

---

# Introducción a SPI4

Webinar

Fondo de Desempeño Social: 3era ronda

15 de diciembre del 2015

# Fondo DS: 3era Ronda

## ¿Para quiénes está dirigido el Fondo?

- Redes Nacionales
- IMFs
- Inversores (Grupo ALinus )
- Reguladores Locales

## ¿Qué ofrece el Fondo?

- Capacitaciones online
- Asistencia técnica individual y a distancia
- Becas para participar en el encuentro de la SPTF en 2016 y 2017.

# CERISE

- Asociación que promueve las finanzas éticas y responsables
- **Miembros fundadores:** 5 Organizaciones francesas especializadas en microfinanzas
- **Colaboradores:** IMFs, Redes, Proveedores de Asistencia Técnica, Inversores, Donantes, e Investigadores
- **Áreas de trabajo:** impacto y desempeño social, gobernabilidad, finanzas rurales.

[www.cerise-microfinance.org](http://www.cerise-microfinance.org)

# Objetivos

1. ¿Qué es SPI4?
2. ¿Cómo utilizar SPI4?
  - Estructura- Demo
  - Procedimiento / Recursos técnicos de SPI4
  - Elaboración de informes
  - Tratamiento de datos: priorización, plan de acción, recursos técnicos de SPTF & Smart.
3. **Procedimiento: auditor cualificado de SPI4**
4. **Preguntas**

# ¿Qué es SPI4?

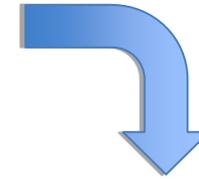
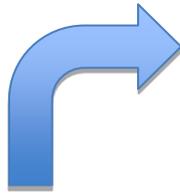
- La **herramienta** indicada para la **recolección de datos** y evaluación de los **Estándares Universales de Desempeño Social**.
- Una herramienta de **auditoría social** que permite a las instituciones microfinancieras **analizar sus actuales prácticas de GDS** y **priorizar las áreas a mejorar**.
- Una **herramienta personalizable** que se puede adaptar a la misión de la institución debido a tres módulos opcionales: pobreza, género y medio ambiente.
- Una herramienta para la **elaboración de informes**.

---

# SPI4 – ¿Por qué utilizarlo?

Mide, gestiona y progresa para servir mejor a sus clientes!

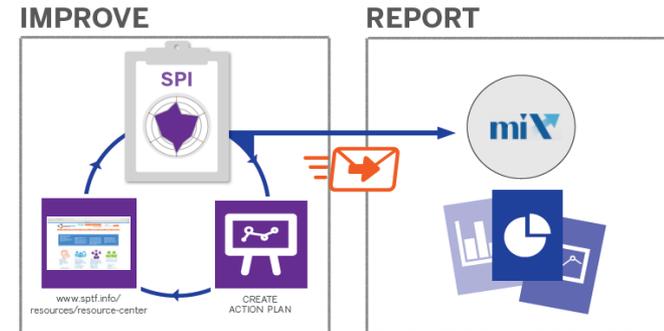
# SPI4 reduce la carga de elaboración de informes a las Instituciones financieras



Debida diligencia de los inversores

La carga de elaboración de informes sobre las IF es alta.

Cada iniciativa exige un informe diferente.



SPI4 estandariza la elaboración de informes entre todos los actores implicados: reduce la carga sobre las IF.

# Libre acceso, pero a cambio...

## ■ Manténganos informados!

- Y usted también estará informado de cualquier cambio y podrá contribuir a reducir la carga en la elaboración de informes !

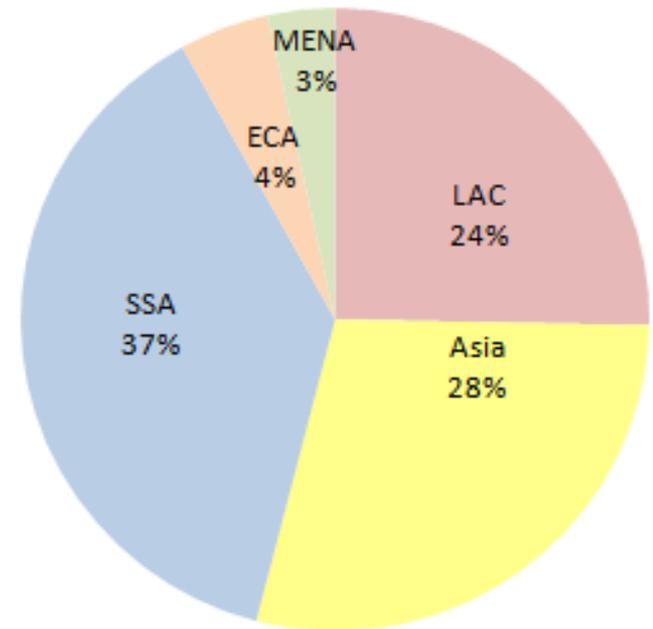
## ■ Comparta sus resultados con CERISE (confidencialidad garantizada)

- Los auditores tienen que estar de acuerdo con proporcionar a CERISE el cuestionario completo y el reporte final con el plan de acción (con la autorización de la IF). Para uso interno: alimentar nuestra base de datos y así realizar estudios de referencia y posicionamiento (benchmarks)

# Uso de SPI4 actualmente

**Hasta hoy:** (datos actualizados octubre 2015)

- Mas de **700 usuarios** individuales han descargado la herramienta
- Más de 90 **evaluaciones completas recibidas**
- Representan **mas de 50 países**
- Se esperan 150 auditorias completas para fin de año
- **206 personas capacitadas para SPI4**



# SPI4 versión 1.2.4 y sus nuevas funciones

- **Versiones: beta, 1.1, 1.2, ...y ahora 1.2.4 desde Oct 2015**
  - Indicadores estables!
  - Diferentes versiones= nuevas funciones, mayor estabilidad
- **Nuevas funcionalidades en SPI4:**
  - Importación de evaluación Smart, ADA/BRS Microfact Factsheet import
  - Módulo de pobreza (Truelift)
  - Elaboración de informes personalizado para Opportunity International, Cordaid
  - ALINUS
  - Herramienta para calcular el APR (porcentaje de tasa anual)
  - Español, Inglés, Francés, Portugués y Ruso.
- **Versión SPI 4 1.3 (principios 2016):**
  - Filtro por departamentos
  - Herramienta disponible en Árabe
  - Import/Export automática del MIX

# Grupo ALINUS

Alineando la diligencia debida de los Inversores y la elaboración de informes hacia los Estándares Universales

- Un grupo de trabajo compuesto por **inversores y gerentes de fondos** comprometidos en la **importancia del uso de los Estándares Universales/ SPI4** en sus inversiones
- **12 VIM** implicados en el desarrollo de un conjunto de selección, y poniéndolos a prueba en sus procesos de diligencia debida.



# ALINUS sub-selección

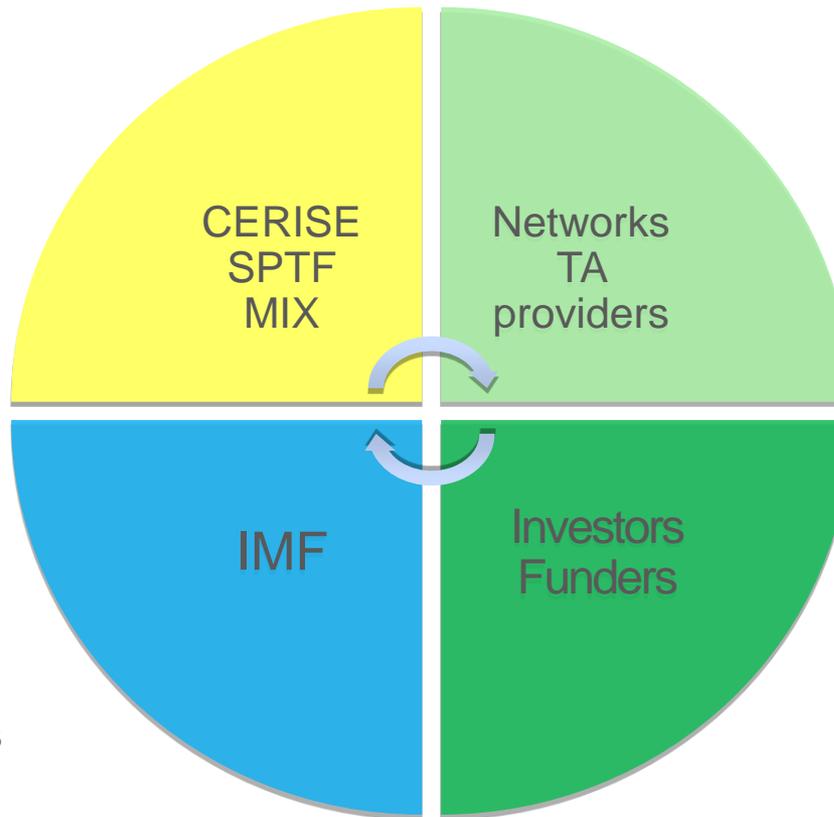
- El grupo de inversores sociales han determinado un conjunto de sub selección de **80 indicadores de SPI4** para alinearse en su recopilación de datos sociales.
- Harán uso de la opción de elaboración del informe ALINUS para **recopilar sus datos de inversión social**.
- Éstos inversores esperan construir una **base de datos armonizada** que permita generar mejores indicadores de referencia (benchmarking)
- La opción ALINUS también **facilita la elaboración de informes para las IMF**s y mejora la calidad de los datos recolectados.



# Implicación de las partes interesadas en SPI4

- Formaciones, capacitaciones, asistencia
- Centralización de resultados
- Base de datos

- Realización de evaluaciones
- Hacer uso de los resultados para mejorar las prácticas
- Compartir resultados con CERISE
- Compartir resultados entre las redes



- Apoyo a IMFs en la realización de evaluaciones
- Apoyo a IMFs en el progreso de sus prácticas
- Compartir resultados con CERISE
- Desarrollo de informes por país

- **ALINUS sub-selección**
- Apoyo a IMFs en la mejora de sus prácticas

# SPI4 demo

<http://www.cerise-spi4.org/espanol/>

14 PASSAGE DUBAIL, 75010 PARIS

+33(0)1 40 36 92 92

CERISE

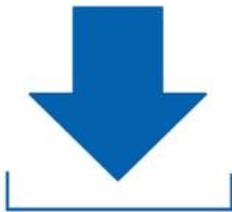
[ENGLISH](#)

[FRANÇAIS](#)

[ESPAÑOL](#)

[FAQ](#)

[CONTACT](#)



DOWNLOAD SPI4



CONDUCT AN AUDIT



GET TRAINED

# SPI4 Proceso de auditoría

## 1. Fase de preparación

- Recopilación de datos/documentos

## 2. Fase de implementación (completar el cuestionario)

- Tipo de evaluación
- Control de calidad / verificar la información

## 3. Fase de reporte

---

# Control de calidad

# Verificar la información

## ■ Prueba de coherencia/ consistencia:

- ❑ Coherencia entre la puntuación (Sí/ No/ Parcialmente) y los comentarios por indicadores
- ❑ Falta de información
- ❑ Proyectos futuros
- ❑ Sobreestimación y subestimación
- ❑ Referencia a documentos ya existentes

# Control de calidad

- Revisión de la Lista de Control SPI4
- Comparar con otras fuentes: calificaciones/evaluaciones sociales, Mix Market, Evaluaciones Smart
- Intercambiar con la administración en la asamblea final: discusión de los resultados preliminares para tener un feedback (reacciones, sugerencias, recomendaciones).

# Informes- Reporting

- Cuestionario SPI4 completo
- Resumen de los resultados/ Informe (vea el modelo en la web)
- Plan de acción (vea el modelo en la web)

Se deben compartir todos los documentos con la IMF

# Uso de los resultados eficientemente

¿Cuál es el siguiente paso que usted suele hacer después del diagnóstico?

# Cómo priorizar las brechas? Considere:

1. Cómo una acción beneficiará a los **clientes**
2. Cómo una acción encaja en las **prioridades estratégicas** de la institución
3. **Tiempo y recursos** requeridos y disponibles (humanos y financieros)
4. El **contexto local** (p. ej. la regulación / la competencia)
5. Usa una perspectiva de **gestión de riesgos**

→ **Prioriza las debilidades en protección al cliente!**

# Ejemplo: priorización por valor para los clientes – en busca de los éxitos

Alto valor para clientes o IMF	Valor alto/ esfuerzo alto	Valor alto/esfuerzo medio	Valor alto/fácil	Valor alto/fácil
	Valor medio/ esfuerzo alto	Valor medio/esfuerzo medio	Valor medio/esfuerzo medio	Valor alto/fácil
	Valor bajo/esfuerzo alto	Valor medio/esfuerzo medio	Valor medio/esfuerzo medio	Valor medio/esfuerzo bajo
	Valor bajo/esfuerzo alto	Valor bajo/esfuerzo alto	Valor bajo/esfuerzo medio	Valor bajo/esfuerzo bajo
Valor bajo				
	Alto nivel de esfuerzo		Bajo nivel de esfuerzo	

Source: Oikocredit SPM Mentoring Guide

# Ejemplo de plan de acción

			Agenda													Objetivo	
			Año 1														
			Av	May	Jun	Jul	Ag	Sep	Oct	Nov	Dec	Ene	Feb	Mar			
0	0.1	Finalisar Accion Plan	█														Llenar este documento Excel
1	1.1	Verificar con el Gerente de Tecnología de Información, cuales son los datos que ya existen		█													
	1.2	Discutir cual tipo de agregación/segmentación sería interesante			█												
	1.3	Generar los indicadores seleccionados				█											
	1.4	Discutir de los resultados, de la manera de analizarlos, de los ajustes necesarios en los indicadores					█										
	1.5	Adaptación y ajustes						█									
	1.6	Base de informe sobre los datos de los clientes							█	█							
	1.7	Memoria anual									█	█					
	1.8	Finalisacion de un Tablero de DS											█	█			
	2	2.1	Análisis de las practicas actuales		█												
2.2		Definir un proceso para manejar las quejas		█													
2.3-2.5		Manual de Gestión de quejas			█	█	█	█	█								
2.6		Informacion a los clientes								█	█	█	█				
2.7		Capacitation a los oficiales								█	█						
2.8		Uso de las informaciones para mejorar los servicios y productos														█	
Otros?																	

# Institucionalizar la GDS

- Líder de la GDS versus Comité de GDS
- Integrar el enfoque del cliente en los documentos estratégicos
- Recopilación de datos sobre el desempeño financiero y social para tomar decisiones: integrar los datos del cliente en el SIG
- Comunicación interna y externa sobre el doble sobre el doble resultado final de la IMF: objetivo social en la estructura de informes
- Tomar en cuenta el enfoque del cliente en la TA

---

# Apoyando la aplicación

# Fuentes de información claves para la aplicación

- Manual de los Estándares Universales para la GDS  
<http://sptf.info/spmstandards/universal-standards>
- La Serie de Implementación en español:  
<http://www.sptf.info/online-trainings/implementacion-de-los-estandares-universales>
- La Guía para la Implementación de los Estándares Universales:  
[http://sptf.info/images/usspm%20implementationguidespanish\\_final.pdf](http://sptf.info/images/usspm%20implementationguidespanish_final.pdf)
- Centro de Recursos – tiene plantillas y herramientas para cada una de las seis dimensiones:  
<http://www.sptf.info/resources/resource-center/?view=resourcecentercategory&id=8>

# Proceso de calificación de auditores SPI4

## ¿Por qué?

- Uso más eficiente de la herramienta, resultados más confiables

## ¿Quién?

- IMF, redes, inversores, auditores individuales

## ¿Cómo?

- Fase de capacitación
- Fase de práctica

# 1. Fase de capacitación



Asistir a la capacitación & obtener el examen



Rellenar un SPI4 con datos ficticios



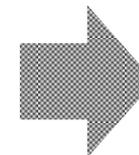
CERISE



Enviar a CERISE para revisión



Revisión OK?



Firma de términos y condiciones para Auditores SPI4

## Criterios para revisión:

- Todos los indicadores están completos?
- Hay comentarios en los indicadores?
- Los comentarios/ aclaraciones ayudan a justificar la calificación?
- Las respuestas son coherentes?

Próxima oportunidad  
Albania, Mayo 2016

## 2. Fase práctica



---

¡Muchas gracias!

Contacto:

[spi4@cerise-microfinance.org](mailto:spi4@cerise-microfinance.org)

[www.cerise-spi4.org](http://www.cerise-spi4.org)