



[www.ca-idia.com](http://www.ca-idia.com)



A wide-angle photograph of a rural landscape at sunset or sunrise. The foreground is filled with rows of vineyards, their leaves glowing with golden light. In the middle ground, a small town with red-roofed houses is nestled among trees. The background consists of rolling hills covered in fields. A thick, diagonal green bar runs from the top right towards the bottom left, partially obscuring the sky. The sky itself is a vibrant orange and yellow, with wispy clouds.

# RAPPORT ESG 2017-2018



DIDIER REBOUL

Président de CACIF, d'IDIA Capital Investissement et de SODICA Corporate Finance  
Directeur de l'agriculture, de l'agroalimentaire et des marchés spécialisés du Crédit Agricole

La création de richesse ne peut pas être mesurée seulement à l'aune de critères financiers, car la rentabilité oublie généralement de prendre en compte ce que les économistes appellent les externalités négatives, c'est-à-dire la somme des impacts engendrés sur l'environnement, la société... Il est donc fondamental que le secteur bancaire, qui fournit l'infrastructure financière à l'activité

économique, soit vigilant sur ces éléments, afin de s'assurer que la croissance ne se fasse pas aux dépends de notre planète et de notre avenir.

IDIA CI se doit d'être exemplaire sur la qualité de ses investissements, car il représente un Groupe dont la raison d'être est tournée vers l'émergence d'un monde que nous devrons être fiers de léguer à nos enfants.

L'engagement du secteur bancaire et financier dans la mise en œuvre des politiques ESG est indispensable car il est de son devoir, en tant que partenaire de premier rang de l'ensemble des acteurs économiques d'un pays de promouvoir en les accompagnant, les changements environnementaux et sociaux qui nous impactent tous.

L'histoire du Crédit Agricole en fait, par nature, un acteur né pour le partage de ses valeurs, du fait de son héritage mutualiste et coopératif. Ce partage de valeurs se retrouve aujourd'hui dans sa volonté de diffuser, en son sein mais aussi chez l'ensemble de ses partenaires économiques, un engagement tout particulier en matière d'ESG.

En tant que partenaire historique de certains secteurs qui constituent son ADN (Agriculture,

Agroalimentaire, Viticulture...), le Crédit Agricole se doit d'être ambitieux dans leur accompagnement et leur transformation au regard des critères environnementaux et sociaux. IDIA CI, sa filiale nationale de capital investissement, est un vecteur de premier plan pour transmettre et diffuser au sein de ses participations les convictions du Groupe en matière d'impact environnemental et social.

Ma conviction est que partager des valeurs communes au sein d'un Groupe rapproche nécessairement ses collaborateurs. S'agissant d'engagements environnementaux et sociaux, nous touchons à des valeurs fortes et profondément ancrées en chacun. Ce sont donc par nature des éléments de cohésion interne entre les filiales du Groupe.



ANNE-CAROLINE PACE-TUFFERY  
Directrice Exécutive  
d'IDIA Capital Investissement

Nous faisons face à deux défis majeurs comme jamais notre Groupe n'en a rencontrés : un défi écologique causé par une économie trop carbonée et un défi social résultant d'un modèle économique qui ne construit plus le *vivre ensemble* et ne partage pas assez les fruits du progrès. Tous deux sont étroitement liés l'un à l'autre et je crois que nous ne prenons pas assez conscience de leur puissance destructrice si nous laissons faire sans réagir vigoureusement. Cette réaction est d'autant plus complexe à déclencher que nous devons nous attaquer d'abord et avant tout à nous-mêmes : à nos habitudes, nos usages, notre insouciance mais aussi à notre façon de percevoir l'avenir de notre métier.

Le groupe Crédit Agricole est un acteur responsable qui considère que la Transition Énergétique n'est pas un enjeu, mais LE moyen de contenir les risques climatiques. C'est également un Groupe qui considère que la Finance doit jouer un rôle inclusif.

Il nous faut mettre en œuvre la puissance, l'ingéniosité et la complémentarité de tous nos métiers. Chacun doit se sentir concerné par le rendez-vous en responsabilité que la planète nous propose.

Aujourd'hui, de plus en plus d'investisseurs, hors du champ traditionnel de l'impact investing, ne se contentent plus des seuls critères de risque et de rendement dans leurs stratégies de placement. Ils exigent, de plus en plus, de connaître cette dimension de l'*impact* de l'entreprise que les critères ESG permettent de qualifier. Beaucoup d'observateurs anticipent l'évolution de la Finance vers une Finance *full ESG*.

Nous pensons que, rapidement, les trois dimensions qui qualifieront tout investissement seront le risque, le rendement et l'impact ESG. En tant qu'actionnaire minoritaire, IDIA CI s'engage ainsi, à son tour, dans une voie d'avenir en mettant en œuvre une politique ESG ambitieuse qui s'inscrit dans la promotion de valeurs responsables.

ERIC CAMPOS  
Directeur de la  
Responsabilité sociale  
et environnementale  
du Crédit Agricole  
Délégué général de  
la Fondation Grameen  
Crédit Agricole



## SOMMAIRE

<b>IDIA, au cœur des stratégies RSE du Crédit Agricole .....</b>	<b>4</b>
<b>Nos engagements .....</b>	<b>7</b>
<b>2017-2018 Une étape décisive dans notre trajectoire 100 % ESG .....</b>	<b>9</b>
<b>Zoom – Les critères de responsabilité .....</b>	<b>12</b>
<b>Focus – Nos partenaires du secteur agricole et agroalimentaire s'engagent .....</b>	<b>14</b>
<b>La démarche RSE interne d'IDIA Capital Investissement .....</b>	<b>16</b>
<b>Objectif 100 % ESG .....</b>	<b>18</b>

# IDIA, AU CŒUR DES STRATÉGIES RSE DU CRÉDIT AGRICOLE



CHRISTOPHE BLANCHY  
*Directeur général CACIF*

Dans l'architecture globale du Crédit Agricole, IDIA Capital Investissement occupe une place particulière.

IDIA CI est en effet le partenaire privilégié des petites et moyennes entreprises (PME) comme des entreprises de taille intermédiaire (ETI), que nous soutenons dans leur volonté de développement et de rayonnement au cœur des territoires. Actionnaire minoritaire de long terme de ces entreprises, IDIA CI se tient aux côtés de leurs équipes dirigeantes pour déployer des solutions financières qui leur ouvrent des perspectives nouvelles.

Ce positionnement nous conduit à proposer aux dirigeants que nous accompagnons un conseil stratégique et opérationnel à forte valeur ajoutée, pour soutenir leur développement et leur croissance dans des secteurs aussi cruciaux que ceux de la transition énergétique, agricole, viticole, agroalimentaire ou encore dans les secteurs de la santé ou du tourisme.

Ainsi, IDIA CI fait vivre au quotidien une conviction forte du groupe Crédit Agricole : il faut agir en faveur de la redynamisation durable des territoires.

Précisément parce qu'il touche à la dynamique et à l'attractivité générales des territoires, notre soutien vise également à accroître la performance extra-financière des entreprises que nous choisissons d'accompagner. Travailler avec elles à la réduction de leur empreinte environnementale, ou encore au respect de critères sociaux et de gouvernance exigeants, reste en effet à nos yeux indissociable de la durabilité de leur performance.

Cette exigence d'engagement des entreprises sur ces critères répond à une évolution structurelle qui touche aujourd'hui tous les acteurs de notre économie : la responsabilité sociale et environnementale est devenue un levier de valorisation durable des entreprises et un véritable actif qui doit servir leur développement.

Dès 2016, IDIA CI avait pris l'engagement de mener une étude de *reporting* sur la performance extra-financière de son portefeuille ainsi que sur sa propre politique RSE. Au terme de ces deux années, ce rapport montre qu'une prise de conscience générale s'est faite au sein de nos participations, en particulier sur la réduction de l'empreinte carbone ou sur la promotion de pratiques déontologiques et de bonne gouvernance.

Surtout, ce rapport démontre que la période 2017-2018 a été un moment clé de la montée en charge d'une approche ESG intégrée à nos processus d'évaluation et nos processus d'instruction des dossiers.

Au moment où le Crédit Agricole s'apprête à lancer le fonds CA Transitions, premier fonds d'investissement bancaire pour compte propre spécialement consacré à la transition énergétique, agricole et agroalimentaire, IDIA CI vient consolider par son action et son ambition ESG les piliers de la responsabilité territoriale et environnementale historique du Groupe.

## NOTRE MISSION: INVESTISSEURS EXPERTS

Nous accompagnons les Petites et Moyennes Entreprises (PME) et les Entreprises de Taille Intermédiaire (ETI) en mettant à leur disposition nos solutions d'investissement et l'expertise de nos équipes. Nous intervenons notamment dans les secteurs de l'agroalimentaire, de la viticulture, des groupements fonciers et forestiers, de la santé, du tourisme ou encore de la transition énergétique, agricole et agroalimentaire.

Notre mission est de contribuer ainsi activement et durablement à la dynamique et au développement des territoires en France.

Outre nos capacités financières et la conception de produits d'investissement sur mesure, nous apportons notre savoir-faire reconnu aux dirigeants qui veulent sécuriser, développer et faire grandir leurs organisations.

## NOTRE RAISON D'ÊTRE: INVESTISSEURS RESPONSABLES

Promoteurs des valeurs et de l'esprit mutualiste et coopératif du Crédit Agricole, nous pensons que la performance des entreprises doit s'incarner dans l'économie réelle, au service de l'humain et d'un développement partagé. C'est pour cette raison que notre engagement en faveur de la croissance durable des PME et des

ETI implique que nous soyons aussi à leurs côtés pour définir et déployer dans les organisations des critères de responsabilité sociétale et environnementale. Nous sommes résolument convaincus qu'aucune croissance durable n'est possible sans prise en compte de l'ensemble de ces critères.

## NOTRE POSITIONNEMENT: INVESTISSEURS PATIENTS

Nous investissons en capital dans les structures de façon minoritaire, pour à la fois préserver l'indépendance des entreprises que nous accompagnons tout en étant des partenaires financiers et stratégiques de long terme.

En tant qu'actionnaires, nous sommes convaincus qu'un accompagnement dans

la durée est fondé sur la promotion de valeurs responsables. C'est pourquoi l'amélioration de la performance extra-financière de notre portefeuille et la prise en compte par nos participations des enjeux environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance constituent aujourd'hui une priorité dans nos décisions d'investissement.

## IDIA CI: UN EXPERT DU CAPITAL ACCOMPAGNEMENT AU SERVICE DES PME ET DES ETI

Crédit Agricole Capital Investissement & Finance (CACIF) est une filiale de Crédit Agricole S.A. qui porte les investissements de son actionnaire dans des fonds dédiés. La gestion de la majeure partie de ces fonds est confiée à sa filiale IDIA Capital Investissement (IDIA CI), spécialisée dans l'accompagnement des PME et des ETI.

IDIA CI est un acteur stratégique pour le groupe Crédit Agricole. L'apport de capitaux propres est en effet essentiel pour soutenir la croissance des entreprises et compléter utilement l'offre des entités régionales de capital investissement sur les territoires.

Les actifs sous gestion représentent au 31 décembre 2018 près de 1,5 milliard d'euros pour un portefeuille d'une centaine de sociétés.

IDIA CI se distingue notamment par sa volonté d'être un actionnaire financier minoritaire de long terme. Notre prise de participation n'excède pas 30 % du capital des entreprises que nous accompagnons.

Nous investissons de 1 à 50 millions d'euros par projet sur une durée moyenne comprise entre 5 à 10 ans.

Cette mission est essentielle pour notre Groupe, qui est le leader du financement de l'économie française.



C'est à ce titre et en faveur du soutien aux PME et aux ETI qu'en 2017, les Caisses régionales de Crédit Agricole se sont engagées pour la dotation d'un fonds, Crédit Agricole Régions Développement (CARD), à hauteur de 300 millions d'euros.

Aujourd'hui, nous souhaitons mettre notre force financière et notre expertise actionnariale au service de la performance extra-financière de notre portefeuille. Nous voulons construire un écosystème d'entreprises attentives à leur empreinte sociale, environnementale et territoriale.

### ACTIFS SOUS GESTION

Actifs sous gestion  
(y compris fonds de fonds)

**1,5 Md€**

Sociétés en portefeuille

**87**

Investissement par opération  
compris entre

**1 M€ à 50 M€**

Capital accompagnement agroalimentaire

**600 M€**

Investissements viticoles

**300 M€**

Capital Investissement diversifié

**350 M€**

Groupements Fonciers

**200 M€**

# NOS ENGAGEMENTS

7

## NOTRE PHILOSOPHIE D'INVESTISSEMENT

Notre démarche d'investisseur responsable s'intègre au cœur de notre philosophie d'investissement. Elle vise à satisfaire les exigences de performance financière et extra-financière de notre société de gestion, tout en accompagnant les entreprises partenaires dans leur stratégie de croissance durable.

Cette démarche repose sur la mise en œuvre d'une méthodologie d'évaluation ESG tout au long du cycle de vie des entreprises :

- L'analyse ESG est adaptée à chaque étape du processus d'investissement afin d'évaluer au mieux la maturité ESG de chaque entreprise et le risque associé à nos investissements.
- Des indicateurs de performance ESG ont été définis pour auditer annuellement la performance extra-financière de notre portefeuille.

## LES CRITÈRES ENVIRONNEMENTAUX, SOCIAUX ET DE GOUVERNANCE DANS NOTRE PROCESSUS D'INVESTISSEMENT



### Étude d'opportunité

- Analyse macro des principaux enjeux RSE de l'entreprise-cible

### Étude approfondie

- Réalisation de due diligences sur des points critiques (risques de gouvernance, environnementaux, sociaux, etc.)

### Investissement

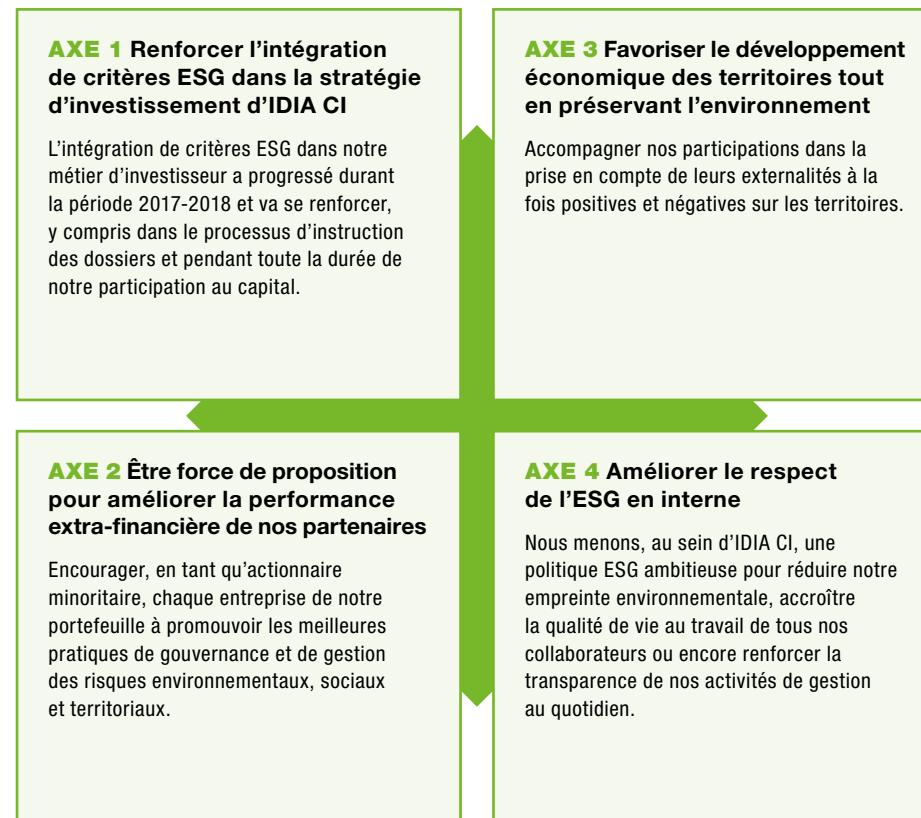
- Intégration d'une clause RSE dans le pacte d'actionnaires
- Mise en place des règles de bonne gouvernance

### Suivi de l'investissement

- Audit annuel 360° commandité par IDIA CI pour suivre les actions RSE de l'entreprise
- Restitution personnalisée des résultats aux dirigeants avec la formulation de recommandations opérationnelles



## LES 4 AXES DE NOTRE POLITIQUE ESG



## LA DÉMARCHE ESG D'IDIA CI : UNE PROGRESSION CONSTANTE



2014



2015



2016



2018

**Signature de la Charte d'Engagement des Investisseurs pour la Croissance de France Invest (ex-AFIC)**

**Signature de la Charte interne ESG CACIF-IDIA CI-SODICA pour rendre opérationnelle la démarche ESG.**

**Intégration de l'analyse ESG dans le processus d'investissement: sensibilisation du Front Office, intégration dans les notes d'investissement, inclusion dans les pactes actionnariaux**

**Publication du 1<sup>er</sup> rapport annuel ESG de CACIF-SODICA-IDIA CI**

**Association avec Reporting 21 dans l'objectif de :**

- Faire un état des lieux annuel de notre portefeuille sur les enjeux extra-financiers
- Faire progresser nos participations sur la mise en œuvre de politiques ambitieuses sur ces enjeux

## 2017-2018 **UNE ÉTAPE DÉCISIVE DANS NOTRE TRAJECTOIRE 100 % ESG**

Depuis 2017, IDIA Capital Investissement s'est fixé comme objectif de mesurer annuellement l'empreinte environnementale et sociétale de son portefeuille de participations.

Une première campagne de collecte de données et de reporting a été menée auprès d'un échantillon de quinze de nos participations.

Elle visait à :

- dresser un bilan de leur avancement
- identifier les initiatives déjà mises en œuvre pour améliorer leur performance extra-financière
- définir des axes d'amélioration pour chacune de nos participations.

## UNE CAMPAGNE DE REPORTING INDÉPENDANTE, GLOBALE ET COLLABORATIVE

Pour lancer la première édition de son reporting, IDIA CI a mandaté SIRSA, cabinet de conseil indépendant spécialisé dans l'analyse de données ESG. Ce cabinet dispose d'une plateforme logicielle **Reporting 21** lui permettant de collecter, auprès des entreprises partenaires, toutes les informations financières et extra-financières indispensables à la réalisation d'un diagnostic global des enjeux environnementaux, sociaux, et de gouvernance.

### PÉRIMÈTRE DE L'ÉTUDE 2017-2018

1. Sur 30 entreprises partenaires interrogées, 15 ont accepté de participer à la démarche.
2. La collecte des données ESG s'est faite via un questionnaire en ligne de 80 indicateurs dont 50 % d'indicateurs qualitatifs et descriptifs et 50 % d'indicateurs quantitatifs.
3. Les indicateurs sont regroupés en 5 catégories : informations générales, gouvernance, environnement, social, relations avec les parties prenantes.

### UNE DÉMARCHE COLLABORATIVE

Cette campagne de reporting avait pour principale finalité de mesurer l'empreinte environnementale et sociale de notre portefeuille de participations. Les conclusions de l'étude ont fait l'objet de discussions avec chaque entreprise avant de leur remettre un rapport individualisé pour :

- Dresser un diagnostic à 360° des enjeux ESG
- Valoriser les bonnes pratiques déjà mises en œuvre
- Identifier ensemble des axes d'amélioration.

Notre rôle d'actionnaire minoritaire mais impliqué nous permet ainsi d'aider nos partenaires à identifier et à mettre en place des actions plus vertueuses pour l'ensemble de l'écosystème.

## LA GRILLE DE CRITÈRES ESG

### Informations générales

- Reporting RSE
- Activité
- Informations financières

### Gouvernance

- Gouvernance opérationnelle
- Gouvernance actionnariale
- Gouvernance RSE

### Environnement

- Périmètre de référence
- Gestion de l'environnement
- Energies
- Eau
- Déchets
- Changement climatique
- Taxes et litiges

### Social

- Effectifs
- Emploi
- Intérim
- Heures supplémentaires
- Absentéisme
- Accidents du travail
- Formation
- Dialogue social
- Discriminations
- Rémunération et bénéfices sociaux

### Parties prenantes

- Fournisseurs
- Clients
- Anchorage local



## ENSEIGNEMENTS GÉNÉRAUX DE LA CAMPAGNE: DES ENTREPRISES ENGAGÉES

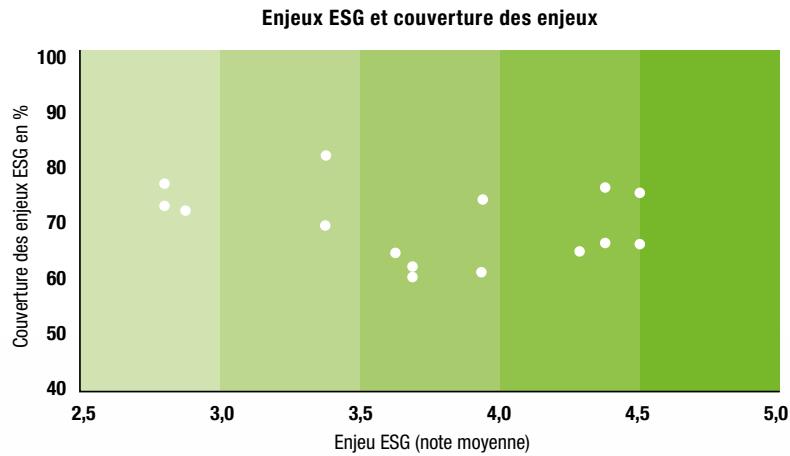
11

Les résultats de cette première étude Reporting 21 sont encourageants et traduisent les efforts de la quasi-totalité de nos participations pour accroître leurs engagements environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance.

- 80 % des entreprises interrogées ont une bonne, voire une excellente connaissance des enjeux ESG propres à leur activité
- 60 % des entreprises interrogées ont formalisé une démarche ESG en interne ou avec des tiers
- Les entreprises interrogées ont toutes mis en place des plans d'actions qui couvrent une partie de leurs enjeux principaux.

Une note globale entre 0 et 5 a été attribuée à chaque entreprise répondante pour rendre compte à la fois de la connaissance des enjeux ESG et de la manière dont ils sont adressés (axe « couverture »). La note moyenne traduit ici leur degré de maturité global. Si les notes obtenues sont hétérogènes, près des deux tiers de l'échantillon obtiennent tout de même une note supérieure à 3,5/5.

Ces résultats démontrent le chemin déjà parcouru par toutes ces entreprises. Ils témoignent également des progrès qu'il reste à réaliser pour améliorer ensemble la performance extra-financière de notre portefeuille.



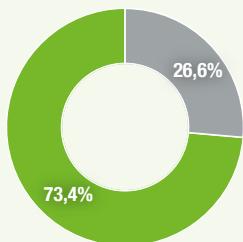
# ZOOM

## LES CRITÈRES DE RESPONSABILITÉ

Au total, le chiffre d'affaires consolidé de nos participations pour cet échantillon s'élève à près de 14,5 milliards d'euros. Cet échantillon représente, à lui seul, près de 50 231 emplois.

### GOUVERNANCE : DES AVANCÉES IMPORTANTES

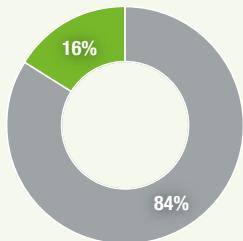
- Sur les 15 participations interrogées, près de 75 % d'entre elles ont formalisé une charte ou pris des engagements en matière de responsabilité sociale de l'entreprise.
- Un poste de responsable RSE existe dans la moitié des entreprises interrogées et plus de 90 % de nos participations ont un(e) responsable RSE identifié(e).



**Participations ayant instauré une politique environnementale (en %)**

- participations ayant une charte RSE
- participations n'ayant pas de charte RSE

- Un tiers des sociétés a nommé des administrateurs indépendants à leur Conseil d'administration ou à leur Conseil de surveillance.
- Signe de la capacité des sociétés à respecter le code éthique des affaires, aucun litige déontologique n'a été signalé durant la période



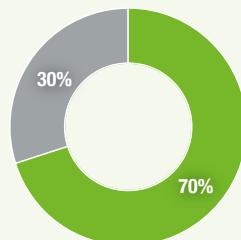
**Participations ayant des femmes au conseil d'administration ou au conseil de surveillance (en %)**

- entreprises ayant des femmes au CA/CS
- entreprises n'ayant pas de femme au CA/CS

- Sur la période étudiée, la mixité des instances de gouvernance est encore faible. La part des femmes y est inférieure à 16 %. Ce résultat est en deçà des objectifs fixés par les réglementations européenne et française.

### ENVIRONNEMENT : UNE PRISE DE CONSCIENCE GÉNÉRALISÉE

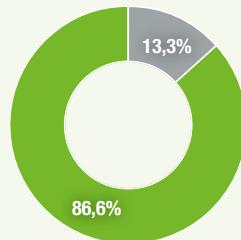
- Toutes les participations interrogées déclarent suivre leurs consommations énergétiques et leur consommation d'eau.



**Participations ayant mis en place des actions de réduction des émissions de gaz à effet de serre**

- oui
- non

- Plus de 70 % ont mis en place des actions concrètes de réduction des émissions de gaz à effet de serre: achat de véhicules aux normes européennes d'émission (norme euro 6), formation à l'éco-conduite, réduction des consommations électriques, meilleur suivi des déchets produits...



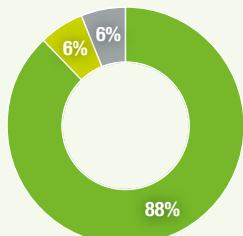
**Participations ayant mis en œuvre un procédé intégré de suivi des déchets en 2017**

- oui
- non

- Un tiers des entreprises avait déjà réalisé un bilan carbone.

## SOCIAL: UNE EMPREINTE SOCIALE DYNAMIQUE ET DURABLE

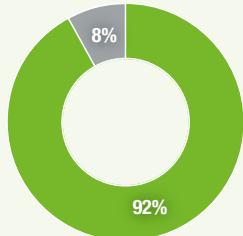
Sur le périmètre du reporting, nos participations ont procédé à la création nette de 367 emplois en 2017.



**Répartition par type de contrat**

- CDI – 88 %
- CDD – 6 %
- Autres – 6 %

88 % des contrats de travail sont des CDI



**Participations sondées déclarant avoir une politique ou un plan de formation**

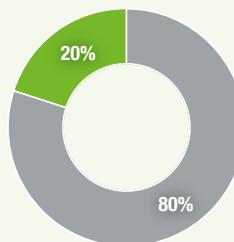
- oui
- non

- La quasi-totalité des participations interrogées (92 %) déclare avoir une politique ou un plan de formation.
- 50% des participations ont pris des engagements de lutte contre les discriminations. Ces actions doivent encore être approfondies et systématisées.

## PARTIES PRENANTES: UN AXE MAJEUR DE PROGRESSION POUR LES ANNÉES À VENIR

Parmi les participations interrogées, aucune n'a indiqué être en relation avec des fournisseurs dans des zones géostratégiques à risque en termes de respect des normes internationales, en particulier de respect du droit du travail.

- Peu de participations (20 %) ont formalisé une charte d'achats responsables.
- Toutefois, 60 % des entreprises répondantes déclarent assurer un suivi de leurs fournisseurs sur des critères RSE.



**Participations ayant formalisé une charte d'achats responsables**

- oui
- non



# FOCUS

## NOS PARTENAIRES DU SECTEUR AGRICOLE ET AGROALIMENTAIRE S'ENGAGENT

Parce que la pérennité des secteurs agricole et agroalimentaire nécessite une gestion durable des ressources naturelles, nos partenaires ont mis en œuvre des actions concrètes.

L'échantillon était composé à la fois d'entreprises du secteur agroalimentaire et de coopératives agricoles qui opèrent dans des secteurs variés : depuis la production et la transformation de produits alimentaires, jusqu'à la commercialisation et le transport de produits conditionnés.

### Le périmètre de notre étude



5 entreprises du secteur agroalimentaire aux chiffres d'affaires variés : de 36 millions à 5,9 milliards d'euros.



4 coopératives agricoles aux chiffres d'affaires variés : de 432 millions à 2,6 milliards d'euros.

Au total, le chiffre d'affaires consolidé de nos participations pour cet échantillon s'élève à près de 14,1 milliards d'euros. Cet échantillon représente, à lui seul, près de 48 240 emplois.

### OLIVES & CO

**Olives & Co : santé et préservation de l'environnement sont le credo de la marque Croc'Frais**

Depuis 2007, Olives & Co est un groupe alimentaire spécialisé dans la gastronomie méridionale, notamment dans l'olive fraîche, les tartinables et les soupes.

Olives & Co a pris la ferme résolution de bannir l'huile de palme, les OGM et les conservateurs de ses produits. Olives & Co fait également le choix de favoriser les fournisseurs locaux. Par ailleurs, les fournisseurs d'olives sont audités en amont de leur référencement sur des critères sociaux et environnementaux.

### LES PRINCIPAUX ENSEIGNEMENTS

#### 1. La traçabilité et la sécurité des produits : la préoccupation n°1

L'enjeu de la traçabilité et de la sécurité des produits est commun à toutes les sociétés de l'échantillon. Toutes ont mis en œuvre des politiques exigeantes, notamment selon les principes de l'HACCP (Hazard Analysis and Critical Control Point).

#### 2. Le transport : levier privilégié pour réduire l'empreinte environnementale

Le transport des produits est un levier d'action essentiel : choix de fournisseurs locaux, optimisation des circuits de livraisons, utilisation de véhicules moins émissifs, formation à l'éco-conduite.

#### 3. Le suivi des fournisseurs : un axe à améliorer

Le suivi de la démarche RSE des fournisseurs reste à approfondir. Il est d'autant plus crucial que l'appréciation de la qualité des produits transformés dépend grandement de l'origine des produits. Peu d'audits préalables sont aujourd'hui menés sur les fournisseurs et peu d'entreprises ont à ce jour formalisé une charte d'achats responsables.

### GROUPE MERLING

**Cafés Merling : du marc de café au biogaz**

Fondé en 1979 par Vincent Merling, le groupe Cafés Merling se développe à partir des années 1990 en proposant la mise en place de machines à café automatiques dans les entreprises.

Pour réduire son empreinte écologique, Cafés Merling mène un programme de transformation du marc de café en biogaz et en fertilisant agricole.

En outre, Cafés Merling optimise les circuits de livraison pour réduire ses émissions carbone.

# DES ENTREPRISES VITICOLES EN QUÊTE D'EXEMPLARITÉ

Des démarches permettant de réduire l'impact des activités viticoles ont été menées par tous nos partenaires interrogés, sans exception.

## Le périmètre de l'étude



4 partenaires du secteur viticole répondants, aux chiffres d'affaires variés : de 4 millions à 250 millions d'euros.



Les exploitations sont de tailles variées : deux participations ne comprennent qu'un seul château tandis que les deux autres comprennent plusieurs châteaux en France et à l'international.

Au total, le chiffre d'affaires consolidé des partenaires viticoles de l'échantillon s'élève à près de 280 millions d'euros. Cet échantillon représente, à lui seul, près de 1 070 emplois.



CHÂTEAU DE SANTENAY

### Château de Santenay : une viticulture respectueuse de la biodiversité

Avec ses 90 hectares de vignes réparties en côte-d'Or et en côte Chalonnaise, le Château de Santenay se doit de préserver la diversité des climats et la biodiversité de son domaine. Depuis 20 ans, le domaine s'est engagé dans une démarche de culture pionnière. Le château de Santenay a notamment fait partie des premiers établissements certifiés HVE. Depuis 2016, le château a installé un rucher à proximité du vignoble pour vérifier l'innocuité des techniques utilisées auprès des abeilles, témoins attentifs de la biodiversité des territoires.

## LES PRINCIPAUX ENSEIGNEMENTS

### 1. Mieux maîtriser les risques sanitaires liés au traitement de la vigne

Sur l'année 2017, plus aucune substance cancérogène, mutagène ou reprotoxique (CMR) n'a été utilisée pour traiter les vignes.

Par ailleurs, la surface en agriculture biologique et biodynamique a augmenté de manière notable, avec une attention particulière portée aux méthodes de fertilisation ainsi qu'à la stimulation des défenses naturelles de la vigne.

### 2. La certification Hautes Valeurs Environnementales pour l'ensemble des propriétés viticoles

La certification Hautes Valeurs Environnementales 3 (HVE 3) reconnaît la mise en œuvre de programmes de préservation de la biodiversité, notamment en matière de gestion de l'eau, des modes de fertilisation, de protection phytosanitaire.

Chaque propriété décline ensuite un plan d'actions adapté à son environnement et à ses propres contraintes, comme par exemple : la plantation de haies pour garantir aux riverains, aux milieux humides et aux forêts alentour l'ouverture de corridors écologiques.

### 3. Une meilleure gestion de l'eau

L'installation de sous-compteurs sur les réseaux d'eau des différents sites (chais, vignes et espaces verts) a facilité le suivi des consommations et la détection des fuites d'eau.

### 4. De nombreux défis à relever

L'encadrement de l'utilisation des produits phytosanitaires, tout comme l'adaptation des pratiques et des cépages au changement climatique, restent des défis de taille à relever dans les prochaines années.

# LA DÉMARCHE RSE INTERNE D'IDIA CAPITAL INVESTISSEMENT

IDIA Capital Investissement a poursuivi au cours de 2017-2018 ses efforts en matière de responsabilité sociale et environnementale. En interne, ses actions s'organisent autour de trois piliers :

- Agir en employeur responsable
- Réduire son empreinte environnementale
- Améliorer ses pratiques de gouvernance.

En 2017-2018, les principales réalisations marquantes sont les suivantes :

## AGIR EN EMPLOYEUR RESPONSABLE

Favoriser une gestion responsable des ressources humaines par :

- **Une politique proactive de télétravail**  
En 2018, une charte du télétravail a été mise en œuvre au sein de CACIF et déployée à l'ensemble des services. Au sein d'IDIA CI, cette politique s'est étendue tout au long de l'année 2018. Sur un effectif total de 25 salariés, 13 pratiquent désormais le télétravail et 16 ont bénéficié d'une formation destinée à cet effet.
- **Une politique extensive de formation**  
Sur l'année 2018, plus de 210 modules de formation ont été suivis par nos collaborateurs, soit une moyenne supérieure à 8 formations par personne, et ce, dans tous les domaines relatifs à nos activités.
- **Le souci d'un traitement équitable des collaborateurs et la prévention des discriminations**  
Les effectifs se sont notamment féminisés en 2017-2018 pour rétablir un équilibre de genre.
- **La réalisation d'une enquête annuelle** sur la satisfaction des collaborateurs a été menée avec des résultats très satisfaisants.

## RÉDUIRE NOTRE EMPREINTE ENVIRONNEMENTALE

- En rejoignant le campus Evergreen de Montrouge, nous avons emménagé dans un bâtiment à Haute Qualité Environnementale. Le campus de 8 hectares accueille 90 espèces végétales différentes recensées et protégées, et une faune qui contribue à agrémenter ce paysage de nature en ville.
- **Une politique volontariste de digitalisation**  
La digitalisation de nos supports s'est poursuivie durant la période 2017-2018 : réduction des supports papier, utilisation intensive des systèmes d'audio et de visio-conférences afin de limiter les déplacements de nos équipes.
- Le nombre total des kilomètres parcourus en 2017-2018 a considérablement diminué, entraînant ainsi une baisse des émissions carbone liées au transport.
- La consommation d'électricité a été limitée à 406 352 kWh en 2018 grâce, notamment, à l'attention accrue que nous avons portée à notre consommation lumineuse et thermique.

## AMÉLIORER NOS PRATIQUES DE GOUVERNANCE

IDIA CI s'emploie à faire évoluer ses pratiques de management et de gouvernance de plusieurs manières :

- **Une politique de formation orientée sur la conformité pour renforcer notre culture de responsabilité** : « Prévention de la fraude », « Lutte contre le blanchiment de capitaux », « Lutte contre la corruption ». Cela représente près de 40 % du nombre total de formations suivies.
- **Des formations spécifiques** consacrées à la responsabilité sociétale des entreprises et aux critères d'investissement ESG ont également été suivies par l'équipe d'investisseurs afin de faire de l'ESG un facteur de performance.
- **Un management plus collaboratif** : l'horizontalisation des pratiques managériales et la mise en œuvre d'une organisation collaborative étaient deux objectifs essentiels pour la période 2017- 2018. Le projet d'entreprise nommé Proxima 2020 a été mis en œuvre à partir de janvier 2018 pour initier une transformation rapide et efficiente des modes de faire et ainsi assurer un développement durable et rentable de nos métiers.



## INDICATEURS RSE 2017-2018

Dès 2015, des indicateurs ont été mis en place pour mesurer et évaluer les progrès accomplis en matière de RSE par IDIA CI.

### 1. Des emplois pérennes



#### IDIA CI

- Effectifs CDI + CDD (hors alternant)
- Proportion de CDD

Alors qu'en décembre 2017, les effectifs d'IDIA CI comptaient 24 collaborateurs dont 1 CDD non alternant, ils comptent, un an plus tard, 25 collaborateurs, tous en CDI.

### 2. Féminisation des effectifs



#### Effectif par contrat

L'augmentation de la proportion de femmes dans les effectifs au cours de la période est substantielle. Sur les 7 nouveaux cadres qui nous ont rejoint en 2018, 4 sont des femmes et 3 sont des hommes.

### 3. Rajeunissement des effectifs

#### Âge moyen à IDIA CI



IDIA CI poursuit sa dynamique de rajeunissement au cours de la période 2017-2018.

Toutes les tranches d'âges sont représentées, avec une majorité de collaborateurs dans la tranche d'âge 45-50 ans (7 collaborateurs) mais également dans la tranche d'âge 30-40 ans (7 collaborateurs).

L'ancienneté moyenne des collaborateurs d'IDIA CI est de 12,57 ans.

### 4. Des formations plus courtes mais plus nombreuses

#### Évolution des formations



Nos métiers nécessitent une réactualisation régulière des connaissances techniques, réglementaires, et de gestion des risques de conformité.

L'effort de formation a donné lieu à un investissement horaire important pour tous les salariés qui ont suivi, en 2018, en moyenne près de 22 heures de formation, sur des sujets plus variés.

### 5. Amélioration du bilan carbone lié aux déplacements



#### Empreinte Carbone IDIA CI

- Kilomètres parcourus en avion
- Kilomètres parcourus en train
- Tonnes d'émissions de CO<sub>2</sub>



L'empreinte carbone d'IDIA CI liée aux déplacements professionnels a été significativement réduite sur la période 2017-2018. Le réaménagement de la politique de transports a permis de limiter les déplacements en avion au profit du train.

# OBJECTIF 100 % ESG

## En 2019, de nouvelles perspectives

En 2017-2018, les équipes d'IDIA CI se sont acculturées à notre nouvelle philosophie d'investissement responsable en développant des outils méthodologiques ad hoc.

2019 sera l'année du déploiement systématique de ces outils :

- généralisation de la campagne de reporting ESG auprès de 100 % de notre portefeuille,
- systématisation du recours à des notations ESG pour instruire les dossiers d'investissement,
- systématisation du soutien, de l'accompagnement et du suivi de la mise en œuvre des plans d'actions pour améliorer les performances extra-financières de nos participations.

## Un temps fort de 2019 : le lancement du fonds CA TRANSITIONS

- En 2019, le Crédit Agricole lancera CA TRANSITIONS : le premier fonds d'investissement bancaire pour compte propre spécialement consacré à la transition énergétique, agricole et agroalimentaire.
- Avec pour objectif de lever 200 millions d'euros, ce fonds consacre la position de leader du Crédit Agricole dans l'accompagnement de la transition écologique sur les territoires.
- Ce fonds sera géré par IDIA CI et accompagnera :
  - **des entreprises de la transition énergétique**, en ciblant plus précisément la production d'énergies renouvelables, l'efficacité énergétique dans les bâtiments, les réseaux intelligents de stockage et de distribution d'énergie ou le recyclage et la valorisation de matériaux,
  - **des coopératives et des entreprises agroalimentaires en transition**, qui s'engagent à s'améliorer sur un certain nombre d'enjeux comme la durabilité de leur chaîne d'approvisionnement, la gestion de l'eau ou de l'énergie, le traitement des déchets, etc.,
  - **des entreprises qui ont vocation à faciliter les transitions agricoles et agroalimentaires**, en proposant des produits et des services aux producteurs agricoles et aux entreprises de transformation. Cela comprend, par exemple, des technologies pour une agriculture de précision, ou encore des solutions facilitant le développement de circuits courts locaux.





12 place des États-Unis  
92127 MONTROUGE CEDEX  
+33 (0)1 43 23 24 24  
contact@ca-idia.com  
[www.ca-idia.com](http://www.ca-idia.com)



[www.ca-idia.com](http://www.ca-idia.com)