

NOTE DE POLITIQUE

Normes volontaires de durabilité et investissements dans le domaine de l'agriculture durable

Par Cristina Larrea¹
Avril 2023

Messages clés

- La façon dont les prestataires de services financiers (PSF) perçoivent les risques est une des principales raisons qui expliquent l'écart financier dans les secteurs agricoles des pays en développement, même si le besoin d'investir dans l'agriculture est grand pour une transition vers des pratiques de production plus durables.
- Les normes volontaires de durabilité (NVD) peuvent aider à réduire les risques financiers significatifs, puisqu'elles amènent les agriculteurs à adopter des pratiques agricoles qui, par le biais de leur conformité à ces normes, ont la capacité de soutenir la protection environnementale et le bien-être social.
- Nos constats suggèrent que les NVD examinées couvrent un nombre considérable de critères capables d'aider les entreprises agricoles à se conformer à la réglementation, mettent en place des systèmes de gestion et de planification durables, aident à préserver les sources d'eau, les sols et les forêts, et protègent à la base les droits du travail et les mesures de santé et sécurité. Tout cela peut contribuer à atténuer et à réduire les risques financiers découlant de mauvaises pratiques de culture et d'infractions à la loi.
- Néanmoins, les NVD pourraient intégrer des exigences qui correspondraient mieux aux besoins des PSF, y compris des critères liés à la viabilité économique, à la transparence, à la lutte contre la corruption et les pots-de-vin, et à l'adaptation et l'atténuation climatiques.
- Les PSF et les gouvernements peuvent utiliser les NVD dans leurs activités d'investissement et leurs services de soutien pour catalyser le financement de l'agriculture durable.

¹ La présente note de politique fait état des constats clés tirés du document suivant : Voora, V., Larrea, C., Huppé, G. et Nugnes, F. (2022). *IISD's State of Sustainability Initiatives review: Standards and investments in sustainable agriculture*. Institut international de développement durable.



L'enjeu

De PSF hésitent à investir dans le secteur agricole en raison des risques liés à ces investissements, en particulier les risques externes comme les changements climatiques ou les dynamiques du marché. Cette façon de voir les choses représente un obstacle important à la hausse des investissements nécessaires dans le secteur, surtout dans les économies en développement (Nugnes et Larrea, 2020; Shakhovskoy et coll., 2019).

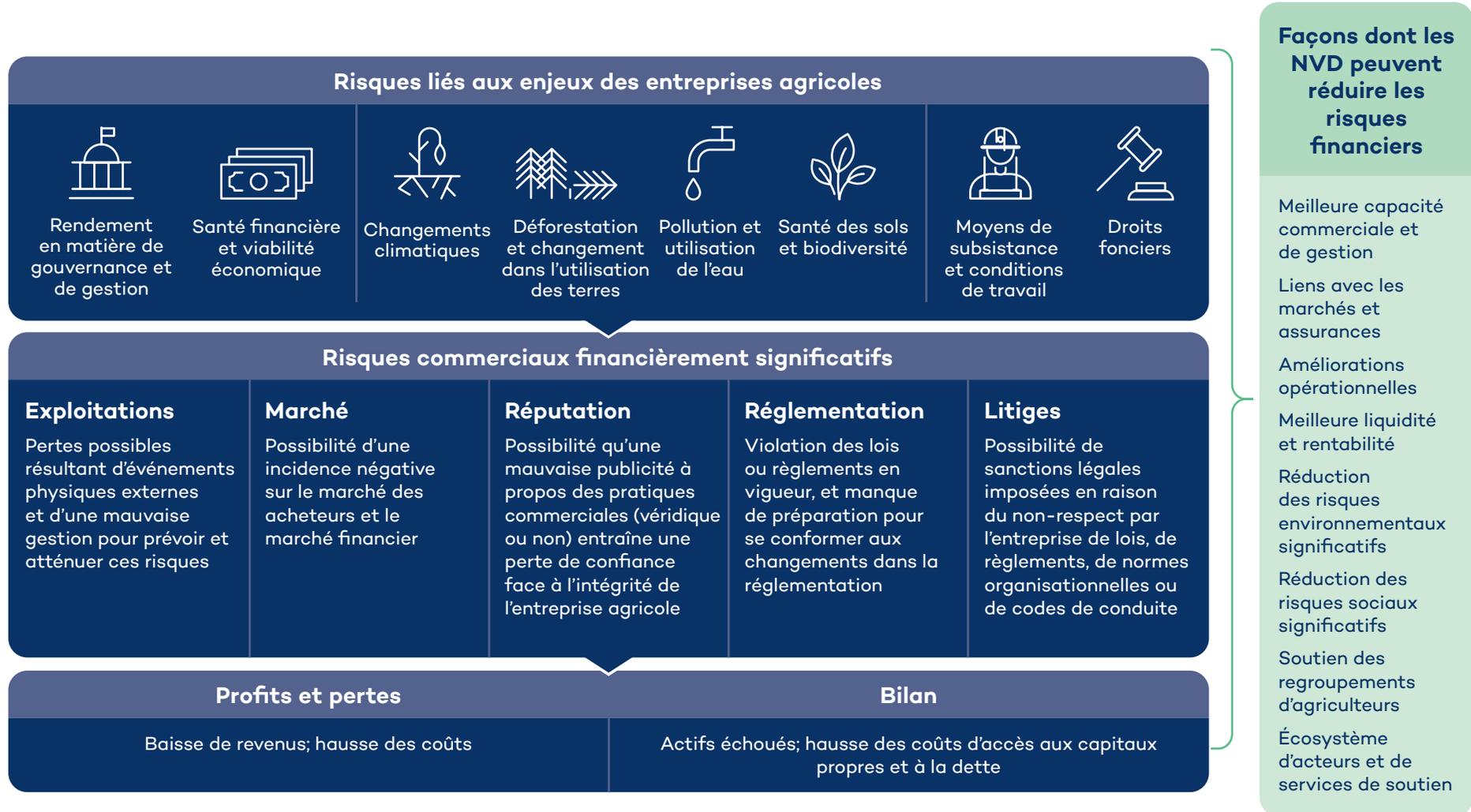
Les agriculteurs de ces pays ont de la difficulté à accéder à un financement suffisant, et ce, depuis des décennies, puisque l'agriculture est perçue comme un secteur peu rentable. Un manque de garantie, d'épargne ou d'assurance, des risques élevés quant à la qualité ou la quantité de la production, la fluctuation des prix et des chocs météorologiques sont d'autres obstacles pour les agriculteurs. Ces risques s'aggraveront probablement en raison des conséquences des changements climatiques (Howlett et Muyungi, 2016). En 2019, l'Institut international de développement durable (IISD) a consulté 51 investisseurs agricoles et constaté que les thèmes jugés très importants pour réduire le risque des investissements agricoles dans les pays en développement étaient la gouvernance des entreprises agricoles (73 %), les pratiques de gestion (68 %) et la lutte contre les changements climatiques (56 %) [Nugnes et Larrea, 2020]. La figure 1 présente les cinq grands risques de l'investissement dans des entreprises agricoles : les risques liés aux marchés, les risques liés à la réputation, les risques liés à la réglementation, les risques liés aux exploitations et les risques liés aux litiges.

La perception de ces risques par les investisseurs entraîne un déficit d'investissement important dans le secteur. Celui-ci touche particulièrement les petites et les moyennes entreprises agricoles. En 2014, la Conférence des Nations Unies sur le commerce et le développement (CNUCED) a estimé que l'écart annuel en matière d'investissement pour atteindre les cibles de l'Objectif de développement durable (ODD) no 2 (Faim « zéro ») dans les pays en développement s'élevait à 260 milliards \$US (CNUCED, 2014). Sept ans plus tard, la CNUCED a signalé une baisse marquée des investissements due à la pandémie de COVID 19, ce qui a creusé encore plus cet écart.

Ce dernier vient contredire l'urgence d'investir dans le secteur agricole pour aider les agriculteurs dans leur transition vers la durabilité. En effet, l'agriculture a des impacts dévastateurs sur les milieux naturels. Environ 38 % des terres et 70 % de l'eau douce sont aujourd'hui consacrés à l'agriculture (Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture, 2016; 2020). Le secteur est aussi un facteur déterminant des changements climatiques et de la perte de biodiversité à cause du défrichement des milieux naturels (Banque mondiale, 2020). Il est également aux prises avec des problèmes d'éthique et de réputation découlant par exemple de violations des droits de la personne et d'injustices sociales, notamment le travail forcé et le travail des enfants (Fountain et Huetz-Adams, 2018; Pandey, 2014; Somayajula, 2019; Tulane University, 2015).



Figure 1. Investissement agricole : catégories de risques commerciaux financièrement significatifs dans les chaînes d'approvisionnement agricoles



Source : Adapté de Ceres, 2017.



La réduction des risques financiers peut attirer des investissements dans le secteur de l'agriculture durable : le rôle des normes volontaires de durabilité

On peut décrire les NVD en vigueur dans le secteur agricole comme des systèmes de pseudo-gouvernance visant à rendre les chaînes d'approvisionnement plus durables. Ces schémas volontaires orientent la production vers la livraison de résultats sociaux, environnementaux et économiques positifs en échange de la reconnaissance officielle d'une production conforme aux NVD au sein du marché. Conçues pour répondre à la demande du marché pour des produits cultivés de manière plus durable, les NVD ont connu une forte expansion au cours des dernières décennies : elles sont désormais beaucoup plus nombreuses et occupent une plus grande part de marché.

En motivant les agriculteurs à adopter des pratiques durables, les NVD peuvent aider à lutter contre les effets négatifs du secteur agricole, comme la déforestation, la pénurie d'eau et le non-respect des droits fondamentaux de la personne. Elles peuvent également diminuer les risques qui découragent les PSF d'investir dans le secteur. Les NVD sont en mesure d'améliorer la productivité et la rentabilité en amenant les agriculteurs à adopter des pratiques de production plus durables et en les aidant à créer des associations, à mieux gérer leur entreprise agricole et à améliorer leur pouvoir de négociation.

Elles facilitent aussi l'établissement de relations commerciales avec des acheteurs et permettent souvent aux agriculteurs d'obtenir de meilleurs prix et des bonifications. Le processus de conformité aux NVD est souvent accompagné d'un soutien en matière de formation et de transfert de technologie. Enfin, ces dernières sont susceptibles d'aider à obtenir des résultats économiques, sociaux et gouvernementaux positifs et bénéfiques, à la fois pour les entreprises agricoles, les communautés et l'environnement. Cela a pour résultat des investissements agricoles moins risqués.

Pour analyser comment les NVD peuvent contribuer à réduire les risques d'investissement tout en aidant à livrer des résultats sur le plan du développement durable, l'IISD a examiné les critères de production de 12 NVD² en vigueur dans le secteur agricole par rapport aux différents éléments de 10 cadres de finance durable, par exemple les Principes pour l'investissement responsable³, et aux facteurs d'évaluation du crédit relatifs aux investissements agricoles dans les pays en développement (c'est-à-dire les méthodes comptables, la rentabilité). Cette analyse nous a permis d'établir sept thèmes de durabilité et 24 sous-thèmes répartis dans trois dimensions (économique, sociale, environnementale) afin

² Ces NVD renvoient aux normes suivantes : GLOBALG.A.P, Common Code for the Coffee Community, Better Cotton, Bonsucro, Cotton Made in Africa, Fairtrade International for Small-scale Producer Organizations, Fairtrade International for Hired Labour, IFOAM – Organics International, ProTerra, Rainforest Alliance, Roundtable on Sustainable Palm et Round Table on Responsible Soy. Voir l'annexe A pour la liste de tous les documents consultés.

³ Les cadres de finance durable sont les suivants : Principes pour l'investissement responsable (PRI), Principes pour une assurance responsable (PSI), Principes de la finance à impact positif, Déclaration sur le capital naturel, Normes de rendement de la SFI, Principes de l'Équateur, Principes pour une agriculture responsable, Principes pour un investissement responsable dans l'agriculture et les systèmes alimentaires, Alliance mondiale sur les valeurs bancaires et Principes pour une banque responsable (UNEP Finance Initiative).



de comparer les critères de production des NVD cernés à partir de la carte des normes du Centre du commerce international (CCI)⁴.

Ce travail d'analyse comparative a été enrichi en consultant 51 PSF qui investissent dans des exploitations agricoles dans les pays en développement. Nous avons tenu compte de leur point de vue concernant les thèmes de durabilité qui doivent être abordés en premier pour réduire les risques d'investissement et générer des résultats en matière de développement durable.⁵ La partie qui suit contient un sommaire des principaux constats dans leur ensemble.⁶ La mesure à laquelle les sous-thèmes sont couverts par les NVD est illustrée pour chacune des dimensions : couverture élevée (70 %-100 %); couverture moyenne (45 %-69 %); couverture faible ou inexistante (0 %-44 %). Même si la couverture des critères de durabilité peut indiquer l'impact que pourraient avoir les NVD sur le terrain, une étude précise devra être menée pour évaluer cet impact.

Nos constats

La dimension économique

Les raisons pour lesquelles les NVD se concentrent sur des critères liés à la durabilité économique

Les PSF prennent des décisions d'investissement dans le secteur agricole en fonction de la viabilité économique des exploitations. Les NVD incluent souvent des critères de production qui exigent que les agriculteurs adoptent de meilleures pratiques de gestion et de gouvernance en vue de réduire les risques financiers. Les NVD peuvent en outre diminuer les coûts de transaction en exigeant que les producteurs recueillent de l'information qui servira à l'analyse des risques financiers (Angel et coll., 2013). Par conséquent, les agriculteurs qui se conforment à des NVD pourront sembler plus attirants aux yeux d'éventuels PSF que ceux s'adonnant à une production agricole conventionnelle.

Les NVD offrent une couverture ÉLEVÉE des critères de la dimension économique qui appuient :

- **La conformité aux lois et aux règlements :** Toutes les NVD analysées incluaient des mesures qui exigeaient que les agriculteurs respectent les lois et les règlements locaux, nationaux et internationaux. Cela implique d'être enregistré sur le plan légal et de détenir les droits et les permis de production agricole requis, par exemple le document sur le régime foncier et les permis d'utilisation de l'eau, afin de garantir que

⁴ Voir Voora et coll. (2022) pour en savoir plus sur les thèmes et les indicateurs choisis.

⁵ La perception des PSF interviewés est reflétée dans le pourcentage des PSF qui perçoivent les questions de durabilités comme très importantes pour diminuer les risques financiers et permettre un développement durable.

⁶ Les critères de production des NVD qui ont été analysés sont pondérés comme suit afin de refléter le délai dans lequel les exigences doivent être satisfaites pour devenir et rester conformes à la norme : 0 % = pas couvert; 20 % = amélioration ou recommandation—mise en œuvre suggérée dans la norme, mais pas obligatoire; 40 % = exigence à plus long terme (plus de 3 ans); 60 % = exigence à moyen terme (entre 1 et 3 ans); 80 % = exigence à court terme (dans la première année); 100 % = immédiate—doit être satisfaite tout de suite pour être reconnu comme conforme à la NVD. Voir Voora et coll. (2022) pour une analyse de chaque NVD.



les activités puissent se poursuivre sans interruption. Une exploitation illégale peut comporter des risques liés aux exploitations. Ainsi, savoir que les NVD surveillent les exploitations agricoles pour s'assurer qu'elles sont légales viendra rassurer les PSF qui, autrement, auraient à payer des coûts élevés de vérification et de diligence raisonnable.

- **La planification et la gestion de la durabilité :** La plupart des NVD exigent que les agriculteurs créent des plans de durabilité à long terme et réduisent les risques sociaux et environnementaux découlant de leurs activités. Bon nombre exigent aussi qu'ils aient des mesures en place pour améliorer la gestion sociale et environnementale de leur exploitation. Cependant, peu d'entre elles exigent qu'ils surveillent la gestion des risques, même si cela pourrait diminuer les coûts et les impacts potentiels. Toutes ces mesures sont susceptibles d'éliminer les risques liés à la réputation ou à la réglementation qui pourraient découler d'impacts environnementaux ou sociaux négatifs.

Les NVD offrent une couverture MOYENNE des critères de la dimension économique qui appuient :

- **Les systèmes de traçabilité :** Les NVD en vigueur dans le secteur des produits de base liés à la production de nourriture exigent que des systèmes veillent au suivi de la conformité des produits tout au long de la chaîne d'approvisionnement. Des systèmes de traçabilité ont le pouvoir d'augmenter la confiance des clients et la commercialité des produits. Ils peuvent aussi aider les PSF à mesurer les risques financiers et à mieux comprendre les répercussions possibles de leurs investissements au moment d'attirer d'autres investisseurs vers leurs fonds. Toutes les NVD sauf trois incluent des mesures qui appuient la traçabilité des produits et des intrants. La norme biologique (*Organic*) interdit l'utilisation de variétés génétiquement modifiées, exigeant des chaînes d'approvisionnement et des systèmes de traçabilité distincts pour les produits biologiques. La norme GLOBALG.A.P. est rigoureuse, puisqu'elle se concentre sur la sécurité alimentaire, tandis que la norme de la ProTerra Foundation fixe aussi des conditions strictes, car la contamination des fèves de soya sans OGM qu'elle certifie pourrait amener les agriculteurs à perdre des clients.
- **La tenue de registres :** Tenir des registres précis aide les agriculteurs à prendre de meilleures décisions, puisque des renseignements détaillés au sujet de l'exploitation facilitent les processus de planification et de prévisions. Les 12 NVD exigent que les agriculteurs maintiennent des registres de leurs activités et de leur utilisation de pesticides. Cependant, aucune n'exige de maintenir des registres sur les irrégularités comptables. Les PSF ont tendance à préférer les agriculteurs qui se conforment aux NVD, car ces derniers sont obligés de tenir de registres (Angel et coll., 2013) qu'ils seront alors libres de consulter au besoin.

Les NVD offrent une couverture FAIBLE OU INEXISTANTE des critères de la dimension économique qui appuient :

- **La lutte contre la corruption et les pots-de-vin :** Les NVD pourraient inclure des mesures de protection pour lutter contre la corruption et les pots-de-vin dans le secteur agricole. Cela viendrait renforcer leur crédibilité. Pourtant, les 12 NVD



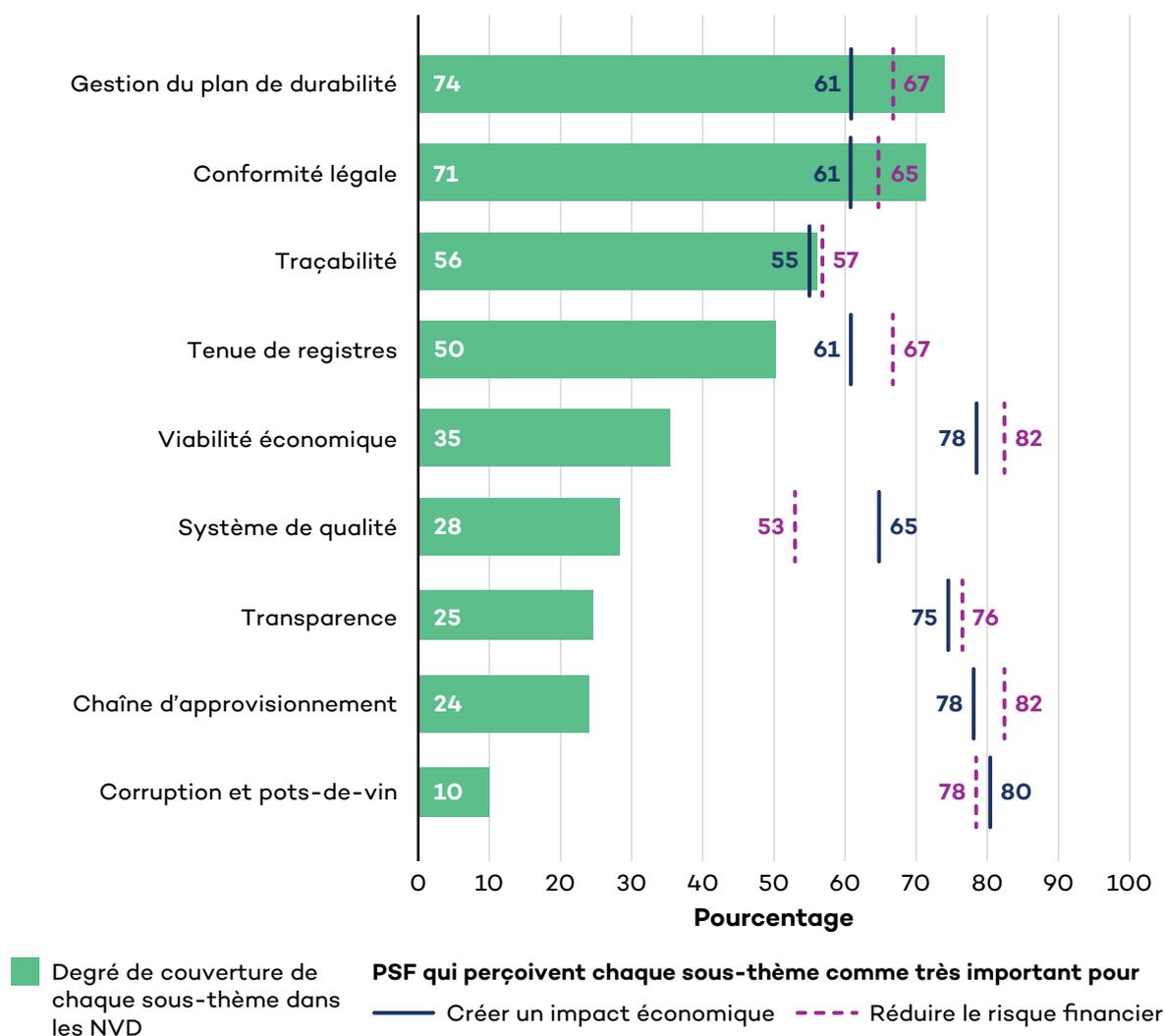
étudiées n'incluent en général aucune mesure de ce genre. Seulement quatre d'entre elles exigent que les agriculteurs adoptent de telles mesures. Aucune n'exige des contrôles internes ou des mesures correctives pour lutter contre la corruption et les pots de vin, ou encore, la mise en place d'une politique à cet effet.

- **La transparence :** Une plus grande transparence viendrait renforcer la confiance parmi les parties prenantes de la chaîne d'approvisionnement, appuyer les exigences de diligence raisonnable des PSF et permettre à ces derniers d'obtenir les renseignements nécessaires pour bien calculer les risques et prendre des décisions d'investissement. Quelques-unes des 12 NVD demandent aux producteurs de rendre leurs politiques sur les droits des travailleurs publiques, celles-ci étant à la base de la sensibilisation des travailleurs et pouvant aider à éviter les conflits de travail. Cependant, très peu d'entre elles exigent qu'ils publient des rapports de gestion environnementale et sociale, qu'ils règlent les divergences en matière d'audit ou qu'ils laissent les auditeurs accéder aux sites de production.
- **La viabilité économique :** En exigeant que les agriculteurs adoptent des mesures de productivité, des plans d'affaires officiels et des études de viabilité, et en encourageant la diversification, les NVD facilitent les pratiques de gestion capables de renforcer la viabilité économique et de réduire les risques liés aux exploitations. De telles exigences peuvent également diminuer le coût lié à l'évaluation de la viabilité financière des entreprises agricoles. Les déclarations d'entreprises fondées sur des plans d'affaires sont plus crédibles et appréciées par les PSF. Pourtant, moins de la moitié des 12 NVD exigent des plans d'affaires, de la résilience financière ou des mesures d'amélioration de la productivité. Seulement quatre demandent aux entreprises agricoles de diversifier leurs activités, ce qui aide les agriculteurs à maintenir leur viabilité économique face à des menaces croissantes comme les changements climatiques.
- **Le développement de la chaîne d'approvisionnement :** Les NVD peuvent aider à créer des chaînes d'approvisionnement agricoles plus transparentes en exigeant la cartographie de la chaîne d'approvisionnement, des contrats de vente, des garanties de prix minimum et des bonifications généralisées. Tout cela peut fournir des certitudes légales et financières aux PSF. Toutefois, seulement trois NVD exigent des garanties de prix minimum. Ces derniers peuvent faire une réelle différence pour les petits producteurs, puisqu'ils les protègent contre les fluctuations de prix, ce qui crée aussi un investissement plus stable pour les PSF. Seulement quatre NVD exigent que des contrats écrits comprenant des modalités claires soient conclus avec les commerçants. Ce genre de contrats sert pourtant à protéger les producteurs contre d'éventuelles infractions sur le plan des ventes, par exemple des écarts par rapport aux montants et aux délais de paiement.
- **Les systèmes de qualité :** Les NVD peuvent faciliter l'établissement de systèmes d'assurance de la qualité exigeant que les producteurs possèdent des installations d'entreposage adéquates, une politique de gestion de la qualité, ainsi que des mécanismes de traçabilité et de tenue de registres pour les produits et les intrants connexes. Toutes les NVD sauf les normes des organismes Roundtable for Responsible Soy et Roundtable for Responsible Palm Oil couvrent au moins un de ces trois critères.



Ces derniers sont indispensables pour garantir qu'un produit respecte des normes de qualité de base et soit entreposé correctement jusqu'à sa livraison sur le marché. Néanmoins, aucune NVD ne comprend des exigences visant à garantir qu'un produit se conforme à des lois de qualité précises, et très peu d'entre elles incluent des critères relatifs à l'évaluation et à la surveillance des risques de qualité.

Figure 2. La couverture dans les NVD des neuf sous-thèmes compris dans la dimension économique et le pourcentage des PSF qui les perçoivent comme très importants pour réduire les risques financiers et permettre un développement durable



Source : Voora et coll., 2022.



Dimension environnementale

Les raisons pour lesquelles les NVD se concentrent sur des critères liés à la durabilité environnementale

Les dommages environnementaux causés par l'agriculture sont susceptibles de détruire des ressources naturelles et de créer des risques significatifs pour les investisseurs. Adopter des pratiques de production respectueuses de l'environnement peut non seulement diminuer les coûts et les risques, mais aussi améliorer les liens entre les agriculteurs et les communautés locales, en plus de leur conférer un avantage concurrentiel (Société financière internationale [SFI], 2012b). L'agriculture dépend fortement de ressources naturelles saines pour rester viable, ce qui met en évidence l'importance des pratiques de production respectueuses de l'environnement.

Les NVD offrent une couverture ÉLEVÉE des critères de la dimension environnementale qui appuient :

- **La conservation de l'eau :** Bien que la majorité des NVD demandent aux agriculteurs de mettre en place des mesures de conservation de l'eau et d'amélioration de l'efficacité de l'irrigation, certaines ne comportent aucune exigence pour des plans de gestion de l'eau ou une analyse des impacts de l'utilisation de l'eau, ce qui pourrait améliorer la viabilité des exploitations agricoles. Toutes les normes sauf deux exigent que les agriculteurs réduisent leur consommation d'eau en récoltant, en réutilisant et en recyclant l'eau de pluie. Huit d'entre elles exigent également la protection des plans d'eau, comme les rivières et les zones humides. L'accès à l'eau est indispensable pour que les exploitations agricoles demeurent durables sans endommager les écosystèmes naturels et nuire à leur réputation et leur crédibilité.
- **La conservation des sols :** Les producteurs agricoles qui se conforment aux NVD sont souvent visés par des mesures de conservation des sols visant à réduire les risques opérationnels liés à des conditions changeantes et à hausser les profits des agriculteurs et des PSF. Les 12 NVD comprennent des pratiques de conservation des sols conçues pour prévenir l'érosion, cette dernière étant capable d'endommager les infrastructures et la qualité des ressources en eau, et améliorer la santé et la productivité des sols. Plusieurs NVD incluent aussi des procédés pour évaluer les risques liés aux sols, qui pourront mener à l'adoption de mesures de conservation. Des sols fertiles sont indispensables à la viabilité des exploitations agricoles.
- **La conservation des forêts :** La plupart des NVD imposent des mesures de conservation des forêts et, à quelques exceptions près, elles interdisent aux agriculteurs de convertir des forêts en terres agricoles. Elles comprennent également des exigences pour empêcher la déforestation et y remédier. Les exploitations agricoles qui préservent et régénèrent des forêts bénéficient de leurs services écosystémiques, dont dépend leur durabilité à long terme (The Economics of Ecosystems and Biodiversity, 2015). La conservation des forêts permet de contrer les risques de réputation liés à la déforestation, d'améliorer la commercialité des produits et de créer des sources de revenus grâce aux produits non ligneux et à la rémunération des services environnementaux. L'adoption de mesures de conservation des forêts permet aux PSF et aux exploitations agricoles d'être en adéquation et de garder une longueur d'avance sur les politiques et la réglementation visant à préserver les forêts.



Les NVD offrent une couverture MOYENNE des critères de la dimension environnementale qui appuient :

- **La conservation de la biodiversité :** La biodiversité est cruciale pour soutenir les exploitations agricoles à long terme (SFI, 2012a). Par exemple, les épidémies de parasites et les pertes de récoltes qui en découlent sont moins probables dans les environnements biodiversifiés (Philpott, 2013). Aussi, les sols biodiversifiés ont moins besoin d'engrais et ils servent de tampon contre les déficits en éléments nutritifs (Luo et coll., 2018; Sidibé et coll., 2018). Presque toutes les NVD exigent de surveiller et de protéger les zones à haute valeur de conservation. Plusieurs NVD demandent aussi aux agriculteurs de protéger les habitats naturels sur leurs terres en intégrant des zones tampons d'habitats naturels et en évitant la fragmentation. La réhabilitation des écosystèmes est même exigée dans le cadre de certaines NVD. Enfin, au moins huit d'entre elles possèdent des exigences pour la protection des espèces et des écosystèmes menacés ou en voie de disparition, ce qui constitue un enjeu important en agriculture.
- **La pollution causée par les pesticides :** Les 12 NVD demandent aux agriculteurs d'utiliser des mesures intégrées pour gérer les insectes nuisibles, ce qui implique typiquement de surveiller la santé des plantes et les populations d'insectes nuisibles et de prédateurs, et d'avoir recours à des pratiques de contrôle, comme le labourage, les pièges naturels et la protection des prédateurs. De telles mesures ont le pouvoir de mettre un terme à la pollution de l'air et de l'eau, et de réduire les déchets solides dangereux tout en éliminant les coûts liés aux pesticides. L'adoption de mesures intégrées pour gérer les insectes nuisibles permet d'améliorer la commercialité du produit et la rentabilité. Sur les 12 NVD analysées, seule la norme biologique (Organic) interdit l'utilisation de pesticides de synthèse. Toutes les NVD interdisent aux agriculteurs d'utiliser des pesticides faits de produits chimiques dangereux. Toutes les normes sauf la norme biologique et la norme Bonsucro exigent l'utilisation ciblée de pesticides en vue de protéger la santé humaine et les écosystèmes naturels.
- **La prévention des déchets :** Les déchets doivent être gérés efficacement pour garantir une exploitation agricole saine, sûre et productive. Il se pourrait que la production et l'exploitation des agriculteurs qui produisent un excès de déchets solides soient inefficaces. Les déchets dangereux, comme les contenants de pesticides, doivent être jetés de manière adéquate pour éviter les risques environnementaux. À l'exception de la norme biologique (Organic), qui interdit l'utilisation de produits chimiques agricoles, toutes les NVD incluent des critères relatifs à l'élimination adéquate des déchets dangereux et non dangereux. Toutes les NVD exigent également que les agriculteurs mettent en place des mesures pour réduire, réutiliser et recycler les déchets solides. Toutefois, elles couvrent moins les critères liés au traitement des déchets solides et liquides.

Les NVD offrent une couverture FAIBLE OU INEXISTANTE des critères de la dimension environnementale qui appuient :

- **L'adaptation climatique :** Seulement quatre des NVD exigent des activités d'adaptation climatique, et une seule, soit la norme de la Rainforest Alliance, demande aux agriculteurs de créer des plans d'intervention en cas d'urgence. Un peu plus

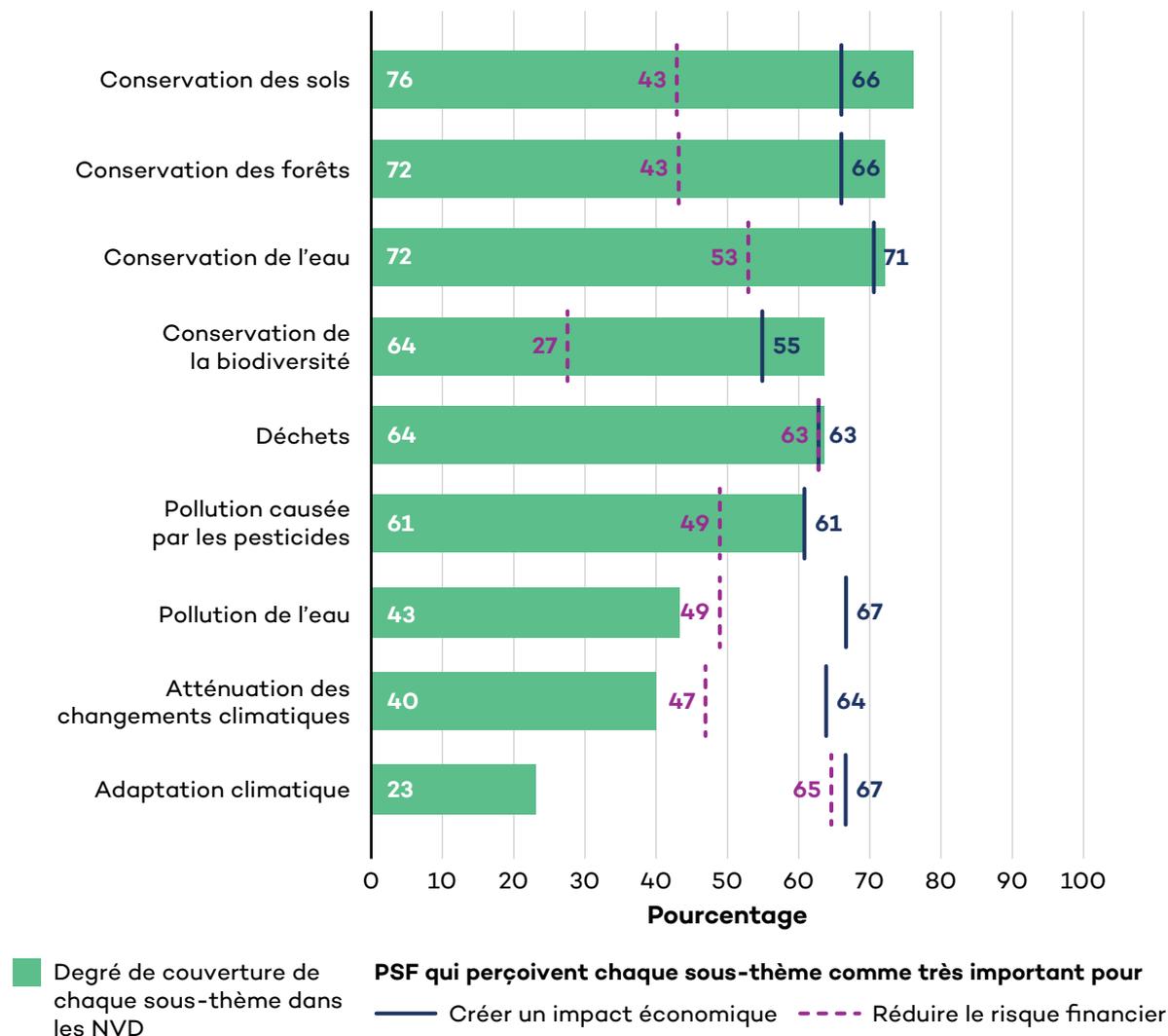


de la moitié des NVD exigent que les agriculteurs gèrent les zones où l'eau est rare. L'extrême vulnérabilité de l'agriculture aux changements climatiques constitue un risque opérationnel important, et la capacité d'adaptation des agriculteurs devrait occuper une plus grande place dans les décisions financières. Néanmoins, d'autres critères couverts dans les NVD aident à renforcer la résilience climatique, par exemple la conservation de l'eau et des sols, et la préservation des forêts.

- **L'atténuation des changements climatiques :** Les pratiques visant l'atténuation des changements climatiques sont susceptibles d'augmenter la rentabilité des exploitations agricoles en améliorant l'efficacité énergétique et en mettant à profit les énergies renouvelables, ce qui réduira les coûts opérationnels. Elles peuvent de plus améliorer la résilience climatique et la reconnaissance sociale, et permettre d'accéder au financement du carbone. La plupart des NVD impliquent une diminution de la consommation énergétique, ce qui peut constituer une mesure d'économie clé pour réduire les émissions de gaz à effet de serre (GES) des exploitations agricoles se servant de combustibles fossiles. Cinq NVD ont des exigences de séquestration des émissions de GES, tandis que quatre exigent une gestion des zones à forte teneur en carbone.
- **La prévention de la pollution de l'eau :** Le fait que les 12 NVD imposent des conditions visant à prévenir la contamination de l'eau, et que plusieurs d'entre elles ajoutent des exigences relatives au ruissellement agricole, souligne l'importance de la salubrité de l'eau pour les entreprises agricoles et les populations locales, ainsi que le risque d'une contamination des sources d'approvisionnement en eau. Polluer des plans d'eau pourrait nuire à la réputation et aux activités d'une entreprise agricole, et même entraîner des risques sur le plan légal. Certaines NVD demandent aussi que les agriculteurs possèdent des installations pour traiter, stocker et éliminer les eaux usées afin de réduire l'impact sur les utilisateurs en aval et les écosystèmes aquatiques. Les mesures pour réduire, traiter, stocker et éliminer correctement les eaux usées s'appliquent principalement durant la transformation. Cependant, aucune NVD ne prévoit de mesures pour prévenir la pollution transfrontalière de l'eau et une seule empêche de réduire les eaux usées.



Figure 3. La couverture dans les NVD des neuf sous-thèmes compris dans la dimension environnementale et le pourcentage des PSF qui les perçoivent comme très importants pour réduire les risques financiers et permettre un développement durable



Source : Voora et coll., 2022.

Dimension sociale

Les raisons pour lesquelles les NVD se concentrent sur des critères liés à la durabilité sociale

Des relations responsables sur le plan social entre les agriculteurs et les communautés au sein desquels ils mènent leurs activités peuvent leur permettre de conserver leur licence sociale d'exploitation.⁷ De plus, de bonnes relations communautaires ont la capacité de minimiser les effets négatifs possibles sur les droits de la personne, les cultures et le développement, des

⁷ Une licence sociale d'exploitation est une licence non officielle octroyée par une communauté à un producteur agricole qui indique que la communauté accepte et approuve les activités de ce dernier (The Ethics Centre, 2018).



questions particulièrement importantes pour les groupes vulnérables. Minimiser les conflits potentiels relatifs aux exploitations agricoles peut également garantir un meilleur accès à des travailleurs locaux qualifiés, tout en réduisant les risques en matière de réputation (SFI, 2012b). Entretenir de bonnes relations avec les communautés où ils mènent leurs activités est donc une bonne affaire pour les producteurs agricoles. Ils seront ainsi en mesure de réduire les risques financiers pour les PSF et d'être bien positionnés pour contribuer au développement communautaire.

Les NVD offrent une couverture ÉLEVÉE des critères de la dimension sociale qui appuient :

- **Les droits du travail :** Toutes les NVD sauf une exigent le respect des droits du travail conformément aux conventions de l'Organisation internationale du Travail (OIT). Interdire le travail forcé et permettre la libre association et la négociation de conventions collectives représentent des exigences importantes. La prévention du travail des enfants est cruciale, mais constitue un défi qui doit être relevé avec soin, car de nombreuses exploitations agricoles dépendent du travail des membres de la famille pour rester viables. Néanmoins, le travail des enfants ne doit pas priver ces derniers de possibilités de développement, par exemple en leur imposant des tâches dangereuses ou en les empêchant d'aller à l'école. Le respect des droits du travail peut également se traduire par une hausse de la satisfaction des travailleurs, de la productivité, de la rentabilité et de la commercialité des produits.
- **La santé et la sécurité :** Les 12 NVD comprennent des exigences en matière de santé et de sécurité. Plusieurs d'entre elles demandent aux agriculteurs de respecter des mesures de sécurité au travail conformes à la Convention no 184 de l'OIT, d'adopter des mesures de sécurité au travail et de se conformer à la réglementation sur la sécurité au travail. Toutes les NVD exigent que les employeurs fournissent aux travailleurs des équipements de protection et un accès à des services médicaux. Des conditions de travail sûres et saines viennent renforcer la rétention des travailleurs et leur productivité. Cela est particulièrement important dans les pays où la législation en matière de santé et de sécurité au travail et les capacités d'application sont limitées.

Les NVD offrent une couverture MOYENNE des critères de la dimension sociale qui appuient :

- **Les pratiques des employeurs :** La majorité des NVD imposent aux agriculteurs d'adopter de bonnes pratiques d'égalité entre les genres, de garantir des conditions de travail justes et décentes, de respecter les droits du travail et de veiller à la mise en place de mesures de santé et de sécurité. Quelques NVD ont intégré des exigences concernant les revenus de subsistance, ce qui représente une avancée importante par rapport à la simple demande d'un salaire minimum. Certaines exigent le respect des lois sur l'emploi et des heures de travail maximales. Peu d'entre elles précisent que les exploitations agricoles doivent fournir des avantages sociaux et des pensions. Dans l'ensemble, les 12 NVD comprennent des dispositions pour garantir que les pratiques des employeurs soient justes et adéquates, ce qui peut donner lieu à d'importants dividendes sur le plan de la rentabilité et de la productivité.



- **Les pratiques des employeurs égales entre les genres** visent à éviter la discrimination fondée sur le genre et à créer des environnements de travail inclusifs. Ces pratiques incluent la promotion de l'éducation, de la formation professionnelle, de l'emploi et de la participation dans la prise de décisions des femmes. Cela inclut aussi des mesures servant à garantir une rémunération équivalente et des droits en matière de congé parental ou de congé de maladie. Plusieurs NVD incitent les agriculteurs à adopter des mesures antidiscriminatoires, à protéger leurs travailleurs contre le harcèlement et l'exploitation sexuelle, et à proposer une rémunération équivalente conformément à la Convention no 100 de l'OIT. Plusieurs obligent aussi les agriculteurs à mettre en place des mesures et des politiques sur les genres dans le but de protéger les droits des femmes au travail. Bien que l'égalité des genres soit une préoccupation centrale en agriculture, ce ne sont pas toutes les NVD qui incluent des mesures rigoureuses pour aborder la question.
- **Les droits des peuples autochtones** : Plusieurs NVD incluent des mesures visant à protéger les droits et le mode de vie des peuples autochtones, ce qui peut être une préoccupation plus grande où le défrichement des écosystèmes naturels à des fins de production agricole est courant. Huit des 12 NVD exigent le consentement libre, préalable et éclairé de la communauté, ce qui implique d'obtenir la permission des communautés locales et autochtones avant d'entreprendre des activités agricoles susceptibles d'avoir un impact négatif. Aucune des NVD ne mentionne d'exigence concernant la réinstallation des communautés, un aspect qui peut être crucial lorsque des exploitations agricoles interfèrent avec les terres des peuples autochtones.

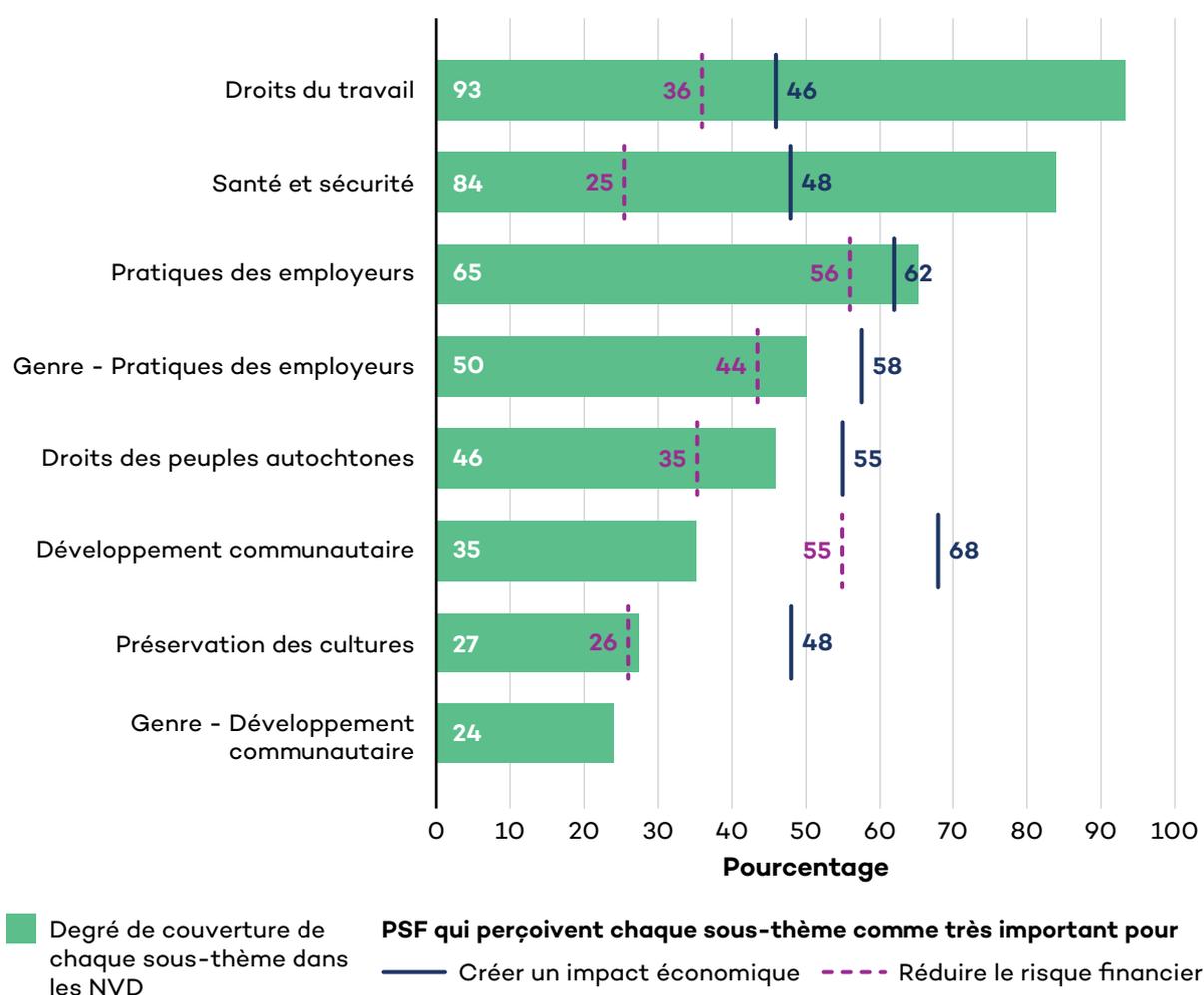
Les NVD offrent une couverture FAIBLE OU INEXISTANTE des critères de la dimension sociale qui appuient :

- **Le développement communautaire** : Les NVD examinées n'incluent généralement pas de mesures considérables pour encourager le développement communautaire. Cinq d'entre elles imposent aux agriculteurs d'avoir des mécanismes de grief en place pour les communautés. Certaines exigent que les exploitations agricoles appuient le développement économique et les investissements communautaires. Moins de la moitié ont des mesures visant à évaluer les répercussions sur les droits de la personne ou les communautés que les exploitations agricoles peuvent avoir dans les communautés avoisinantes.
- En ce qui concerne le **développement communautaire égal entre les genres**, plusieurs NVD demandent aux agriculteurs d'aborder les questions de genre au moment d'interagir avec les communautés locales pour faciliter leur compréhension. Certaines NVD exigent des initiatives de développement communautaire ainsi que des politiques encourageant l'égalité entre les genres. Seulement deux NVD imposent aux agriculteurs de prendre part à des engagements sensibles aux genres avec les parties prenantes, tandis que deux autres exigent qu'ils analysent l'impact communautaire sensible aux genres de leurs activités.
- **La préservation des cultures** : Préserver une culture tout en favorisant un dialogue interculturel réside au cœur de toute intervention de développement voulant connaître du succès. Cela peut aussi aider à maintenir des relations florissantes avec les



communautés locales, en plus d'atténuer les conflits. Bien que les NVD examinées ne couvrent pas beaucoup de critères en lien avec cette question, la plupart d'entre elles comprennent des mesures visant à respecter le patrimoine naturel et culturel des communautés, tel que défini par l'Organisation des Nations Unies pour l'éducation, la science et la culture (UNESCO), au moment de planifier et de mettre en place des exploitations agricoles. La norme ProTerra comprend la protection des pratiques de production traditionnelles et la norme de Roundtable for Responsible Soy protège l'accès des communautés aux sites du patrimoine culturel.

Figure 4. La couverture dans les NVD des neuf sous-thèmes compris dans la dimension sociale et le pourcentage des PSF qui les perçoivent comme très importants pour réduire les risques financiers et permettre un développement durable.



Source : Voora et coll., 2022.

L'analyse fournit des données pour peaufiner les critères de production dans les NVD et améliorer l'accès des agriculteurs conformes au financement offert par des PSF. En général, les NVD examinées ne se sont pas concentrées sur les aspects commerciaux de la production agricole. Par conséquent, leur couverture des aspects de durabilité économique et financière était plutôt faible, se situant à 34 %. Cependant, leur couverture des aspects de durabilité environnementale et sociale se situait à 45 % et à 47 % respectivement.



Néanmoins, notre analyse montre que les NVD peuvent aider à réduire les risques financiers en améliorant la gouvernance économique et la gestion des entreprises agricoles, et ce, en encourageant la conformité à la réglementation nationale, la tenue de registres et l'adoption de pratiques de planification et de gestion durables. Les agriculteurs qui se conforment aux NVD sont assujettis à des audits réguliers, ce qui est aussi susceptible d'améliorer leurs pratiques de gestion. Les NVD peuvent de plus aider à diminuer les risques sociaux et environnementaux en encourageant les agriculteurs à adopter des pratiques de préservation des sols, de l'eau et des forêts, et à respecter les droits du travail et les mesures de santé et sécurité au travail. Toutes ces mesures peuvent mener à des récoltes plus sûres, en plus d'améliorer le rendement des terres et de la main-d'œuvre, ce qui pourra être profitable pour les entreprises agricoles. Grâce aux critères couverts dans les NVD, celles-ci permettent aussi d'atténuer des risques plus urgents, par exemple la déforestation ou la perte de biodiversité. Elles sont aussi en mesure d'aider les entreprises agricoles à satisfaire des exigences commerciales et réglementaires de plus en plus nombreuses, en plus de fournir une carte routière de développement durable à ceux qui s'y conforment.

Nos recommandations

Comment les PSF peuvent-ils utiliser les NVD dans leurs activités d'investissement?

Les PSF peuvent utiliser les NVD dans leurs processus de diligence raisonnable et de prise de décisions liés aux investissements pour accroître le financement accordé à de petites ou de moyennes entreprises du secteur de l'agriculture durable. Par exemple, les NVD peuvent les aider à **évaluer le rendement environnemental, social et de gouvernance (ESG)** des entreprises potentiellement bénéficiaires des investissements à l'aide des critères et des pratiques de soutien auxquels elles renvoient. Les NVD sont également susceptibles de garantir l'intégration de considérations ESG par les entreprises agricoles bénéficiaires des investissements (p. ex. interdire les produits chimiques agricoles, la déforestation et le travail forcé), ce qui aura comme effet d'atténuer les risques financiers.

Encadré 1. Le Fonds Moringa : mettre à profit les NVD pour une analyse ESG

Le Fonds Moringa est un fonds d'investissement en agroforesterie qui offre une assistance technique et financière aux petits producteurs de mangues du Mali. Il a investi dans ComaFruits pour ajouter de la valeur, construire une usine de séchage des fruits et concevoir d'autres produits fruitiers en vue de diversifier les revenus des agriculteurs. ComaFruits aide les agriculteurs à obtenir une certification biologique (*Organic*), équitable (*Fairtrade*) ou de la Rainforest Alliance. Ces NVD viennent appuyer les efforts des exportateurs visant à apprendre aux agriculteurs à cultiver différentes variétés de mangue en exigeant une meilleure qualité et le respect d'exigences d'importation strictes. Les agriculteurs qui adoptent des pratiques d'agroforesterie pour la production de mangues et profitent des liens commerciaux découlant de la certification sont à l'origine de l'ajout de valeur aux investissements de Moringa. Le Fonds met à profit les NVD en réalisant une analyse ESG des agriculteurs et des entreprises agricoles durant la phase précédant l'investissement. Il surveille également de manière régulière l'impact social et environnemental de ses investissements.

Source : Voora et coll., 2022.



Les PSF peuvent aussi utiliser les NVD pour **structurer des produits financiers**. Ces dernières sont en effet capables de fournir de l'information utile sur la production des cultures et les cycles commerciaux qui permettra de structurer des produits financiers pour qu'ils répondent aux besoins de trésorerie des agriculteurs à des moments précis. Les NVD peuvent aussi aider les agriculteurs à accéder à de nouveaux marchés et à obtenir des contrats de vente directe qui serviront de garantie pour réduire les risques d'investissement des PSF. Elles exigent que les agriculteurs tiennent des registres et satisfassent les exigences de la chaîne de possession, en plus de permettre aux agriculteurs qui s'y conforment d'obtenir des bonifications de prix qui pourront être réinvesties pour améliorer les exploitations et les communautés agricoles. Ce faisant, elles fournissent des renseignements utiles aux PSF pour cerner les risques en matière d'investissement, et elles viennent atténuer leur perception des risques et des coûts de transaction. Ces mesures peuvent amener les agriculteurs conformes à profiter de taux d'intérêt moins élevés.

Encadré 2. Le Mercon Group : mettre à profit les NVD pour structurer des produits financiers

Le Mercon Group octroie des prêts liés à la durabilité à des producteurs de café en Afrique et en Amérique latine. Il établit un lien entre ses taux d'intérêt et des résultats de durabilité qui renvoient à des considérations ESG, par exemple la déforestation, le travail des enfants ou la gestion des insectes nuisibles et des pesticides. Ces prêts sont jumelés à une installation technique ou de renforcement des capacités dont la tarification est liée à des questions clés de durabilité mesurées par des indicateurs de rendement. Les taux d'intérêt du Mercon Group pour les prêts liés à la durabilité sont déterminés en évaluant les pratiques des producteurs de café à l'aide d'un indice vérifié par un tiers qui correspond aux critères de la Rainforest Alliance. L'indice aide aussi à mesurer les progrès des producteurs de café par rapport à l'adoption de pratiques de production durables.

Source : Voora et coll., 2022.

Les NVD ont la capacité d'aider les PSF à prendre des décisions d'investissement en venant faciliter la sélection préliminaire et la sélection finale des entreprises bénéficiaires des investissements en fonction de leur **profil risque-impact**. Les PSF peuvent de plus se servir des données probantes sur la durabilité et la conformité pour divulguer des renseignements autres que financiers, par exemple l'impact de leurs investissements agricoles. Ils seront ainsi plus concurrentiels. Ceux qui investissent dans des exploitations agricoles plus durables, comme celles qui se conforment aux NVD, pourraient être en meilleure position pour attirer de bonnes occasions d'affaires, par exemple des capitaux d'investisseurs ayant une plus grande vocation sociale et souhaitant que leurs ressources financières contribuent à aborder des enjeux de développement durable, comme l'atténuation des changements climatiques, la conservation de la biodiversité ou la protection des droits de la personne.



Encadré 3. Le Fonds eco.business : mettre à profit les NVD pour la sélection préliminaire des entreprises potentiellement bénéficiaires des investissements et le signalement des impacts

Le Fonds eco.business octroie des prêts à des institutions financières dans les pays producteurs de café pour que celles-ci puissent prêter aux entreprises agricoles de café capables de fournir un rendement environnemental et financier, et de bâtir des plantations résilientes. Les institutions financières locales accordent des prêts à des entreprises agricoles de café qui sont certifiées ou qui adoptent des mesures axées sur la conservation des ressources naturelles et de la biodiversité et allant de pair avec le mandat de durabilité du Fonds. Ce dernier a aussi recours à un financement mixte avec ses partenaires (c.-à-d. UK Aid Direct, FinancieringsMaatschappij voor Ontwikkelingslanden, Kreditanstalt für Wiederaufbau) pour offrir de la formation et de l'assistance technique aux entreprises bénéficiaires des investissements, qui pourront alors renforcer leur capacité à adopter des pratiques de protection de la biodiversité, de gestion durable des ressources naturelles et d'adaptation climatique (Fonds eco.business, 2018, 2019). Les NVD jouent un rôle clé en permettant au Fonds de faire une sélection préliminaire des entreprises agricoles de café qui répondent à ses critères de conservation, en éliminant les coûts de surveillance et de vérification, et en fournissant des mesures d'impact pour mieux présenter les avantages d'investir dans des entreprises agricoles de café se conformant à des NVD.

Source : Voora et coll., 2022.

Qu'est-ce que les NVD peuvent faire pour aider les agriculteurs qui s'y conforment à avoir accès à du financement?

- 1. Élaborer des exigences qui aideront les agriculteurs à avoir accès à du financement :** Les critères de production auxquels les agriculteurs doivent répondre pour devenir et demeurer conformes offrent l'opportunité de veiller à ce qu'ils satisfassent les exigences d'octroi de financement des PSF (voir l'annexe B pour les critères de production des NVD). Notre analyse comparative a révélé que les exigences des 12 NVD se rapportant aux aspects économiques et commerciaux de l'agriculture étaient relativement peu contraignantes, même si les PSF les considèrent comme très importantes au moment d'évaluer les demandes de financement de producteurs agricoles. Ces exigences incluent la tenue de registres détaillant l'historique des dépenses et des revenus de la production agricole. L'élaboration de critères de production allant de pair avec les exigences d'accès à du financement serait de préférence personnalisée en fonction du contexte local. Aussi, les données sur la conformité aux NVD recueillies par les agriculteurs (c.-à-d. les registres de prix, les renseignements de ventes, les dossiers sur l'utilisation de pesticides) pourraient être compilées afin de soutenir directement les exigences de diligence raisonnable et d'établissement de rapports des PSF.
- 2. Analyser l'impact sur la durabilité des exploitations agricoles :** Il manque encore de preuves empiriques dans toutes les zones géographiques et dans tous les



secteurs, même si le nombre d'études d'impact sur la durabilité de la mise en œuvre des NVD dans le secteur agricole augmente. L'établissement d'une base factuelle solide reposant sur des études d'impact menées de manière indépendante dans différentes zones géographiques et divers secteurs sera inestimable pour attirer les investissements qui permettront de faciliter le passage à des formes d'agriculture plus durables. Plus d'études indépendantes de ce genre ont été réalisées et elles sont désormais répertoriées dans *evidensia.eco* pour répondre à ce besoin. Les organisations à l'origine des NVD ont également réagi en recueillant des données sur l'impact économique, environnemental et social des exploitations agricoles qui se conforment à leurs normes. Certaines passent d'exigences fondées sur les pratiques à des exigences fondées sur le rendement qui obligerait les agriculteurs à obtenir des résultats précis en matière de durabilité pour devenir et rester conformes aux NVD. Les PSF auraient alors l'opportunité de rendre compte plus facilement de l'impact de leurs investissements sur le développement durable et de se conformer à la réglementation en matière de divulgation de l'information. Enfin, il serait possible de quantifier la mesure de l'impact des NVD sur la durabilité en réduisant les risques ESG pour que les PSF prennent conscience de la valeur économique d'une agriculture durable.

3. Garantir la transparence et la traçabilité complètes des produits :

Les conditions de la chaîne de possession et les exigences de traçabilité des produits des NVD permettent d'effectuer un suivi des origines et des caractéristiques des produits. Cependant, elles ne permettent pas toujours une traçabilité complète jusqu'à la ferme ou la plantation, ou encore, une transparence complète des pratiques de culture et des résultats de durabilité. Une transparence et une traçabilité complètes des produits conformes aux NVD pourraient aider les PSF à respecter une réglementation de signalement non financier plus stricte et à fournir des données probantes sur les pratiques durables liées à leurs investissements agricoles. Les NVD doivent mettre à profit les avancées technologiques afin d'établir des systèmes de surveillance à la ferme en temps réel qui garantiraient une transparence et une traçabilité complètes. Ces systèmes devraient être conçus pour faciliter la prise de décisions agricole et la modification de la trajectoire opérationnelle en vue d'obtenir des résultats durables. L'information recueillie servirait également à évaluer et à prévoir les risques liés à la durabilité agricole, et ces risques pourraient alors être communiqués aux PSF.

4. Soutenir la diversification des activités au sein des exploitations conformes aux NVD : Cela permettrait d'améliorer la résilience des agriculteurs face aux bouleversements, aux perturbations et aux pressions imprévus et potentiellement néfastes, qui prennent de l'ampleur à la lumière des changements climatiques. La diversification des cultures et des activités commerciales de la ferme est une possibilité, par exemple en mettant en œuvre des systèmes d'agroforesterie ou de l'agrotourisme, ou en réalisant des projets de restauration des écosystèmes ou d'atténuation climatique qui permettront d'obtenir des paiements pour des services écosystémiques ou des crédits de carbone.

5. Améliorer les connaissances et la prise de décisions des agriculteurs sur le plan financier : Les NVD doivent créer des documents d'orientation, de la formation et des services d'assistance technique afin que les agriculteurs puissent



avoir accès à du financement et éviter d'être exploités par des PSF officiels ou non officiels. Il se peut que les agriculteurs n'aient pas les connaissances ou les compétences adéquates pour obtenir le financement qu'il leur faut. Les aider à comprendre le fonctionnement des institutions financières et de ce dont ils ont besoin pour obtenir des fonds pourra s'avérer utile, surtout pour les agriculteurs ayant possiblement besoin d'un financement provisoire pour passer d'une saison de récolte à une autre. Il importe aussi qu'ils soient mieux équipés pour repérer les pratiques d'octroi de prêt injustes et abusives susceptibles de les entraîner dans une spirale de dettes. La formation sur l'accès à du financement peut aussi être développée davantage pour que les agriculteurs soient en mesure de mieux comprendre les produits d'assurance (c.-à-d. l'assurance-récolte et l'assurance-crédit), ce qui les aidera à faire face aux événements imprévus.

Qu'est-ce que les PSF peuvent faire pour investir dans l'agriculture durable en mettant à profit les NVD?

1. **Former les équipes d'investissement sur les risques de la durabilité :**

Les PSF peuvent se servir de l'information sur la conformité aux NVD et l'impact sur la durabilité afin d'éduquer et de former les agents d'investissement sur les risques sociaux et environnementaux découlant des investissements agricoles. Traduire en termes financiers les avantages de réduction des risques des pratiques agricoles plus durables, comme la conservation de la biodiversité, de l'eau, des sols ou des forêts, pourrait aider à communiquer l'importance de tenir compte de la durabilité pour réduire les risques financiers. Les PSF sont aussi en mesure d'utiliser les données des NVD pour orienter les stratégies d'atténuation des risques et ainsi faciliter la prise de décisions d'investissement, ainsi que son intégration dans les considérations liées au rendement du capital investi.

2. **Utiliser les NVD pour prendre des décisions d'investissement :** Les NVD peuvent aider les PSF à prendre des décisions d'investissement et à faire preuve de diligence raisonnable en leur permettant d'analyser le rendement de durabilité des exploitations agricoles ou des entreprises potentiellement bénéficiaires des investissements à l'aide des critères de production des NVD qui exigent que les agriculteurs adoptent des pratiques plus durables. Les exploitations conformes pourront s'avérer des investissements moins risqués pour les PSF. En effet, choisir des entreprises conformes aux NVD au moment de la sélection préliminaire et de la sélection finale pourra diminuer les risques, celles-ci s'efforçant d'atteindre des objectifs de développement durable (p. ex. la conservation de la biodiversité, l'atténuation climatique et des salaires de subsistance). Ces objectifs pourront aller de pair avec les objectifs d'investissement des PSF et faire l'objet d'un suivi régulier pour veiller au respect des NVD. Ces dernières ont en outre la capacité de garantir en partie l'incorporation de pratiques agricoles et alimentaires plus durables par une entreprise bénéficiaire afin de diminuer les risques d'investissement (p. ex. éviter des enjeux comme l'utilisation de produits chimiques agricoles, la déforestation ou le travail forcé).



- 3. Créer des programmes d'investissement et de prêts préférentiels :** Les PSF peuvent se servir des NVD pour créer des programmes d'investissement et de prêts préférentiels qui s'adresseront aux agriculteurs adoptant des pratiques de culture plus durables, celles-ci faisant baisser les coûts externes de l'agriculture. Cela fournira aux agriculteurs et aux coopératives des incitatifs pour se conformer aux NVD et accélérer le passage à des formes d'agriculture plus durables (c.-à-d. carboneutre, positive pour la nature, régénératrice ou agroforestière) et à des solutions régénératrices basées sur la nature. Ces programmes peuvent aussi être personnalisés pour les agriculteurs possédant des ressources et des capacités variées, mais souhaitant adopter des pratiques conformes aux NVD. Il pourrait s'agir de conditions de prêt souples, de modalités de paiement, de taux d'intérêt inférieurs à ceux du marché, d'activités de renforcement des capacités et de délais de grâce. Ce sont les PSF publics qui sont le mieux placés pour créer de tels programmes et aider les PSF privés à les mettre en œuvre par le biais d'incitatifs ou de taux d'intérêt bonifiés.
- 4. Créer des produits d'investissement axés sur les NVD :** Les NVD sont susceptibles de renseigner les PSF sur les besoins des agriculteurs qui s'y conforment, leur production et leurs cycles commerciaux en vue de faciliter la création de produits d'investissement efficaces. Les PSF devraient avoir recours aux NVD pour concevoir des produits d'investissement ciblant les exploitations conformes. Des obligations de certification sont une option. Par exemple, les investisseurs pourraient émettre une obligation de commerce équitable (Fairtrade) pour recueillir du capital qui serait ensuite réinvesti dans un groupe d'entreprises agricoles détenant la certification équitable. Les obligations de certification pourraient cibler un thème ou un secteur (p. ex. des obligations de certification agricole, des obligations de certification forestière, des entreprises agricoles conformes aux NVD ne pratiquant pas la déforestation ou des entreprises agricoles dirigées par des femmes). Les PSF peuvent également se servir des NVD pour cerner les entreprises agricoles conformes dans différents secteurs et régions géographiques en vue d'établir des portefeuilles variés de produits d'investissement et d'entreprises potentiellement bénéficiaires. Celles-ci ont le pouvoir d'agir comme catalyseur pour établir des partenariats de financement mixte et aborder des questions difficiles liées à la durabilité, et réaliser des investissements plus risqués auprès d'agriculteurs disposant de moins de ressources et de capacités. Enfin, les PSF pourraient concevoir des programmes de soutien financier personnalisés pour les agriculteurs souhaitant se conformer aux NVD, ce qui viendrait augmenter leur clientèle et diminuer les risques d'investissement. Ces programmes doivent permettre aux agriculteurs de récupérer leur investissement pour se conformer aux NVD.
- 5. Mettre à profit les NVD dans le but d'atteindre des objectifs de développement durable :** Les PSF peuvent mettre à profit les NVD pour aborder des enjeux sociaux et environnementaux. Investir dans des exploitations agricoles conformes les aidera à attirer des capitaux d'actionnaires soucieux de voir leurs investissements aborder des objectifs sociaux ou environnementaux précis, par exemple l'atténuation des changements climatiques, la conservation de la biodiversité ou la protection des droits du travail. Les exploitations agricoles conformes aux NVD sont notamment susceptibles de faciliter les investissements accompagnés d'objectifs de réduction



des émissions de GES et d'adaptation climatique. Les investisseurs d'impact sur le développement peuvent soutenir l'expansion des NVD dans les régions pouvant bénéficier le plus de leur mise en œuvre, comme les pays les moins avancés, où elles ont le plus de chances d'avoir un impact sur le plan de la durabilité. De plus, certains producteurs agricoles se conformant aux NVD préfèrent obtenir un soutien financier de PSF partageant des valeurs similaires d'investissement durable. Enfin, l'information recueillie sur les exploitations conformes aidera les PSF à rendre compte de l'impact de leurs investissements sur le plan de la durabilité et à divulguer des renseignements autres que financiers, par exemple l'atténuation climatique ou la conservation de la biodiversité.

Qu'est-ce que les gouvernements peuvent faire pour mettre à profit les NVD et encourager les investissements dans l'agriculture durable?

- 1. Aider les agriculteurs à obtenir des droits fonciers :** La mise en place de régimes fonciers clairs, en particulier pour les femmes, viendra encourager les agriculteurs à adopter des pratiques agricoles plus durables et à maintenir la productivité agricole et la résilience écologique de leurs propres terres. Le régime foncier est essentiel pour accéder à du financement et attirer des investissements. Les gouvernements des pays producteurs peuvent mettre en place des programmes pour faciliter l'enregistrement de titres fonciers et la délivrance de certificats fonciers à des propriétaires terriens, y compris des femmes (Agada et coll., 2021; Brown et Hughes, 2017).
- 2. Promouvoir la création d'organisations agricoles :** Les gouvernements des pays producteurs peuvent aider les agriculteurs à former des associations ou des regroupements officiels. Ils sont aussi en mesure d'aider ces derniers à passer à une production conforme aux NVD en leur offrant des services d'assistance technique en adéquation avec les exigences des NVD et des PSF, rejoignant ainsi les agriculteurs du « dernier kilomètre » grâce aux réseaux des NVD.
- 3. Créer des conditions d'investissement favorables pour la production conforme aux NVD :** Les gouvernements peuvent attirer des investissements agricoles en améliorant les infrastructures qui appuient la production, comme les routes, l'irrigation, les réseaux de communication et les installations d'entreposage. Ils sont également capables d'attirer des capitaux grâce à des programmes de préparation commerciale et d'ajout de valeur (c.-à-d. agroalimentaire) qui seront utiles aux agriculteurs. Ils peuvent offrir des incitatifs pour le passage à une production conforme pour encourager l'agriculture qui respecte les NVD. Ces incitatifs peuvent inclure le paiement de services écosystémiques (c.-à-d., la lutte contre les inondations, le traitement des eaux et la séquestration et le stockage du carbone), des services d'assistance technique pour les agriculteurs conformes, le financement d'une partie des coûts de conformité, ainsi que des primes de consommation responsable.
- 4. Encourager les relations d'affaires capables de catalyser les investissements :** Il est possible de créer des plateformes pour conclure des contrats conjoints entre les agriculteurs conformes aux NVD, les investisseurs et les acheteurs. Celles-ci



pourront aussi servir pour mettre en contact des investisseurs publics ou privés, des philanthropes, des fournisseurs de service d'assistance technique et des investisseurs au premier risque dans le but de favoriser les instruments de finance mixte qui aideront les agriculteurs présentant un plus haut niveau de risque à faire la transition vers des systèmes agricoles plus durables.

5. **Offrir des garanties et des programmes d'assurance aux agriculteurs se conformant aux NVD** : Les gouvernements peuvent offrir des garanties aux regroupements d'agriculteurs se conformant aux NVD afin de couvrir partiellement le risque de non-paiement du prêt et de fournir des assurances basées sur les conditions météorologiques qui protégeront les agriculteurs contre les changements climatiques, notamment des températures ou des précipitations susceptibles d'avoir une incidence sur leur productivité. Ces mesures seraient capables d'encourager les investissements auprès d'agriculteurs conformes aux NVD, puisqu'elles diminuent les risques liés aux exploitations pour les PSF.
6. **Encourager les PSF à augmenter le nombre de prêts accordés aux agriculteurs se conformant aux NVD** : Les banques centrales peuvent proposer des incitatifs aux PSF qui fournissent du financement à des entreprises conformes aux NVD. Cela pourrait prendre la forme d'incitatifs fiscaux ou d'exigences réglementaires favorables (comme des garanties moins élevées ou des exigences de réserve de capital compensatoire), au lieu de l'octroi de crédits aux entreprises dirigées par des NVD. Les banques centrales seraient aussi en mesure d'accorder des prêts à des conditions de faveur aux PSF pour qu'ils réaffectent les fonds à des entreprises se conformant aux NVD.

Les NVD ont un rôle clé à jouer pour garantir que les activités agricoles protègent et régénèrent les milieux naturels, et appuient les droits des travailleurs et le bien-être communautaire au moment où les risques en matière de durabilité deviennent plus élevés, répandus et urgents en raison de problèmes mondiaux comme les changements climatiques, la déforestation, la perte de biodiversité et les violations des droits de la personne. Le secteur agricole offre de nombreuses possibilités pour atténuer les changements climatiques et s'y adapter, renverser la dégradation environnementale et assurer la prospérité de tous. Les critères de production des NVD couvrent en partie ces enjeux, et ces dernières représentent une avenue prometteuse pour augmenter les investissements dans le secteur de l'agriculture durable dans les pays en développement. Mais il y a place à amélioration et une belle opportunité à notre portée.



Références

- Agada, N., Grossman, L. et Williams, S. (2021). *Owning your own land makes a difference: The role of female land rights in increasing agricultural production*. Institut international de développement durable. <https://sdg.iisd.org/commentary/generation-2030/owning-your-own-land-makes-a-difference-the-role-of-female-land-rights-in-increasing-agricultural-production/>
- Angel, M., Cisneros, B. et Jack, C. M. (2013). *Farmer bankability and sustainable finance: Farm-level metrics that matter*. Rainforest Alliance et Citi Foundation. <https://www.rainforest-alliance.org/resource-item/farmer-bankability-and-sustainable-finance-impact-study/>
- Banque mondiale (17 juin 2020). *Significant potential to increase impact of climate finance, new report finds*. <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2020/06/17/significant-potential-to-increase-impact-of-climate-finance-new-report-finds>
- Brown, M. et Hughes, A. (2017). *Is “secure enough” good enough for land tenure? A case study from Rwanda*. United States Agency for International Development. <https://www.land-links.org/2017/04/secure-enough-good-enough>
- Ceres (2017). *Agricultural supply chains as a driver of financial risks: Engage the chain*. <https://docslib.org/doc/2353884/agricultural-supply-chains-as-a-driver-of-financial-risks>
- Conférence des Nations Unies sur le commerce et le développement (2014). *World investment report 2014: Investing in the SDGs – an action plan*. <https://doi.org/10.18356/3e74cde5-en>
- Fonds eco.business (18 juillet 2018). *Supporting biodiversity in Latin America: Sustainable coffee production practices are key*. <https://www.ecobusiness.fund/en/whats-new/supporting-biodiversity-in-latin-america-sustainable-coffee-production-practices-are-key>
- Fonds eco.business (2019). *Investing in impact on the ground: Impact report 2018*. [https://www.ecobusiness.fund/fileadmin/user_upload/impact/Investing in Impact on the Ground - eco.business Fund Impact Report 2018/Investing in Impact on the Ground - ecobusiness Fund Impact Report 2018 web.pdf](https://www.ecobusiness.fund/fileadmin/user_upload/impact/Investing_in_Impact_on_the_Ground_-_eco.business_Fund_Impact_Report_2018/Investing_in_Impact_on_the_Ground_-_ecobusiness_Fund_Impact_Report_2018_web.pdf)
- Fountain, A. C. et Huetz-Adams, F. (19 avril 2018). *2018 cocoa barometer: As prices fall, problems rise for children, farmers, and forests*. Green America. <https://www.greenamerica.org/blog/2018-cocoa-barometer-prices-fall-problems-rise-children-farmers-and-forests>
- Howlett, D. et Muyungi, R. (2016). *Making climate finance work in agriculture*. Climate Finance Sessions. <https://businessdocbox.com/Agriculture/71948695-Making-climate-finance-work-in-agriculture.html>
- Luo, G., Li, L., Friman, V.-P., Guo, J., Guo, S., Shen, Q. et Ling, N. (2018). « Organic amendments increase crop yields by improving microbe-mediated soil functioning of agroecosystems: A meta-analysis ». *Soil Biology and Biochemistry*, 124, 105–115. <https://doi.org/10.1016/j.soilbio.2018.06.002>



- Nugnes, N. et Larrea, C. (2020). *Expert consultation with financial service providers: Understanding the sustainability issues agricultural producers need to consider to be investment ready and access finance* [rapport ISD]. Institut international de développement durable. <https://www.iisd.org/system/files/publications/financial-service-providers-agricultural-producers.pdf>
- Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture (2016). *AQUASTAT – Système d'information mondial de la FAO sur l'eau et l'agriculture*. <https://www.fao.org/aquastat/fr/overview/methodology/water-use>
- Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture (7 mai 2020). *Land use in agriculture by the numbers*. <http://www.fao.org/sustainability/news/detail/en/c/1274219/>
- Pandey, S. (5 septembre 2014). *India's starving workers*. Aljazeera. <https://www.aljazeera.com/features/2014/9/5/indias-starving-tea-garden-workers>
- Philpott, S. M. (2013). « Biodiversity and pest control services », dans S. A. Levin (dir.), *Encyclopedia of biodiversity* (2^e édition), Academic Press, p. 373–385. https://people.ucsc.edu/~sphilpot/Philpott_Lab/Publications_files/Philpott_2013_Encyclopedia_344.pdf
- Shakhovskoy, M., Colina, C. et Höök, M. C. (2019). *Pathways to prosperity: 2019 rural and agricultural finance state of the sector report*. ISF & Rural and Agricultural Finance Learning Lab. <https://pathways.rafllearning.org/>
- Sidibé, Y., Foudi, S., Pascual, U. et Termansen, M. (2018). « Adaptation to climate change in rainfed agriculture in the Global South: Soil biodiversity as natural insurance ». *Ecological Economics*, 146, 588–596. <https://doi.org/10.1016/j.ecolecon.2017.12.017>
- Société financière internationale (2012a). *The business case for sustainability*. https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/publications/publications_brochure_businesscaseforsustainability
- Société financière internationale (2012b). *Performance standards on environmental and social sustainability*. https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/c02c2e86-e6cd-4b55-95a2-b3395d204279/IFC_Performance_Standards.pdf?MOD=AJPERES&CVID=kTjHBzk
- Somayajula, N. (2019). *Forced labor lives on in Uzbekistan's cotton fields*. Human Rights Watch. <https://www.hrw.org/news/2019/04/16/forced-labor-lives-uzbekistans-cotton-fields>
- The Economics of Ecosystems and Biodiversity (2015). *TEEB for agriculture and food: An interim report*. Programme des Nations Unies pour l'environnement. http://img.teebweb.org/wp-content/uploads/2015/12/TEEBAgFood_Interim_Report_2015_web.pdf
- The Ethics Centre (2018). *Ethics explainer: Social license to operate*. <https://ethics.org.au/ethicsexplainer-social-license-to-operate/>
- Tulane University (2015). *Survey research on child labor in West African cocoa growing areas*. <https://www.cocoainitiative.org/sites/default/files/resources/Tulane%20University%20-%20Survey%20Research%20Cocoa%20Sector%20-%2030%20July%202015.pdf>
- Voora, V., Larrea, C., Huppé, G. et Nugnes, F. (2022). *IISD's State of Sustainability Initiatives review: Standards and investments in sustainable agriculture*. Institut international de développement durable. <https://www.iisd.org/system/files/2022-04/ssi-initiatives-review-standards-investments-agriculture.pdf>



Annexe A. Normes volontaires de durabilité (NVD), cultures et producteurs visés, approche de pondération pour évaluer les critères de production par rapport aux cadres de finance durable

NVD	Cultures et producteurs visés	Approche de pondération quant à la rigueur de la mise en œuvre des critères de production				
		Immédiate (100%)	À l'intérieur d'un an (80%)	1 à 3 ans (60%)	Plus de 3 ans (40%)	Recommandée (20%)
Common Code for the Coffee Community (4C) : <i>4C Code of Conduct V4.0 – 2020</i>	Café: Entités de gestion, partenaires commerciaux qui sont des producteurs, prestataires de services des partenaires commerciaux, acheteurs intermédiaires et finaux, petites exploitations	Niveau 1		Niveau 2	Niveau 3+	Continu
Better Cotton Initiative : <i>Better Cotton Principles and Criteria V2.1 – 2018</i>	Coton : petites exploitations, fermes de moyenne ou grande taille	Central				Amélioration
Bonsucro : <i>Bonsucro Production Standard V4.2 – 2016</i>	Canne à sucre : Moulins à sucre	Central et 80 % des indicateurs doivent être atteints				



NVD	Cultures et producteurs visés	Approche de pondération quant à la rigueur de la mise en œuvre des critères de production				
		Immédiate (100%)	À l'intérieur d'un an (80%)	1 à 3 ans (60%)	Plus de 3 ans (40%)	Recommandée (20%)
Cotton made in Africa : <i>Cotton made in Africa Criteria Matrix</i> Volume 4 – 2020	Coton: petites exploitations	Critères d'exclusion				
Fairtrade International : <ul style="list-style-type: none"> • <i>Fairtrade Standard for Small-scale Producer Organizations</i> V2.2 – 2019 • <i>Fairtrade Standard for Hired Labour</i> V1.5 – 2014 	Toutes les cultures : coopératives de petits exploitants, ouvriers agricoles	Central 0	Central 1	Central 3 Dev 3	Dev 6	
GLOBALG.A.P. : <i>IFA</i> V5.2 July 17- <i>Crops Base Module</i> 150727, <i>GRASP-Module</i> V3.1 – 2019a	Toutes les cultures : Toutes les exploitations	Majeur-Obligatoire Mineur-Obligatoire		Tableau de bord		Exigences du module GRASP
Norme biologique : IFOAM-Organics International, October 2019 (version révisée de <i>IFOAM Norms</i> 2014)	Toutes les cultures : Toutes les exploitations	Exigences				



NVD	Cultures et producteurs visés	Approche de pondération quant à la rigueur de la mise en œuvre des critères de production				
		Immédiate (100%)	À l'intérieur d'un an (80%)	1 à 3 ans (60%)	Plus de 3 ans (40%)	Recommandée (20%)
The ProTerra Foundation: <i>Norme ProTerra V4.0 – 2018</i>	Fèves de soya non GM : Toutes les fermes	Central	Autre			
Rainforest Alliance : <i>Rainforest Alliance Sustainable Agriculture Standard: Farm Requirements V1.0 – 2020</i>	Cultures arboricoles, fruits, noix et fleurs coupées : Certification individuelle ou de groupe pour les fermes de petite ou grande taille	Central	Amélioration obligatoire - Niveau 1		Amélioration obligatoire - Niveau 2	Exigences d'amélioration autodétectées
Roundtable on Sustainable Palm Oil : <i>Principles and Criteria for the Production of Sustainable Palm Oil – 2018</i>	Palmiers à huile : plantations de palmiers à huile	Critique				
The Roundtable on Responsible Soy Association - <i>Standard for Responsible Soy Production V3.1 - 2017</i>	Fèves de soya GM et non GM : Toutes les fermes	Immédiat	Court terme	Moyen terme		



Annexe B. Amélioration des critères de production des NVD pour les prestataires de services financiers (PSF)

L'analyse de la couverture des critères dans les NVD et de la perception des PSF quant aux sous-thèmes liés à la durabilité qui ont été examinés dans la présente note a montré que les NVD devraient améliorer leur couverture de façon stratégique pour qu'elle corresponde aux besoins d'information des PSF, particulièrement en ce qui concerne la transparence, la lutte contre la corruption et les pots-de-vin, la viabilité économique et l'adaptation aux changements climatiques, ainsi que l'atténuation de leurs impacts. Voici les critères qui devraient être inclus dans les NVD pour renforcer considérablement le profil d'investissement des agriculteurs participants, selon cette analyse et une consultation menée auprès de PSF (Nugnes et Larrea, 2020) :

Sous-thèmes liés à la gouvernance économique

- Transparence
 - Divulgation des rapports sur la gestion des risques sociaux et environnementaux
- Lutte contre la corruption et les pots-de-vin
 - Politique de lutte contre la corruption et les pots-de-vin formulant clairement les types de comportements corrompus qu'elle veut interdire et les procédures établies par l'entreprise pour empêcher les pots-de-vin (c.-à-d. paiements facilités et entreprises sécurisées)

Sous-thèmes liés à la gestion des entreprises

- Viabilité économique
 - Registres de productivité des deux ou trois dernières années et prévisions
 - Information sur les structures tarifaires et registres des prix de vente
 - Chiffre d'affaires prévu des activités agricoles et revenu net
 - Plans de gestion des risques financiers et économiques
- Pratiques des chaînes d'approvisionnement
 - Registres des acheteurs actuels, identité, durée et type de relation
 - Registres des contrats de vente
- Tenue de registres
 - Registres et archives des transactions financières réalisées et de la documentation de soutien

Sous-thèmes liés aux changements climatiques

- Atténuation des changements climatiques
 - Suivi des émissions de GES
 - Suivi et mesure des stocks de carbone à la ferme ou à la plantation



- Adaptation climatique
 - Prévisions des changements climatiques touchant la ferme ou la plantation, évaluation des risques, plans de gestion
 - Rapports d'évaluation de la vulnérabilité climatique et des capacités d'adaptation de la ferme ou de la plantation

©2023 The International Institute for Sustainable Development
Publié par l'Institut international du développement durable.

Cette publication est sous licence [Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/).

Remerciements

Je suis reconnaissante pour les contributions éditoriales de Jennifer Freedman aux versions antérieures de la présente note de politique.

L'INSTITUT INTERNATIONAL DU DÉVELOPPEMENT DURABLE

L'Institut international du développement durable (IISD) est un laboratoire d'idées indépendant et primé qui vise à accélérer le développement de solutions pour parvenir à un climat stable, à la gestion durable des ressources et à des économies équitables. Nos travaux inspirent de meilleures décisions et suscitent la prise de mesures concrètes pour aider les gens et la planète à prospérer. Nous mettons en lumière ce qui peut être réalisé grâce à la collaboration entre les gouvernements, les entreprises, les organismes sans but lucratif et les communautés. Le personnel de l'IISD fort de plus de 120 membres, et ses quelque 150 associé(e)s et consultant(e)s viennent du monde entier et leur formation couvre maintes disciplines. Nos travaux touchent la vie de personnes dans presque 100 pays.

L'IISD est un organisme de bienfaisance enregistré au Canada, et visé par l'alinéa 501(c)(3) de l'*Internal Revenue Code* des États-Unis. Il bénéficie de subventions de fonctionnement de base de la province du Manitoba. En outre, des fonds de projets lui sont accordés par divers gouvernements, tant au Canada qu'à l'étranger, des organismes des Nations Unies, des fondations, le secteur privé et des particuliers.

L'état des initiatives durables (State of Sustainability Initiatives, ou SSI) de l'IISD est un projet de recherche international qui vise à faire progresser les chaînes de valeur durables et inclusives. Depuis plus d'une décennie, des analyses axées sur les solutions et des dialogues crédibles ont été engagés dans le cadre de ce projet, consacrés notamment aux NVD et à la façon dont ces normes permettent d'avancer dans la voie du développement durable.

Siège

111 Lombard Avenue, Suite 325
Winnipeg, Manitoba
Canada R3B 0T4

Tel: +1 (204) 958-7700

Website: www.iisd.org

Twitter: @IISD_news



Avec le soutien du gouvernement suédois

