pouvoir améliorer leur situation. Dans les pays émergents, l'accent est mis sur l'émancipation des femmes. Statistiquement plus fiables dans leurs remboursements, les accompagner permet également d'amplifier l'impact social des crédits, qui bénéficient finalement à toute leur famille.

L'outil microcrédit est efficace quel que soit le contexte économique ; à l'instar des pays émergents, les pays occidentaux l'ont eux aussi adopté depuis plusieurs décennies. C'est notamment le cas dans les pays où BNP Paribas est durablement implanté, comme la France, l'Italie, la Belgique, le Luxembourg, les Pays-Bas ou encore les États-Unis.

Pour remplir sa mission sociale, la microfinance ne doit pas être uniquement un service financier, mais également s'accompagner de dispositifs favorisant une meilleure éducation financière et la santé des clients et de leurs familles.

LA MICROFINANCE ET BNP PARIBAS: 35 ANS D'ENGAGEMENT



¹ Voir page 23

² Voir page 18

³ Appui au développement autonome

⁴ Fonds Européen d'Investissement

MÉTHODOLOGIE D'ANALYSE DE LA PERFORMANCE SOCIALE ET ENVIRONNEMENTALE

Mesurer la performance sociale et environnementale avec la méthodologie MESIS

Cette publication regroupe les données concernant 21 institutions de microfinance (IMF), à travers 13 pays, qui ont bénéficié du soutien et du financement de BNP Paribas au cours de l'année 2023. Capitalisant sur les enseignements des éditions précédentes, ce rapport applique la méthodologie MESIS (MEsure et Suivi de l'Impact Social) pour évaluer l'activité de microfinance du Groupe. Cette troisième édition confirme ainsi l'engagement de BNP Paribas à capter, mesurer et analyser la performance sociale et environnementale de ses partenaires IMF, ainsi que leurs progrès dans le temps, tout en élargissant son analyse aux enjeux environnementaux.

La méthodologie MESIS a été développée en 2016 par BNP Paribas aux côtés de partenaires du Groupe, pour :

- 1 - **Faire progresser** la mesure empirique de l'impact social ;
- 2 - **Soutenir** les entreprises sociales, les IMF et les investisseurs à impact, tout en mesurant et soulignant les retombées positives de ces activités pour la société.

Domaines d'action sociale et environnementale

La méthodologie se décline en sept domaines d'action sociale et environnementale (DAS), parmi lesquels la microfinance et le soutien à l'entrepreneuriat.



Parmi 400 indicateurs articulés autour de ces DAS, huit ont été sélectionnés suite à de nombreux échanges avec les institutions partenaires, permettant de faire l'état des lieux de la performance sociale et environnementale de la microfinance dans le monde.

Quels indicateurs sociaux et environnementaux pour mesurer l'accompagnement de BNP Paribas à la microfinance ?

8 indicateurs sociaux



Nombre de bénéficiaires

Personnes ayant un micro crédit actif avec l'une des IMF partenaires financées par le Groupe en 2023.



Montant du prêt moyen

Prêt moyen par client sur l'ensemble des IMF partenaires financées par le Groupe en 2023. Cet indicateur permet d'évaluer que l'IMF cible bien des personnes à faibles revenus.



Pourcentage de femmes bénéficiaires

Pourcentage de femmes parmi les clients des IMF partenaires financées par le Groupe en 2023.



Pourcentage de bénéficiaires dans le milieu rural

Pourcentage de bénéficiaires établis dans des zones que chaque IMF partenaire déclare comme rurales en 2023.



Nombre d'heures d'accompagnement et de formation

Nombre total d'heures que chaque IMF partenaire a consacré au soutien non commercial (individuel ou collectif) à l'entrepreneuriat, la gestion de l'épargne et à d'autres sujets d'éducation financière en 2023.



Clients en-dessous du seuil de pauvreté

Pourcentage des clients sous le seuil de pauvreté de leur pays en décembre 2023.



Population sans accès au marché bancaire

- Pourcentage de nouveaux clients en 2023 n'ayant jamais bénéficié de crédit formel.
- Pourcentage de nouveaux clients en 2023 ne disposant pas de compte d'épargne.



Emplois créés dans l'année du financement ou de l'accompagnement

Nombre d'emplois financés en 2023, calculé par chaque IMF. Cette donnée comprend les emplois créés ou conservés par les micro-bénéficiaires, y compris celui de l'emprunteur.

3 indicateurs environnementaux

Plus de détails en page suivante



Financements verts



Objectifs environnementaux



Risques environnementaux des emprunteurs

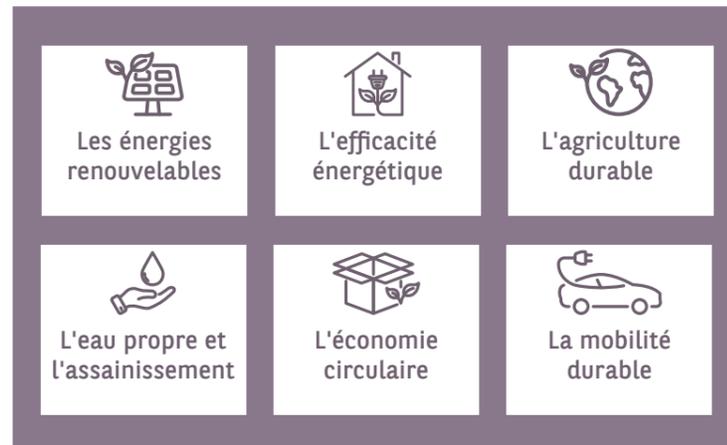
Zoom sur les indicateurs de la performance environnementale des institutions

Les indicateurs ont été développés en cohérence avec les indicateurs du Green Index 3.0⁵ du groupe d'action «e-MFP Green Inclusive and Climate Smart Finance» et de la dimension environnementale (i.e. la dimension 7) de «l'Universal Standards for Social and Environmental Performance Management» (USSEPM)⁶. Ils sont alignés sur les normes principales de la finance verte inclusive et en particulier sur l'évaluation de la stratégie environnementale, de la gestion des risques environnementaux et des produits verts.

3 indicateurs environnementaux

Financements verts

L'institution de microfinance évalue la part du portefeuille de prêts bruts finançant des pratiques ou technologies vertes telles que :



Objectifs environnementaux

L'IMF a une stratégie documentée précisant son intention d'atteindre les objectifs environnementaux suivants :

- Réduire l'impact négatif de ses bénéficiaires sur l'environnement ;
- Réduire la vulnérabilité de ses bénéficiaires aux changements climatiques et à la dégradation de l'environnement ;
- Favoriser l'adoption de pratiques et de technologies vertes et répondre aux demandes et aux besoins de ses bénéficiaires.

Risques environnementaux des emprunteurs

L'institution de microfinance réalise une classification de son portefeuille en fonction du niveau de risque environnemental des emprunteurs (élevé, moyen ou faible).

⁵ The Green Index Framework : <https://www.e-mfp.eu/green-index>

⁶ La dimension 7 de l'USSEPM de Cerise et SPTF (Social Performance Task Force) et le Green Index 3.0 du groupe d'action e-MFP sont entièrement alignés au niveau du concept des normes et des pratiques essentielles.





Comment avons-nous procédé à la collecte des données ?

En collaboration étroite avec ses partenaires, le Groupe a procédé, pour concevoir ce rapport, à de nombreux échanges internes et externes sur la manière d'optimiser le processus de collecte des données. Afin de minimiser la charge de travail pour les institutions partenaires, le processus de remontée des données est désormais automatisé grâce à la plateforme ATLAS⁷ gérée par MFR⁸. Nous nous appuyons sur les données fournies par les IMF qui sont intégrées dans le rapport après des tests de cohérence.

Trois grandes étapes de la collecte des données :

- 1 L'adaptation des indicateurs sociaux et environnementaux aux stratégies et aux besoins des IMF en matière de mesure d'impact. Les institutions de microfinance collectent différents indicateurs en fonction du contexte national ou des exigences des investisseurs,
- 2 L'optimisation de la collecte de données, grâce à des rendez-vous pilotes avec des IMF partenaires, pour améliorer leur compréhension des indicateurs mesurant leur impact environnemental,
- 3 L'agrégation, l'analyse et la présentation des données MESIS ainsi récoltées.

L'impact et les performances sociales et environnementales de la microfinance sont reconnues car elles contribuent à **7 des 17 Objectifs de Développement Durable (ODD)**.



Performance directe et indirecte

La performance directe de BNP Paribas mesure les ressources (financières et extra-financières) mises à disposition par le Groupe pour contribuer au développement des IMF.

La performance indirecte de BNP Paribas est la contribution du Groupe, en tant que bailleur de fonds, à la performance des IMF. Il s'agit donc des résultats obtenus sur les bénéficiaires des IMF et ramenés à la quote-part de financement du Groupe.

Théorie vs. Pratique : réajustements et enjeux

L'ajout d'indicateurs environnementaux a apporté de nouvelles opportunités et de nouveaux défis. Dans la précédente édition, le taux de réponse des IMF à ces indicateurs était faible, à attribuer à un manque de compréhension du questionnaire. Afin de corriger ce biais pour le présent rapport, des entretiens complémentaires ont été organisés entre les institutions partenaires, MFR et BNP Paribas en 2023.

Dispositif pour la mise en place de la méthodologie MESIS

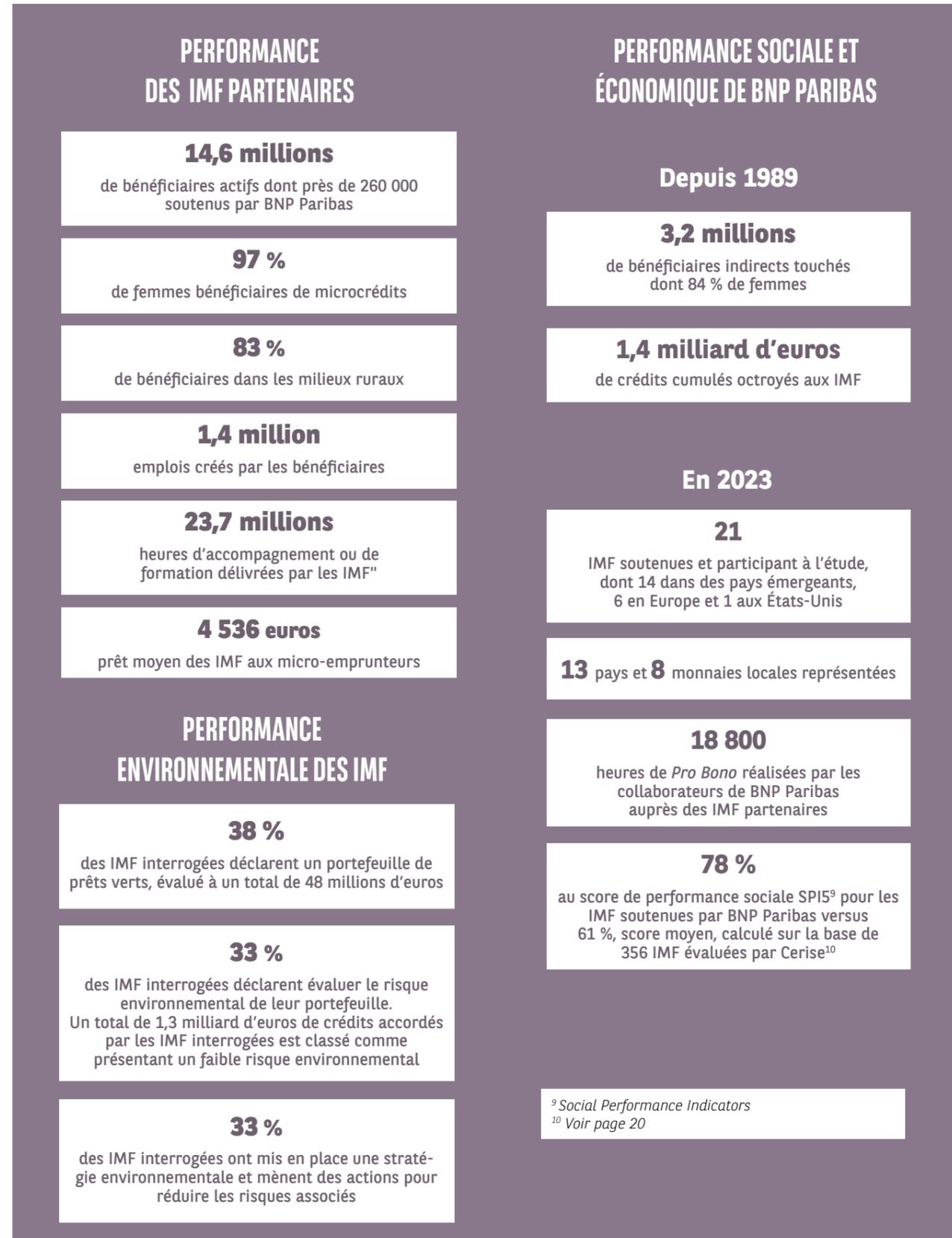
Ce travail de recherche appliquée a été réalisé par une chercheuse doctorante CIFRE (Convention Industrielle de Formation par la Recherche), qui a contribué à la mise en œuvre du cadre de mesure des impacts et de la méthodologie de reporting MESIS.

⁷ ATLAS est une plateforme de gestion de données pour la finance inclusive et la microfinance : <https://www.atlasdata.org/about>

⁸ MFR est une agence de notation internationale spécialisée dans la finance inclusive.

INDICATEURS D'ACTIVITÉ DE MICROFINANCE : BNP PARIBAS ET SES PARTENAIRES

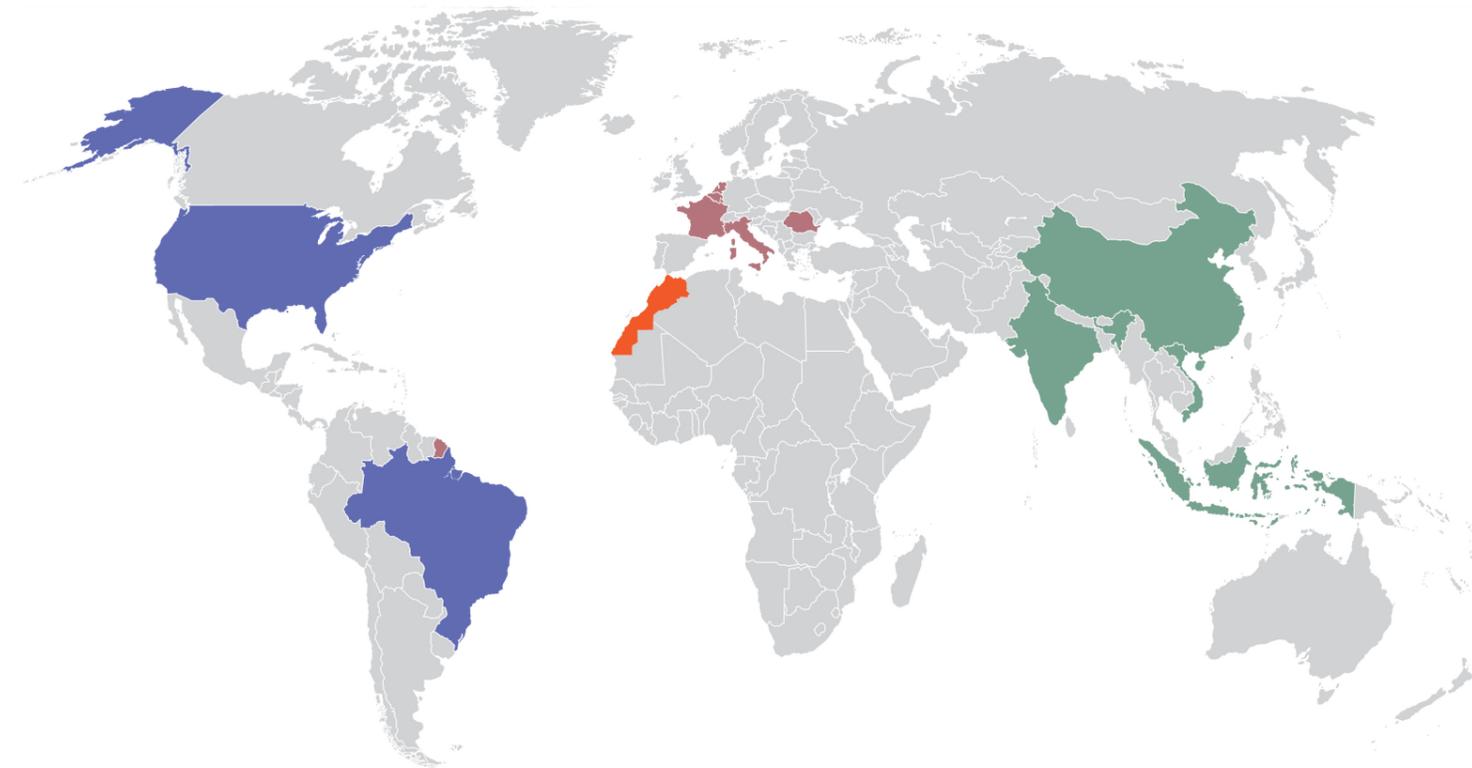
Périmètre des IMF partenaires participant à l'étude



Claudia Belli

Responsable Finance Inclusive et Relations avec la Société Civile de BNP Paribas

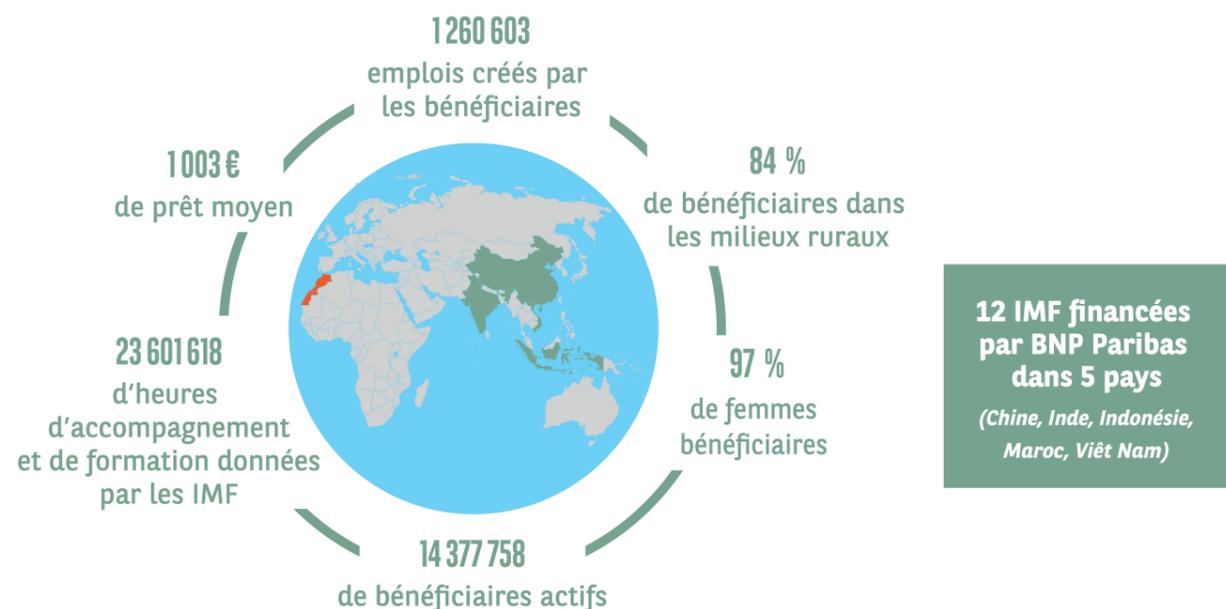
« Depuis trente-cinq ans, BNP Paribas accompagne la microfinance, qui elle-même accompagne plus d'inclusion dans le monde. Aujourd'hui, nous innovons avec nos partenaires pour mettre la microfinance au service du climat, pour la rendre toujours plus inclusive, et accroître l'impact de nos actions. Parmi nos actions en 2023, que nous poursuivons en 2024 : aider les micro-emprunteurs – et, le plus souvent, les micro-emprunteuses, qui souffrent d'une véritable inégalité en matière d'éducation financière – à affronter le changement climatique et à développer leur résilience. L'ambition est de favoriser une transition juste, notamment avec les financements inclusifs ISLF+. Cet accompagnement est fait par nous tous. En 2023, les collaborateurs et collaboratrices du Groupe ont dédié près de 19 000 heures de services *Pro Bono* à la microfinance : un chiffre supérieur de près de 20 % à celui de l'année précédente et une preuve supplémentaire de l'engagement de BNP Paribas auprès du secteur. »



Répartition des crédits par continent :

- **45 % en Asie**
Chine, Inde, Indonésie, Viêt Nam
- **41 % en Europe**
Belgique, France, Italie, Luxembourg, Pays-Bas, Roumanie
- **12 % en Afrique**
Maroc
- **2 % en Amérique**
Brésil, États-Unis

PERFORMANCE SOCIALE DES INSTITUTIONS PARTENAIRES EN ASIE ET EN AFRIQUE



Les douze institutions de microfinance financées par BNP Paribas en Asie et au Maroc ciblent principalement les femmes (97 %) et les populations rurales (84 %). Grâce au microcrédit, ces IMF ont participé au maintien et à la création de plus de 1,2 million d'emplois. Par ailleurs, elles mettent l'accent sur l'accompagnement des entrepreneurs, notamment par l'éducation financière, avec plus de 23 millions d'heures de soutien et de formation. Le crédit moyen de la zone géographique représente des réalités très contrastées : le crédit moyen des IMF financées par BNP Paribas au Maroc est de 936 euros, celui de l'Asie (hors Chine) est de 431 euros et celui des IMF en Chine est de 7 527 euros.



Témoignage de Mimin

Cliente de **Komida**, institution financée par BNP Paribas en Indonésie



Découvrez le témoignage en vidéo

« Je m'appelle Mimin. Je vends des chips. Je suis une femme qui dirige sa petite entreprise. J'exerce cette activité depuis treize ans. J'ai commencé toute seule, sans l'aide de personne. J'ai pris un prêt de 930 euros chez Komida qui m'a permis d'augmenter mon capital. J'achète du matériel pour fabriquer et vendre plus de chips. Avant mon prêt avec Komida, j'avais de faibles revenus et maintenant ils ont été multipliés par quatre. Suite à la croissance de mon entreprise, j'ai recruté cinq femmes pour m'aider. Elles viennent toutes de la communauté. J'économise de l'argent pour réinvestir dans mon entreprise et la développer. »



Lokesh Saraswat

Responsable des relations avec les institutions financières en Inde de BNP Paribas

« BNP Paribas s'engage en faveur de l'inclusion financière et soutient des IMF en Inde grâce au département Financial Institutions Coverage. La microfinance a des retombées positives à la fois pour l'économie du pays ainsi que pour les personnes marginalisées qui améliorent leur qualité de vie en développant une activité entrepreneuriale dans les régions rurales. »

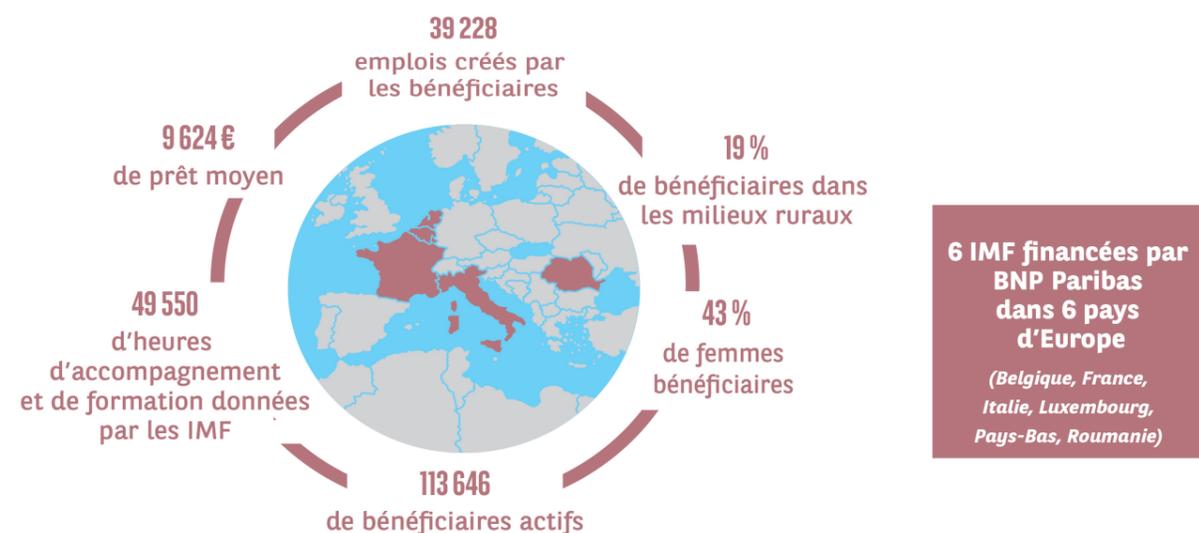


Des initiatives luttant contre l'isolement des populations rurales chez les IMF partenaires

Au Maroc, **Al Amana Microfinance** développe son réseau d'agences mobiles pour se rapprocher des habitants des zones rurales enclavées. En 2023, l'institution de microfinance marocaine étoffe sa flotte de 10 nouvelles agences mobiles et dénombre désormais 86 véhicules équipés de tous les moyens techniques et technologiques pour garantir un accès sécurisé à son système d'informations et offrir aux bénéficiaires des conditions similaires à celles des agences classiques. Grâce à ces agences mobiles, Al Amana accompagne près de 20 000 clients et dispose du plus large réseau d'agences mobiles des IMF au Maroc.

En Inde, **Credit Access Grameen** a organisé, en collaboration avec l'ONG « Dr. M.D Sachidananda Murthy Memorial Trust », 9 300 visites médicales dans les villes de Chamarajanagar et Mysore en 2023. Plus de 5 500 personnes ont ainsi bénéficié de ces visites. Le réseau de véhicules médicaux financés par l'IMF a aussi permis l'organisation de campagnes de vaccination dans les états du Maharashtra et du Tamil Nadu : en 2023, 30 700 personnes ont été vaccinées gratuitement.

PERFORMANCE SOCIALE DES INSTITUTIONS PARTENAIRES EN EUROPE



Pour l'Europe, l'étude de cette année porte désormais sur six institutions de microfinance grâce à l'intégration de l'IMF roumaine OMRO. La valeur moyenne des prêts octroyés atteint en moyenne 9 624 euros. Ce niveau, très différent de ceux en Asie et Afrique, illustre la variété des microcrédits. En Europe, la microfinance est également une finance de proximité comme en témoignent les 49 550 heures de soutien ou de formation consacrées à l'accompagnement des entrepreneurs et de leurs projets.



Témoignage de Traian

Client d'OMRO, institution financée par BNP Paribas en Roumanie

“ Ma femme et moi avons fondé notre petite entreprise familiale, Bârsan Farm, au début de l'année 2020. Nous avons le rêve d'acheter et de rénover une ancienne ferme pour fabriquer des produits laitiers selon une méthode traditionnelle. C'était une façon pour nous de rester en lien avec nos racines. Nous avons construit une bergerie de 5 hectares, acheté des brebis laitières, construit un atelier de transformation pour la fabrication de fromage, de lait et de yaourt. OMRO nous a aidés dès le début à acheter les terres, les moutons, les machines. Grâce à ce prêt, notre petite entreprise croît : nous lançons de nouveaux produits et nous distribuons à un marché plus large. Actuellement, nous vendons nos produits dans de petits magasins et des foires de la Roumanie occidentale. ”

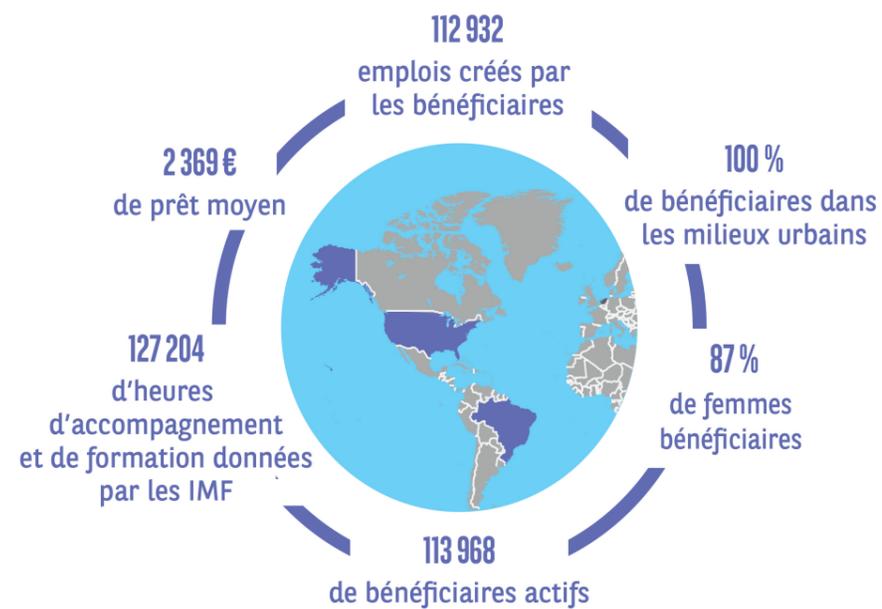
Des initiatives variées au sein des IMF partenaires pour aider l'intégration de migrants

En mars 2023, un partenariat entre l'IMF belge **microStart** et l'agence d'accompagnement aux entreprises **hub.brussel** a permis l'organisation d'une campagne de promotion de l'entrepreneuriat auprès des migrants établis à Bruxelles. Financé par la Banque de développement du Conseil de l'Europe (CEB), le programme de **microStart** facilite l'accès au crédit grâce à des formations adaptées aux besoins des migrants. La méconnaissance des réglementations belges et européennes, les démarches administratives à suivre pour créer une entreprise et l'accès au financement sont autant d'obstacles qui s'opposent aux aspirations entrepreneuriales des migrants.

Afin d'accompagner les migrants installés aux Pays-Bas dans leurs projets entrepreneuriaux, l'IMF néerlandaise **Qredits** collabore avec la CEB, la chambre de commerce hollandaise (KVK) et l'association **Refugee Work**. Le programme de formation ainsi mis en place, la « **Small Business Academy for Migrants** », aborde entre autres choses l'élaboration d'un plan d'affaires et la création d'entreprises aux Pays-Bas. **Qredits** alloue une enveloppe de 650 000 euros à ce programme et cible les migrants ayant déjà vécu une expérience entrepreneuriale dans leur pays d'origine. Au total, 270 personnes – dont 25 % de femmes – ont déjà pris part aux 18 sessions de formation.



PERFORMANCE SOCIALE DES INSTITUTIONS PARTENAIRES AUX AMÉRIQUES



3 IMF financées par BNP Paribas aux Amériques
(Brésil, États-Unis)

Les trois IMF financées par BNP Paribas aux Amériques se concentrent exclusivement sur les populations urbaines. Elles ont accordé des microcrédits à 113 968 personnes, dont 87 % de femmes. En 2023, 112 932 d'emplois ont été créés ou conservés grâce aux microcrédits octroyés. L'accompagnement et la formation à la gestion financière sont primordiaux pour les bénéficiaires : plus de 127 000 heures de formation ont eu lieu en 2023. Le crédit moyen aux États-Unis est de 2 917 euros, tandis que le crédit moyen au Brésil est de 1 142 euros.

Grameen America est une institution de microfinance incontournable aux États-Unis : depuis sa création en 2008, Grameen America a versé 4 milliards de prêts à plus de 190 000 femmes entrepreneures dans 27 villes américaines. L'institution joue un rôle clé dans l'inclusion financière en participant à la construction d'un score de crédit, sésame indispensable aux États-Unis pour bénéficier de financements classiques. En effet, les bénéficiaires de Grameen America qui n'ont pas d'historique de crédit peuvent ensuite obtenir un score moyen de 653. En outre, pour améliorer son accessibilité, l'institution a lancé, en avril 2023 « My Grameen App ». Disponible en anglais et en espagnol, cette application mobile permet aux bénéficiaires de Grameen America d'être acteur de leurs finances en suivant le remboursement de leur prêt et leur demande de renouvellement, et permet à l'institution de fluidifier son suivi des données.

Témoignage de Clarice

Cliente de **Banco do Povo**, institution financée par BNP Paribas au Brésil

“ Je m'appelle Clarice. J'ai fondé une petite épicerie. Les banques ont des taux d'intérêts très élevés. Ainsi, je ne pouvais pas prendre de prêts pour développer mon affaire. Mais dès que j'ai connu Banco do Povo, je me suis formée, j'ai rencontré des gens, et j'ai fini par croire en mon projet. J'ai contracté un microcrédit pour pouvoir investir. Quand j'étais une employée, je gagnais 300 euros par mois. Depuis que je travaille à mon compte, mes revenus ont augmenté de 50 %. Avec mes revenus supplémentaires, je suis en train de faire construire mon propre magasin : je n'aurai plus de loyer à payer. Le microcrédit, c'était un crédit pour une meilleure vie ! ”



Découvrez le témoignage en vidéo



LANCEMENT DE REFINANCEMENTS INNOVANTS LIÉS À LA TRANSITION JUSTE

En 2023, BNP Paribas a codéveloppé avec le JuST Institute¹² les premiers « Inclusive & Sustainability-Linked Financing » (ISLF+), inspirés des Sustainability-Linked Loans (SLL). Ils ont pour objectif d'accompagner la transformation des acteurs de l'inclusion à travers des financements à taux réduits, et d'offrir éventuellement une assistance technique dédiée si des objectifs sociaux, environnementaux ou de transition juste définis en amont sont atteints. Les trois premières conventions de crédit ont été signées avec des partenaires historiques du Groupe : l'Adie en France, PerMicro en Italie et Banco da Familia au Brésil.

Rencontres avec Davide Forcella, directeur du JuST Institute et Isabel Baggio, présidente du conseil d'administration de Banco da Familia.

« L'ISLF+, une opportunité pour les IMF de financer une transition juste »



Davide Forcella

Directeur du JuST Institute

Pourriez-vous présenter le JuST Institute ?

Le **Just Sustainability Transitions Institute** est une association à but non lucratif co-fondée par BNP Paribas et le Fonds pour l'Environnement Mondial (GEF). Nous coordonnons les actions des financeurs de la transition et leur fournissons des outils adaptés.

À quels besoins répond un ISLF+ ?

Il existe un énorme déficit de financement de la transition écologique et de la protection de la biodiversité, surtout dans les régions du monde les plus affectées par les conséquences du réchauffement climatique, conséquences qui se font d'abord sentir chez les petits exploitants, les ménages pauvres, les petites et très petites entreprises. L'ambition des ISLF+ est de combler ce déficit en dotant les acteurs financiers, en particulier les IMF, de capacités, d'outils et de fonds nécessaires pour permettre à leurs clients de s'adapter et de protéger leurs écosystèmes et leurs moyens de subsistance. L'ISLF+ est donc une opportunité pour les IMF de financer une transition juste.

Quelles sont les principales caractéristiques des ISLF+ ?

La première caractéristique des ISLF+ est de toujours combiner des objectifs de performance sociale et environnementale : nous avons construit des indicateurs variés, tels que le nombre de crédits accordés aux bénéficiaires de minima sociaux ou encore la part du portefeuille dédiée au financement des technologies et des pratiques vertes pour la résilience climatique ou la conservation de la biodiversité.

En outre, les ISLF+ contribuent à la transformation des pratiques des IMF. Les synergies entre l'assistance technique dédiée fournie par le JuST Institute et le financement sur mesure proposé par BNP Paribas permettent d'accompagner ensemble nos partenaires de la finance inclusive dans leur transformation. En fixant des objectifs sociaux et environnementaux ambitieux, suivis de manière régulière via des indicateurs clairs, les partenaires sont encouragés à développer de nouvelles expertises. Il s'agit donc d'une approche gagnante pour tous, puisqu'elle profite aussi bien aux institutions financées, et en particulier les IMF, qu'à leurs clients.

« Nous favorisons l'autonomie de personnes marginalisées »



Isabel Baggio

Présidente du conseil d'administration de Banco da Familia

Pourriez-vous nous en dire plus sur Banco da Familia, sa mission et son parcours d'inclusion et de transformation sociale ?

Banco da Familia (BdF) est née en 1998 avec pour mission de promouvoir les microentreprises dans la région montagneuse de Santa Catarina, au Brésil. Les entrepreneurs ont le potentiel de générer des revenus, de créer de nouvelles opportunités et favoriser l'inclusion tant financière que sociale. Grâce à un travail acharné et à notre sens éthique, nous favorisons l'autonomie de personnes marginalisées.

Comment décririez-vous votre partenariat avec BNP Paribas ?

Notre partenariat avec BNP Paribas remonte à 2010 : il est très solide. Aujourd'hui, le Groupe est bien plus qu'un simple financeur. Il nous aide à mesurer l'impact de nos opérations sur les communautés, fournit une assistance technique pour nos cadres et nos chargés de crédit et nous pousse sans cesse à nous améliorer. La dimension internationale de la Banque donne accès également à des meilleures pratiques, des produits, des partenariats.

Vous êtes l'un des premiers clients à bénéficier d'un ISLF+. Qu'est-ce qui a motivé Banco da Familia à rejoindre ce projet innovant ?

Ce projet est une étape importante de notre partenariat. Nous proposons déjà des produits durables, mais avec l'ISLF+ et le concours du Just Institute, nous pouvons désormais offrir un accès encore plus simple au crédit pour accroître l'utilisation de panneaux solaires et améliorer les taux d'assainissement d'eau des petites communautés.

Une formidable opportunité, donc, en bénéficiant en plus d'une assistance technique pour améliorer nos services et pratiques en cohérence avec notre stratégie ESG et les objectifs de développement durable de l'ONU.

Quel impact ce nouveau projet a-t-il eu sur la stratégie de Banco da Familia en matière de transition juste ?

Promouvoir la durabilité est une urgence mondiale. À l'échelle individuelle, chaque personne faisant un usage plus conscient des ressources naturelles contribue à son échelle à sauver notre planète, qu'il s'agisse de construire une salle de bain, de cultiver des aliments sans pesticides ou encore de produire de l'énergie renouvelable.

Notre objectif est d'avoir un impact sur la vie de nos clients, qu'ils intègrent des pratiques durables dans leur vie quotidienne. Nous voulons aussi tout particulièrement aider les femmes à accéder à une plus grande autonomie, leur permettre de générer leurs propres revenus et ainsi subvenir aux besoins de leur famille. Notre offre, soutenue par l'ISLF+, nous permet de promouvoir directement une transition plus juste.

¹² Just Sustainability Transitions Institute: <https://justinstitute.org>

LA MICROFINANCE S'INVITE AU PROGRAMME TALENTS

Depuis 2017, BNP Paribas organise des missions d'évaluation de la performance sociale au sein des IMF partenaires, dans le cadre du programme « Leaders for Tomorrow ». Chaque année, plusieurs duos de « talents » effectuent ainsi des audits, sur leur temps de travail, en participant au programme de bénévolat de compétences « 1MillionHours2Help ». Ils sont formés à la méthodologie SPI5 – Social Performance Indicators – développée par l'ONG CERISE. En 2023, 18 missions ont eu lieu dans 13 pays.



Floriane (à droite) travaille à la communication extra-financière de BNP Paribas au sein des équipes RSE Groupe ; Carlotta (à gauche) est conseillère en gestion de fortunes chez BNL, filiale de BNP Paribas en Italie. Effectuer l'audit de la performance sociale de l'IMF italienne PerMicro étaient, pour elles, l'occasion de contribuer aux engagements sociaux du Groupe.

« Durant ces cinq journées d'immersion nous avons toutes les deux été marquées **par la prépondérance de la mission sociale dans l'institution** », souligne **Carlotta**. Le directeur général nous l'a dit : « la mission de PerMicro est d'apporter de la dignité à ses clients et de les réintégrer à la société italienne ». À l'occasion des rencontres avec les clients, Carlotta et Floriane, auprès desquelles le département marketing de PerMicro a testé des idées stratégiques, ont découvert que l'IMF italienne offrait non seulement des financements pour des projets entrepreneuriaux mais aussi des prêts personnels. Elles ont ainsi échangé avec deux clients, issus de l'immigration, ayant emprunté respectivement pour un mariage et pour des études universitaires. « **Ces microcrédits personnels favorisent l'intégration sociale et la confiance en soi** », explique **Floriane**, revenue avec une connaissance terrain des enjeux de microfinance qui résonne avec son poste dans l'équipe RSE (Responsabilité Sociale de l'Entreprise) de BNP Paribas.



Stefano (à droite) est Responsable Conformité en Allemagne et Pierre (à gauche) est Responsable Clients dans la banque commerciale en France pour des entreprises du secteur des médias. Tous deux, attirés par la microfinance, souhaitaient partir sur le terrain : ils ont eu ainsi l'occasion de pratiquer un audit SPI5 pour l'Institution MicroCred, en Chine.

Le tandem a mené de nombreux entretiens tant avec le management de l'IMF qu'avec des clients aux activités variées (élevage de poules, pisciculture, fabrication de sacs de papier...). Pour Stefano, « **La proximité des agents de crédit avec leurs clients a particulièrement attiré notre attention** » ; par des visites hebdomadaires, les agents de **MicroCred China** ont développé une bonne connaissance des risques de chacun de leurs micro-emprunteurs et instauré une relation de confiance.

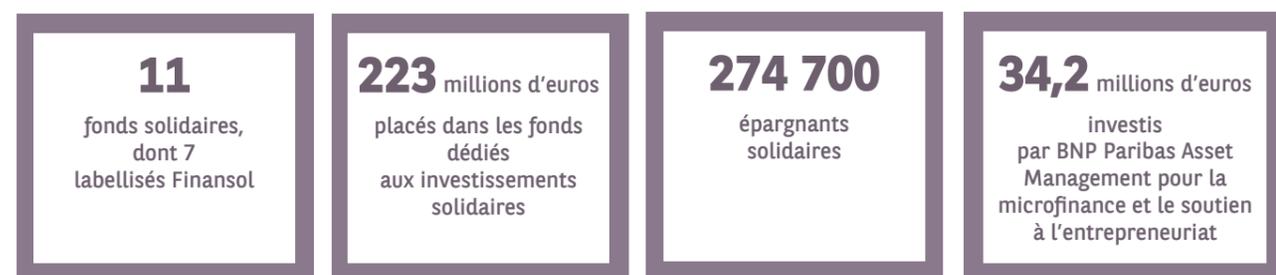
Depuis son retour à Paris, Pierre a mis en pratique ses nouvelles compétences pour aider ses clients à affiner leurs politiques ESG, la performance extrafinancière étant un facteur incontournable dans la prise de décision de la Banque. Quant à Stefano, il partage désormais régulièrement avec les équipes Conformité l'importance des enjeux sociaux et environnementaux pour le Groupe.



D'AUTRES LEVIERS DE SOUTIEN À L'INCLUSION FINANCIÈRE ET À LA MICROFINANCE

Les fonds solidaires de BNP Paribas Asset Management et la microfinance

BNP Paribas Asset Management est le métier de gestion d'actifs de BNP Paribas. Les fonds d'épargne solidaire gérés soutiennent ainsi directement des associations, des coopératives et des entreprises solidaires en France. 90 % de l'actif de ces fonds est investi dans des actions et obligations placées sur les marchés cotés selon des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) et 5 % à 10 % dans l'Économie Sociale et Solidaire, notamment via trois acteurs de la microfinance. Ces fonds complètent ainsi le dispositif de financement du Groupe à des IMF.



Agathe Buret

Directrice Marketing & Engagement, BNP Paribas Épargne et Retraite Entreprises

« L'épargne salariale & retraite est le premier collecteur d'épargne solidaire en France et joue un rôle majeur dans le financement de l'économie sociale et solidaire (ESS) tout en donnant du sens à l'épargne des salariés. Les placements de nos clients dans notre gamme de fonds solidaires permettent à BNP Paribas E&RE d'accompagner le développement de 30 structures de l'ESS, notamment des acteurs de la microfinance. »

Les acteurs de la microfinance soutenus par BNP Paribas Asset Management :

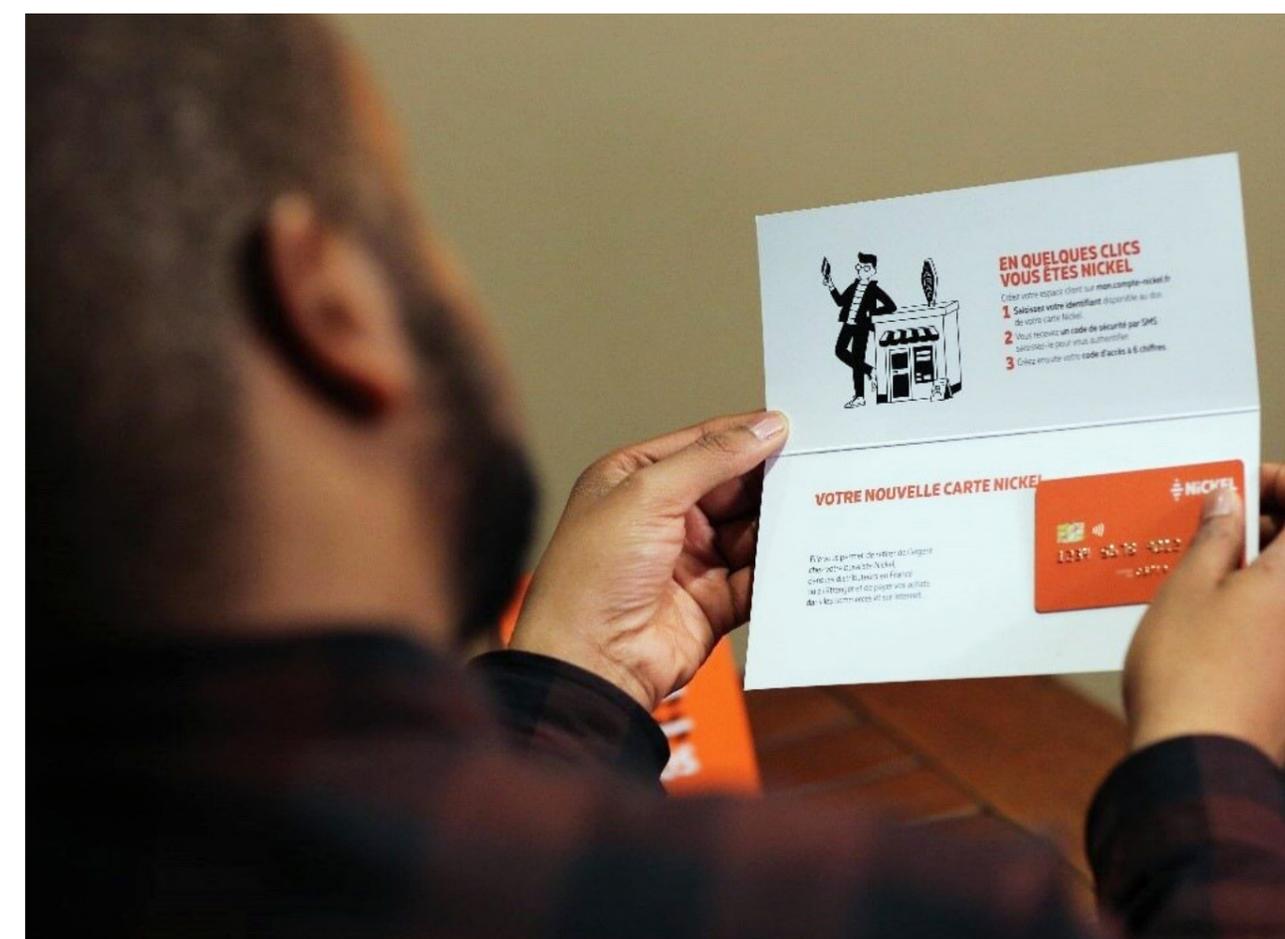
	DESCRIPTION	RÉSULTAT 2023
	Octroi de microcrédits accompagnés afin de permettre aux personnes exclues du système bancaire de créer leur entreprise	81 % d'entreprises pérennes à 3 ans
	Réduit les inégalités d'accès aux services financiers grâce à sa filiale de microfinance, Oxus, et lutte pour une croissance économique inclusive et faible en carbone	17,8 millions de bénéficiaires
	Finance et accompagne des institutions de microfinance et des organisations de petits producteurs, pour favoriser l'essor d'un tissu d'acteurs locaux de développement économique	9,8 millions de personnes soutenues dans leurs activités économiques

Nickel, un puissant outil qui a changé la donne en matière d'accès aux services financiers

Nickel participe fortement à la réalisation de l'indicateur du Groupe, visant à accroître l'inclusion financière, composé du nombre de détenteurs de comptes Nickel et du nombre de bénéficiaires des institutions de microfinance soutenues par BNP Paribas.

Nickel, filiale du Groupe, propose une offre fondée sur quatre valeurs fortes d'inclusion financière : universalité, simplicité, utilité et bienveillance. L'ouverture sans condition d'un compte auprès de l'un des 10 000 buralistes en France et commerces de proximité en Europe donne accès à un IBAN et une carte de paiement, permettant à tous, y compris aux personnes qui ont été interdites bancaires, de payer et d'être payées. À fin 2023, Nickel comptait déjà 3,7 millions de clients dans cinq pays d'Europe : la France, le Portugal, l'Espagne, la Belgique et l'Allemagne.

Publié en 2023, le premier rapport d'impact¹³ de Nickel démontre les résultats probants obtenus en matière d'inclusion financière. Trois clients sur quatre vivent avec un revenu inférieur à 1 500 euros par mois ; un sur trois est au chômage ; un sur trois n'a pas d'adresse personnelle. Nickel a ainsi permis à 28 % de ses clients d'ouvrir leur premier compte courant. Nickel contribue à l'inclusion socioprofessionnelle du plus grand nombre ou encore à l'accès au logement, dans un monde où avoir accès à un compte est une condition indispensable pour accéder aux biens et services du quotidien, ainsi qu'à un emploi dûment rémunéré.



¹³ Rapport d'impact



Nous remercions les institutions de microfinance partenaires, bénéficiaires des financements de BNP Paribas en 2023, qui ont participé à cette étude de performance sociale et environnementale :

Périmètre 2023 :

Adie, Al Amana, Annapurna, Banco da Familia, Banco do Povo, CEP, CreditAccess Grameen, Fondation Arrawaj, Fusion, Grameen America, Komida, MBK Ventura, MicroCred Nanchong, MicroCred Sichuan, Microlux, microStart, OMRO, PerMicro, Qredits, Thanh Hoa, TYM.

Nous remercions les institutions de microfinance partenaires, bénéficiaires des financements le European Microfinance Network (EMN), la European Microfinance Platform (e-MFP) et son Green Inclusive and Climate Smart Finance Action Group (GICSF-AG), Microfinanza Rating (MFR) et le JuST Institute pour leurs analyses et leurs travaux.

Comité de rédaction : Claudia BELLi, Laure BERKOVITS, Jeanne CHOMEL, Maha KERAMANE, Félicien LEVECO, Alain LEVY, Alexandre NAYME, Maria RUIZ-MELGAREJO, Carline SELLAM.

Conception : Agence interne BNP Paribas

Crédits photo : BNP Paribas, Alain LEVY, OMRO



Version digitale du rapport



BNP PARIBAS



La banque
d'un monde
qui change