

 **SPI Online Showtime**

Mardi 31 janvier 2023
14h30-16h00 CET



Hosted by
 **CERISE+SPTF**

PRÉSENTATION DES INTERVENANTS

- [Loïc De Cannière](#) Président de SPTF, Impact Investment Professional, représentant [Incofin Investment Management](#)
- [Monique Cohen](#), Présidente de Cerise, Conseillère indépendante, Services financiers pour les pauvres
- [Shameran Abed](#), Directeur exécutif, [BRAC International](#)
- [Frank Streppel](#), Responsable des investissements mondiaux chez [Triodos Investment Management](#)
- [Aïda Gueye](#), Consultante Senior en Finance Inclusive
- [Katherine Brown](#), Senior Marketing Officer chez [Advans Microfinance Network](#)
- [Jacques Afetor](#) Directeur Exécutif d'Assilassimé [Solidarité](#), représentant également [Entrepreneurs du Monde](#)
- [Gilles Da Costa](#), Conseiller technique à la microfinance au Ministère des affaires sociales et de la microfinance
- [Julia Isabel Gómez](#), Gerente Nacional de Operaciones en Banco Pyme Ecofuturo, Bolivie
- [Allan Robert Sicat](#) Directeur exécutif du Microfinance Council of the Philippines, Inc.
- [Laura Foose](#), directrice exécutive de la SPTF
- [Jurgen Hammer](#), directeur général de SPTF Europe
- [Cécile Lapenu](#), Directrice Générale de Cerise
- [Fanny Le Maguet](#), Directrice Générale Déléguée de Cerise
- [Snezana Jovic](#), Responsable Finance Inclusive chez Cerise

Résumé

Lancement officiel de la nouvelle plateforme SPI Online par Cerise+SPTF

Cela fait plus de **20 ans** que Cerise+SPTF a construit la première version de l'outil SPI en collaboration avec des organisations ciblées du secteur de la finance inclusive. Aujourd'hui, SPI Online offre des ressources et des outils d'évaluation à toute personne intéressée par la **gestion de la performance sociale et environnementale** - fournisseurs de services financiers, investisseurs d'impact, régulateurs, auditeurs et autres types d'entreprises sociales! Que vous soyez un **expert ou un nouveau venu** dans le domaine de la performance sociale et environnementale, la plateforme SPI Online a l'outil d'audit pour vous et les ressources techniques pour vous aider à **transformer vos intentions en impact**.

En effet, notre gamme d'outils d'audit est alignée sur la troisième version des **Normes universelles pour la gestion de la performance sociale et environnementale** (publiée l'année dernière) et mesure également la conformité à une série de normes **internationales de premier plan**, notamment les objectifs de développement durable, le Pacte mondial des Nations Unies et les normes élaborées par l'OIT et l'OCDE, entre autres.

Nous allons vous montrer la puissance de SPI Online. Nous vous ferons **visiter la plateforme**, ses ressources, et ses 7 nouveaux outils d'audit, et nous aurons le plaisir de partager les expériences pragmatiques de certains de nos partenaires et praticiens de terrain : ce qu'ils ont appris, avancé et ce qu'ils veulent encore pousser.

Monique Cohen : « Nous invitons toutes les personnes présentes ainsi que celles qui n'ont pas pu venir aujourd'hui à rejoindre l'équipe Cerise-SPTF dans ce nouveau voyage et à utiliser SPI Online pour un meilleur impact, plus fort et plus vert dans les économies émergentes ! »

Loïc de Cannière : « Notre joint-venture Cerise-SPTF est devenue la référence en matière de management de la performance sociale et environnementale dans le domaine de l'inclusion financière et des métiers à finalité déterminée. Nous appliquons une approche entièrement intégrée, y compris l'établissement et la promotion de normes, l'évaluation et l'amélioration des pratiques, la production de rapports, l'analyse comparative et les démonstrations pratiques. Nous représentons une communauté mondiale de milliers de praticiens, d'investisseurs et de décideurs. (...) La plate-forme permet également la collecte massive de données et le traitement massifs. Depuis son premier lancement, 800 institutions financières ont utilisé l'outil SPI. Les données nous permettent d'analyser l'état des pratiques, de comparer les résultats, de comprendre les lacunes et de suggérer des améliorations si nécessaire.

Shareran Abed : « Après avoir utilisé le SPI et vu les avantages de son utilisation, l'une des autres choses que nous avons très bien comprises, c'est qu'il n'y a vraiment aucune contradiction entre être plus responsable et axé sur l'impact et être plus durable et même rentable. Nous avons vu que les organisations responsables et centrées sur le client sont aussi parfois les plus durables et les plus rentables. »

Frank Ststreppe : « Les Standards universels ont été mis à jour l'année dernière, et maintenant SPI Online et ALINUS ont été mis à jour. Le secteur dispose d'excellents outils et il est important que nous commencions à les utiliser au maximum de nos capacités - c'est un appel pour nous tous. En fin de compte, il y a une responsabilité collective d'utiliser les meilleurs outils sur le marché, car si les investisseurs et les autres parties prenantes les utilisent, les fournisseurs de services financiers disposent en fin de compte d'un outil leur permettant de présenter leurs informations de manière normalisée à une plate-forme qui devient accessible à de nombreuses parties prenantes. Plus il y a d'intervenants qui l'utilisent, plus cela devient bénéfique pour les FSP, et plus les données deviennent meilleures pour l'analyse comparative et les tendances.

Cécile Lapenu : « Nous allons nous appuyer sur la puissance des données : - monter en puissance sur cette plateforme, avec de nombreuses nouvelles fonctionnalités pour répondre aux besoins des organisations orientées vers un objectif : à court terme, nous développerons un module d'analyse, avec des options de benchmarks personnalisés pour comparer vos résultats avec vos pairs, ou avec... le reste du monde! Nous approfondirons notre stratégie sur les données sur la base de 15 ans d'expérience avec les données sociales et les benchmarks, et 8 ans de données réelles disponibles à partir de plus d'un millier d'audits, à relier à d'autres données internationales, pour répondre à vos besoins: que pouvons-nous apprendre, que pouvons-nous faire pour un meilleur impact sur notre cible... " »

Laura Foose : Comme nous l'ont dit nos conférenciers, trois thèmes principaux sont ressortis :

1. Bon nombre de remarques portaient sur l'AMÉLIORATION DES PRATIQUES - L'objectif de l'outil SPI et la plateforme en ligne est d'aider les intervenants à évaluer où ils se trouvent, à comprendre leurs lacunes, à utiliser toute la gamme de ressources disponibles sur ce site pour améliorer la pratique au fil du temps. Nous comprenons qu'un soutien est nécessaire pour passer de l'intention à l'impact - SPI Online est donc là pour vous aider tout au long de ce voyage.

2. Il y a une appréciation pour un cadre harmonisé qui fonctionne pour et parle avec différentes parties prenantes – y compris les régulateurs. Lorsque toutes les parties prenantes sont synchronisées, cela conduit à de meilleures données qui peuvent être utilisées pour améliorer la prise de décision

3. Les Normes universelles et le SPI Online prennent des principes de haut niveau et les rendent applicables grâce à un outil agile qui s'adapte aux besoins changeants et croissants de ses utilisateurs.

Nous sommes reconnaissants envers nos bailleurs de fonds qui reconnaissent l'importance de ce bien public et leur rôle dans la poursuite de sa mise à disposition. C'est une ressource sur laquelle ils comptent pour améliorer la prise de décision et les aider à relever les défis du développement durable. Et ils jouent leur rôle pour le mettre à la disposition du marché afin que nous puissions tous parler le même langage et relever ensemble ces défis et saisir ces opportunités.

Merci à nos principaux bailleurs de fonds - AFD, DDC et gouvernement luxembourgeois - qui rendent notre travail commun possible au quotidien. Merci à BIO, TPF for Impact Investing et FMO qui ont fourni un financement catalytique à SPI Online pour améliorer les fonctionnalités de mesure et de gestion des données de la plateforme. Et merci à nos sponsors investisseurs de longue date qui ont soutenu et contribué au développement d'ALINUS (ADA-LMDF, Oikocredit, FGCA, SIDI, Triple Jump, Invest in Vision, MEF, BIB).

Merci aux conférenciers, du début de la matinée à la fin de la soirée, d'avoir partagé vos expériences!!

DISCUSSIONS DÉTAILLÉES

Accueil & présentations	Jurgen Hammer	Bienvenue !
<p>Bienvenue à notre SPI Online Showtime! Nous sommes fiers et heureux de vous avoir tous aujourd'hui. Nous avons eu plus de 560 participants inscrits et nous sommes avec plus de 300 d'entre vous aujourd'hui. Nous ne nous attendions pas à autant d'enthousiasme, montrant tout votre intérêt pour ce travail! Cette session se déroulera principalement en anglais, et nous avons des interprétations simultanées en français et en espagnol. Sur Zoom, vous pouvez choisir de rester sur le canal principal (anglais) ou d'aller sur les canaux dédiés pour le français ou l'espagnol. À tout moment, vous pouvez retourner au canal (anglais) ou changer de langue. S'il vous plaît, prenez un moment pour vous trouver la bonne langue.</p> <p>Nous tenons à remercier tout particulièrement, les conférenciers et les participants, car nous avons décidé de planter un arbre pour chaque personne présente aujourd'hui ! Ce sont nos goodies virtuels mais verts et responsables pour vous, les gens et notre planète. Nous voyagerons aujourd'hui, de la Bolivie aux Philippines, en passant par le Bénin ou le Togo ! Encore une fois, MERCI d'être avec nous!</p> <p>Nous sommes ici aujourd'hui pour lancer officiellement la nouvelle plateforme SPI Online de Cerise+SPTF. Cela fait plus de 20 ans que Cerise+SPTF a construit la première version de l'outil SPI en collaboration avec des organisations ciblées du secteur de la performance inclusive. Aujourd'hui, SPI Online offre des ressources et des outils d'évaluation à toute personne intéressée par la gestion de la performance sociale et environnementale - fournisseurs de services financiers, investisseurs d'impact, régulateurs, auditeurs et autres types d'entreprises sociales! Que vous soyez un expert ou un nouveau venu dans le domaine de la performance sociale et environnementale, la plateforme SPI Online a l'outil d'audit pour vous et les ressources techniques pour vous aider à transformer vos intentions en impact.</p> <p>En effet, notre gamme d'outils d'audit est alignée sur la troisième version des Normes universelles pour la gestion de la performance sociale et environnementale (publiée l'année dernière) et mesure également la conformité à une série de normes internationales de premier plan, notamment les objectifs de développement durable, le Pacte mondial des Nations Unies et les normes élaborées par l'OIT et l'OCDE, entre autres.</p> <p>Aujourd'hui, nous allons vous montrer la puissance de SPI Online. Nous vous ferons visiter la plateforme, ses ressources et ses 7 nouveaux outils d'audit... La démo en direct est après que certains partenaires aient partagé leurs points de vue, restez à l'écoute !! Nous aurons le plaisir d'écouter les expériences pragmatiques de certains de nos partenaires et praticiens de terrain, en partageant ce qu'ils ont appris, avancé et ce qu'ils veulent encore pousser. Nous répondrons à vos questions, veuillez les noter dans le chat, en Français, espagnol ou anglais, nous les résumerons lors de la session de questions-réponses. À la fin, la séance restera ouverte à ceux d'entre vous qui ont le temps de discuter davantage.</p> <p>Pour l'instant, écoutons Monique Cohen, présidente de Cerise, qui a enregistré ses pensées, car elle est maintenant en Nouvelle-Zélande, son pays d'origine (et il est 3h du matin pour elle !)</p>		
Remarques liminaires	Loïc de Cannière et Monique Cohen	
Monique Cohen		

En tant que Présidente du Conseil d'Administration de Cerise, je suis ravie de vous accueillir à cet événement passionnant. La dernière fois que j'ai pu participer à une grande réunion de Cerise, je crois, c'était avant que le COVID ne change nos vies. Je suis désolé de ne pouvoir être une fois de plus parmi vous aujourd'hui. Encore une fois, je suis dans mon pays d'origine, la Nouvelle-Zélande, et les appels de l'été aux antipodes. Permettez-moi de profiter de cette occasion pour féliciter Cécile et son équipe ainsi que le personnel de SPTF pour avoir terminé cette nouvelle et meilleure version de SPI Online. La technologie continue d'évoluer rapidement et avec ce lancement de SPI Online version 2, ils ont relevé ce défi avec succès.

Dans un discours aux membres du Cerise en 2018, j'ai indiqué que Cerise était à la croisée des chemins, qui offrait à la fois des opportunités et des risques. À ce moment-là, j'ai posé la question suivante : dans un monde où « grand continue à un mot clé, quelle voie une petite institution devrait-elle prendre? Je peux maintenant dire avec confiance que Cerise a franchi avec succès cette barrière et s'est lancée dans un nouveau voyage. En fusionnant avec SPTF, Cerise et SPTF construisent une organisation plus forte qui fournit des messages plus clairs et plus convaincants à un marché composé d'investisseurs, de prestataires de services financiers et de consommateurs de services financiers.

La nouvelle version de SPI Online est l'un des piliers clés de cette infrastructure. Il s'agit d'un nouveau portail contenant toutes les ressources nécessaires (techniques, humaines, financières) ainsi que les outils d'audit pour aider les prestataires de services financiers et les entreprises sociales à suivre leurs progrès. Avec les investisseurs d'impact qui les financent, ces ressources et outils permettront à ce large éventail d'institutions d'atteindre deux objectifs connexes :

- 1° comprendre dans quelle mesure ils atteignent leurs objectifs sociaux et environnementaux;
- (2) identifier les étapes spécifiques pour passer de là où ils sont maintenant à l'endroit où ils veulent être.

Aujourd'hui, les connaissances et les compétences combinées de Cerise et de SPTF sont importantes pour s'assurer que les exclus sont inclus. Nous invitons toutes les personnes présentes ainsi que celles qui n'ont pas pu venir aujourd'hui à rejoindre l'équipe Cerise-SPTF dans ce nouveau voyage et à utiliser SPI Online pour un impact meilleur, plus fort et plus vert dans les économies émergentes!

Jurgen,
transition

Merci à Monique pour son engagement sans faille, et son rôle décisif dans la transformation de Cerise et SPTF en grande entité Cerise+SPTF.

Je donne maintenant la parole à Loïc de Cannière, Président de SPTF, Impact Investment Professional, représentant Incofin Investment Management, pour ouvrir officiellement notre session live !

Loïc

1. C'est un privilège d'ouvrir cet événement SPI Online en tant que président de SPTF. Notre joint-venture Cerise-SPTF est devenue la référence en matière de gestion de la performance sociale et environnementale dans le domaine de l'inclusion financière et des entreprises à but recherché. Nous appliquons une approche entièrement intégrée, y compris l'établissement et la promotion de normes, l'évaluation et l'amélioration des pratiques, la production de rapports, l'analyse comparative et les démonstrations pratiques. Nous représentons une communauté mondiale de milliers de praticiens, d'investisseurs et de décideurs.

<p>2. La nouvelle version SPI Online reflète la version la plus récente des <u>normes universelles</u> (y compris la dimension <u>environnementale</u>) et les nouvelles <u>exigences ESG</u> induites par la réglementation de l'UE</p> <p>3. La nouvelle plateforme est plus que jamais d'actualité. Il permet de <u>normaliser la</u> mesure ESG, ce qui est le seul moyen d'empêcher le greenwashing et d'être en mesure d'avoir des conversations significatives sur ce qui fonctionne et ne fonctionne pas dans ESG & Impact.</p> <p>4. La <u>plate-forme permet également la collecte massive de données et le traitement massifs</u>. Depuis son premier lancement, 800 institutions financières ont utilisé l'outil SPI. Les données nous permettent d'analyser l'état des pratiques, de comparer les résultats, de comprendre les lacunes et de suggérer des améliorations au besoin. Le nouvel outil encourage les institutions à s'améliorer. Le travail se poursuit car nous nous efforçons toujours d'être meilleurs en tant qu'investisseurs d'impact !</p>		
Transition Jorgen	<p>Merci Loic pour ce coup de pouce sur le pouvoir des données !</p> <p>Écoutons maintenant les praticiens. Shameran Abed est le PDG de BRAC International et présentera « la vue d'ensemble » : comment positionner la gestion de la performance sociale et environnementale dans le contexte des ODD. Shameran, s'il vous plaît...</p>	
Remarques liminaires	Shameran Abed, PDG de BRAC International	
<p>Félicitations à Cerise + SPTF pour le lancement sur SPI Online de la nouvelle version. C'est vraiment excitant, j'ai vraiment hâte de voir les démos et bien sûr de commencer à l'utiliser dans notre travail.</p> <p>Les sujets dont nous avons discuté aujourd'hui me tiennent à cœur et sont très importants pour l'organisation que je représente, BRAC. Ceux d'entre vous qui connaissent BRAC savent que nous sommes une ONG axée sur la pauvreté. Nous travaillons depuis plus de 50 ans maintenant, en commençant au Bangladesh et maintenant en nous étendant dans plusieurs pays d'Asie et d'Afrique. Et je pense que nous avons toujours été axés sur l'impact. Notre travail a toujours consisté à avoir un impact positif et transformateur sur la vie des personnes en bas de la pyramide, en particulier les femmes en bas de la pyramide.</p> <p>Et nous l'avons fait de plusieurs façons. Nous croyons en l'approche holistique intégrée. Nous travaillons dans tous les différents secteurs, de la santé à l'éducation en passant par les droits, les catastrophes, le climat et l'humanitaire. Mais bien sûr, l'inclusion financière et la fourniture de services financiers responsables sont pour nous un élément absolument essentiel de nos offres holistiques.</p> <p>Ainsi, la microfinance et les services financiers plus larges pour nous ont toujours été un élément très essentiel du travail que nous faisons et, en tant qu'organisation axée sur l'impact, nous avons toujours pensé que notre travail était en fin de compte axé sur l'impact et que notre seul résultat net était l'impact.</p>		

Cependant, cela dit, au cours de la dernière décennie, nous avons réalisé que ce n'est pas parce que vous pensez que vous êtes axé sur l'impact et que vous pensez avoir un impact que vous avez nécessairement toujours un impact.

BRAC a également toujours eu un réel engagement à remettre en question, à apprendre et à essayer d'être autocritique. Nous l'avons fait dans tous les différents domaines dans lesquels nous avons travaillé. Mais dans le domaine de la microfinance, au cours des 10 dernières années, je dirais que nous sommes devenus beaucoup plus autocritiques. Nous avons commencé à utiliser beaucoup d'outils disponibles, en particulier bien sûr les normes universelles, le SPI, la certification intelligente. Plus récemment, nous avons commencé à faire le ? enquêtes sur les données. Et tout cela juste pour nous assurer que le travail que nous faisons à travers nos programmes de microfinance dans plusieurs pays d'Afrique subsaharienne et d'Asie a finalement l'impact souhaité sur les populations souhaitées. Et cela nous a donné beaucoup d'apprentissage au cours des dernières années. Et au fur et à mesure que nous nous sommes améliorés et plus systématiques, cela nous a vraiment aidés à être beaucoup plus transparents et responsables et ce qui s'est passé plus récemment au cours des quatre ou cinq dernières années, c'est que nous avons maintenant été en mesure d'intégrer beaucoup de ces outils dans la façon dont nous gérons notre propre performance et la performance de notre direction et de notre personnel dans tous les différents pays où nous travaillons.

Nous avons donc maintenant certains de ces outils, l'audit SPI, les plans d'action SPI font partie de notre gestion de la performance, de notre planification annuelle, de nos budgets annuels, et cela a encore une fois vraiment systématisé l'utilisation de ces outils dans la façon dont nous gérons nos organisations de microfinance dans tous les pays où nous travaillons. Cela a donc été vraiment génial pour nous, l'expérience a été extrêmement enrichissante, mais elle nous a aussi vraiment aidés à devenir beaucoup plus axés sur le client, beaucoup mieux en mesure de voir où nous faisons bien et où nous avons des pistes d'amélioration. Cela a déclenché beaucoup de conversations vraiment utiles au sein de notre organisation et au sein du groupe de direction sur la façon dont nous pouvons nous améliorer dans ce que nous faisons, comment nous nous intégrons mieux avec les parties non microfinance de BRAC et comment offrir des services plus intégrés là où nous avons constaté un besoin pour ceux-ci.

Je n'ai que de très bonnes choses à dire sur cette expérience pour nous et je pense que tous mes collègues du BRAC en témoigneraient également.

Je vais dire deux ou trois autres choses.

Pour nous, ayant maintenant utilisé tout cela et vu les avantages de l'utiliser, je pense que l'une des autres choses que nous avons très bien réalisées, c'est qu'il n'y a vraiment aucune tension entre être plus responsable et axé sur l'impact et être plus durable et même rentable. Je pense qu'au cours des 20 dernières années, je pense que notre secteur a invariablement été plus corporalisé et commercialisé et je sais qu'il y a beaucoup de gens, en particulier des gens qui sortent du mouvement des ONG MFI comme moi, qui estiment que cela n'a pas nécessairement été une bonne chose pour le secteur. Mais je dois dire que je n'adhère pas particulièrement à ces points de vue. Je pense évidemment qu'il y a eu de mauvaises pratiques et de mauvais acteurs, mais dans l'ensemble, je pense que la commercialisation a stimulé l'échelle, l'innovation, la numérisation, mais a également augmenté ce risque pour les clients.

<p>Je dirais simplement que grâce au travail que nous avons accompli au cours des dernières années et à ce que j'ai appris grâce à mon implication dans plusieurs réseaux dans le domaine de la microfinance et même dans l'espace bancaire avec la Global Alliance for Banking on Values, par exemple, une chose que nous avons constatée est que les bonnes organisations responsables, axées sur le client et centrées sur le client sont aussi parfois les plus durables et les plus rentables. Donc, je dirais simplement à tous mes compagnons de pratique, il est vraiment logique de l'utiliser à la fois d'un point de vue social et souvent aussi d'un point de vue financier et je suggérerais vraiment que plus d'entre nous commencent à utiliser ces outils beaucoup plus systématiquement au sein de nos organisations. Je pense que cela peut vraiment nous aider tous en tant que secteur et, je dirais, pour les investisseurs, à offrir de meilleures conditions aux organisations qui font sérieusement ce travail. Je pense que le simple fait de montrer qu'un engagement à cet égard montre que les organisations se soucient de l'impact et je pense que les organisations axées sur l'impact ont besoin de beaucoup plus de soutien et de beaucoup plus de soutien pour croître et évoluer davantage parce qu'en fin de compte, il y a encore tellement de personnes en dehors de la couverture des services financiers formels responsables que nous devons vraiment évoluer beaucoup plus que ce que nous avons fait au cours de la dernière période. 30 ou 40 ans et nous avons besoin que tout le monde travaille dans ce sens.</p>		
Transition Jurgen	<p>Merci Shameran. Lorsqu'un réseau aussi vaste que BRAC International déménage, nous pouvons avoir un impact meilleur, plus fort et plus vert ! Voyons maintenant le rôle de l'investisseur d'impact. Frank Streppel est responsable des investissements mondiaux chez Triodos Investment Management, Aïda Gueye est consultante senior en finance inclusive, j'ai entendu dire qu'elle avait testé le premier SPI en 2004 ! Écoutez ce qu'ils veulent partager !</p>	
Investisseurs Discussion informelle	<p>Frank Streppel avec des questions d'Aïda Gueye (SEPM Pro, pionnier chez SPI depuis 2001)</p>	<p>ce que la numérisation des outils signifie pour le pouvoir prédictif et diagnostique des tendances de l'industrie et comment exploiter au mieux ce pouvoir / Importance des ressources et des outils SPI Online pour faire de « l'investissement d'impact » dans les services financiers plus qu'un slogan marketing</p>
<p>Aïda : Dans notre secteur de l'inclusion financière, nous voulons que les services financiers aient un impact positif sur la vie des personnes à faible revenu. Pour ce faire de manière significative, les prestataires de services financiers doivent gérer leur performance sociale et environnementale. Comment voyez-vous les investisseurs d'impact pousser dans cette direction?</p> <p>Frank :</p> <p>L'inclusion financière a clairement évolué au fil des ans, passant d'initiatives purement sociales à une partie intégrante du secteur financier. Je pense que nous avons tous vu au fil des ans que c'est un outil très, très puissant pour soutenir les développements sociaux, économiques, mais aussi de plus en plus pour soutenir les développements environnementaux. Je pense qu'il s'agit d'un élément supplémentaire très important dans notre champ d'action. Et aussi dans la nouvelle version des Normes Universelles avec la dimension spécifique sur l'impact environnemental. Cela représente des opportunités pour l'inclusion financière.</p> <p>Je pense que ce que nous avons vu au fil des ans sont de nombreuses histoires, de nombreux exemples d'impact positif. Les exemples que nous voyons sont des preuves anecdotiques. Dans les enquêtes d'impact en cours, il y a beaucoup de rapports avec des preuves anecdotiques d'histoires de réussite ainsi que des preuves anecdotiques des inconvénients. Nous le voyons tous lorsque vous accordez du crédit. Cela a un coût, avec des risques pour le client qui contracte ce crédit.</p>		

Il est vraiment important qu'en tant que secteur à risques, nous montrions vraiment de manière comparable comment nous avons un impact. Et vous ne pouvez le faire que si vous avez des normes. Notre secteur est l'un des meilleurs au monde qui a fait beaucoup de chemin. S'appuyant sur plus de 20 ans d'expérience, la construction des normes universelles, du parcours de protection des clients (ce qui était autrefois la campagne intelligente) et d'autres afin qu'elle soit comparable. Il est également crucial que la collecte d'informations soit harmonisée, de manière normalisée. Si chaque investisseur, chaque partie prenante examine ces données et les demande à ses clients à sa manière, cela devient un fardeau énorme pour les FSP et, en fin de compte, pour les clients finaux. C'est inefficace et cela a un coût, en fin de compte, pour le client final.

Aïda : Cerise+SPTF travaille sur le Standard Universel depuis 20 ans. Que pouvons-nous apprendre du secteur de l'inclusion financière et de l'infrastructure qui a été développée?

Frank:

Nous avons tous la responsabilité d'utiliser des outils disponibles de manière standardisée et c'est certainement là que SPI Online entre en jeu.

Le secteur de l'inclusion financière peut être un exemple pour beaucoup d'autres et ce que nous voyons aujourd'hui, c'est la nécessité, la nécessité d'être plus clair sur l'ambition de générer un impact et de montrer objectivement que vous avez réellement cet impact. C'est dans l'ADN de notre secteur. D'un point de vue réglementaire, du point de vue de l'investisseur, cela devient également de plus en plus important pour rendre cet impact plus explicite. Et il y a la législation européenne, SFDR [Sustainable Finance Disclosure Regulation], qui demande un reporting ESG.

Notre secteur est vraiment un exemple : tous ces derniers développements sont pris en compte dans les outils proposés. L'outil ALINUS, par exemple, est basé sur les normes universelles, alignées sur les objectifs de développement durable, sur la législation SFDR, sur le parcours de protection des clients et des choses comme ça.

Le développement continu d'outils comme ALINUS et la plate-forme SPI Online comme canal de collecte de ces informations est vraiment un exemple pour beaucoup d'autres. Cela crée de la transparence dans notre secteur et montre vraiment quel est l'impact. Et il ne s'agit pas seulement de montrer l'impact, mais nous pouvons également orienter la façon dont nous opérons et servons nos clients pour améliorer encore l'impact.

Aïda : Quels sont, selon vous, les prochains défis/opportunités avec SPI Online et les Standards universels ?

Les normes universelles ont été mises à jour l'année dernière, et maintenant SPI Online et ALINUS ont été mis à jour. Le secteur dispose d'excellents outils et il est important que nous commencions à les utiliser au maximum de leurs capacités - c'est un appel pour nous tous. C'est certainement quelque chose que je représente avec Triodos Investment Management. Nous utilisons Alinus plus activement et nous examinons comment nous pouvons utiliser le SPI en ligne et disposer de ces outils facilement accessibles. En fin de compte, il y a une responsabilité collective d'utiliser les meilleurs outils sur le marché, car si les investisseurs et les autres parties prenantes les utilisent, les fournisseurs de services financiers disposent en fin de compte d'un outil leur permettant de présenter leurs informations de manière normalisée à une plate-forme qui devient accessible à de nombreuses parties prenantes. Plus il y a d'intervenants qui l'utilisent, plus cela

<p>devient avantageux pour les FSP, et plus les données deviennent meilleures pour l'analyse comparative et les tendances. Et pas seulement pour un outil de reporting, mais aussi un outil de pilotage pour de nouvelles améliorations de l'impact que nous voulons tous générer.</p> <p>Je partage un mot d'encouragement. Nous avons la responsabilité de notre côté en tant que Triodos, il y a des mesures que nous devons prendre. Et c'est aussi un appel à tout le monde à commencer à utiliser les meilleurs outils que nous avons là-bas et SPI Online est certainement très haut là-haut.</p>	
Transition Jurgen	<p>Merci Frank, Aïda. Commençons à participer à notre SPI Online Show. Nous avons une courte vidéo pour vous donner quelques idées!</p>
<p>Vidéo promotionnelle</p>	
Transition Jurgen	<p>Et maintenant, écoutons nos partenaires. Comment les outils et les ressources de SPI les aident dans leur travail – quelles sont les différences qu'ils ont déjà apportées ? Julia, vient de Bolivie, elle travaille comme directrice des opérations pour Ecofuturo en Bolivie</p>
Round 1 : Témoignages	<p>Julia Gomez (Ecofuturo, Bolivie) Gilles DaCosta (SEPM Pro, consultant, Bénin) Katherine Brown (Advans, France)</p>
<p>Julia Experiencia en la aplicación de la SPI4.2 y SPI on line: visualización y ordenamiento de la información financiera y cualitativa dirigida a mostrar el Desempeño Social de Ecofuturo y facilitación para lograr las calificaciones externas de Desempeño Social y Certificación de protección al cliente. Asimismo, a través de la realización de la Auditoría Social, se ha logrado crear un perfil atractivo para inversionistas y financiadores del exterior. Aplicación voluntaria de la SPI 4.2, Incorporación en las Memorias de RSE a partir del 2015, del 2016 al 2019 fue parte del Plan Anual de Auditoría Interna, 2020 y 2021 aplicación SPI on line. 2018 implementación bajo la regulación boliviana ASFI, que incluye información similar a la solicitada en SPI, aspecto que facilitó el cumplimiento de lo requerido por ASFI</p>	
<p>Julia en anglais (traduction automatique) Expérience dans l'application du SPI4.2 et SPI en ligne: la visualisation et l'ordonnement des informations financières et qualitatives visant à montrer la performance sociale d'Ecofuturo et facilitation pour atteindre les qualifications externes de performance sociale et de certification de protection des clients. De même, grâce à l'audit social, il a été possible de créer un profil attrayant pour les investisseurs et les financiers étrangers. Application volontaire de l'IPS 4.2, Intégration dans les rapports RSE de 2015, de 2016 à 2019, elle faisait partie du Plan annuel d'audit interne, 2020 et 2021 Application SPI en ligne Mise en œuvre en 2018 de la réglementation bolivienne de l'ASFI pour les services financiers, qui comprend des informations similaires à celles demandées dans SPI, un aspect qui a facilité la conformité à ce qui était requis par ASFI</p>	
Transition Jurgen	<p>Merci Julia, important de voir le rôle de la réglementation... Gilles, vous êtes un expert SEPM du Bénin, quelle est votre expérience ?</p>
<p>Gilles L'outil SPI en ligne a été très utile dans nos différentes missions d'assistance technique apportées aux institutions de microfinance basées essentiellement en Afrique.</p>	

	<ul style="list-style-type: none"> • Lors de nos missions d'audit au cours des 2 dernières années, nous avons trouvé intéressant et pratiques que plusieurs consultants et membres des organisations auditées puissent interagir dans l'outil SPI en ligne en temps réels, à distance et dans une même base de données unique. La possibilité d'exporter le questionnaire était également d'autant plus important qu'il nous arrive d'être dans des zones où la connexion à l'internet fait défaut. • Les ressources en ligne comme le guide de l'audit et le guide de l'implémentation ont été très précieuses pour nous faciliter la compréhension des questions soulevées et des méthodes pour évaluer la pratique des IMFs. L'utilisation de ces guides nous a permis de monter progressivement en compétence et mieux adresser les recommandations aux IMFs. D'autres ressources comme les TDR, le modèle de PowerPoint pour introduire la mission et présenter les résultats, le modèle de plan d'actions, etc. ont aidé à standardiser la méthode de travail des experts que nous sommes au point où la collaboration entre experts sur une même mission est relativement simple (cas de l'audit de certaines IMF au Togo et au Cameroun). • Il faut retenir des résultats de nos évaluations et accompagnements apportés aux institutions, que d'énormes défis restent à relever (malgré quelques efforts observés) non seulement dans le domaine de la protection des clients et surtout sur les questions environnementales, mais aussi dans l'engagement des dirigeants à adopter pleinement une approche de gestion centrée sur les clients. Il y a encore du chemin à faire et les autorités de régulation ont un grand rôle à jouer.
Transition Jurgen	<p>Merci Gilles, encore une fois, pour continuer notre voyage, nous avons besoin des régulateurs de notre côté! Katherine, vous êtes Senior Marketing Officer chez Advans Microfinance Network, dites-nous comment cela fonctionne pour un réseau international :</p>
Katherine	<ul style="list-style-type: none"> • Advans a commencé à utiliser SPI4 en interne en 2017, cela nous a permis de disposer de critères et d'une methodologie externes objectifs pour évaluer la performance sociale dans nos différentes filiales et dans différents départements, améliorer la sensibilisation du personnel et également identifier les lacunes et les domaines d'amélioration continue dans les politiques et pratiques de notre groupe, par exemple nous nous sommes concentrés sur le renforcement en particulier de nos pratiques de protection des clients, Renforcer nos politiques et nos formations, en particulier sur les plaintes, la satisfaction des clients, le traitement équitable et respectueux des clients, la confidentialité des données des clients, et bien plus encore, afin de nous assurer que nous continuons à mettre en œuvre des pratiques responsables en matière d'inclusion financière. • La plate-forme en ligne nous permet de gérer plus facilement le questionnaire SPI4 au niveau du groupe et des filiales, nous pouvons partager des audits entre les auditeurs du groupe et avec nos contacts clés dans les filiales afin qu'ils puissent également accéder aux données et les mettre à jour, et il est également très facile de transférer des informations depuis Excel en ligne et vice versa. • L'un des principaux avantages de SPI4 pour nous est également le fait qu'il est largement reconnu par nos partenaires, ce qui facilite grandement les processus de diligence raisonnable car nous pouvons partager le dernier audit avec des partenaires plutôt que d'avoir à fournir d'autres informations ou rapports. • Nous continuerons à promouvoir l'utilisation de SPI dans l'ensemble de notre réseau à l'avenir afin de continuer à renforcer notre engagement en faveur d'une inclusion financière responsable et de la protection des clients, d'accroître notre impact sur nos clients et de nous concentrer davantage sur l'évaluation de nos pratiques environnementales / climatiques, car nous avons une stratégie ambitieuse pour aider nos clients à renforcer leur résilience dans le contexte de la crise climatique dans les années à venir.

Transition Jorgen	Super, merci Katherine. Et maintenant, Showtime ! Fanny, directrice des opérations, et Snezana, responsable de la finance inclusive chez Cerise, donneront un très bref aperçu des 7 outils de la suite et fourniront une démonstration en direct de la plateforme SPI Online	
Showtime!	Fanny Le Maguet et Snezana Jovic	Fanny donne un très bref aperçu des 7 outils de la suite, puis le transmet à Snez qui fournit une démonstration en direct Afficher une plate-forme agile, facile à ajouter du contenu (par exemple, DFS, Outcomes, PME à venir)
<p>Fanny</p> <ul style="list-style-type: none"> • Démo de la plateforme SPI Online : formations, centre de ressources, experts et financement • 7 outils pour 3 parcours : <ul style="list-style-type: none"> ○ SEPM Pathway : Risque ESG, ALINUS, entrée SPI5, SPI5 complet ○ Parcours de protection des clients : CP Commit, CP Full (+ certification CP) ○ Voie verte : Focus Green <p>Quels sont ces 7 outils, pourquoi ils sont importants et comment appliquer les outils à leur travail</p> <p>Bonjour à tous, je suis très honoré de vous montrer notre nouvelle plateforme en ligne SPI.</p> <p>Comme vous le verrez, il s'agit d'une plate-forme complète, qui comprend, en un seul guichet, tout ce dont vous avez besoin pour votre stratégie sociale et environnementale :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vous y trouverez l'accès à des formations, des actualités, un centre de ressources avec bibliothèque et guide, l'accès à des experts de notre réseau professionnel, un financement avec nos installations, un centre d'aide et, bien sûr, une gamme complète de 7 outils conformes aux normes internationales. • Vous pouvez accéder aux outils en cliquant ici ou ici si vous êtes déjà inscrit. Snezana vous montrera cette partie plus tard. <p>Vous aurez accès à 7 outils, 7 outils pour 3 parcours d'évaluation, de gestion et de reporting :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Le parcours des Normes Universelles • Le Parcours de Protection des Clients. • Le Parcours « Green » <p>Maintenant, vous vous demandez probablement pourquoi plusieurs outils, et lequel est le bon pour vous?</p> <ul style="list-style-type: none"> • La philosophie de Cerise + SPTF a toujours été de travailler en étroite collaboration avec des organisations axées sur la mission sur leurs besoins et leurs contraintes. Nous avons donc construit une gamme complète d'outils avec cette idée de poupées russes : « Joindre le geste à la parole sur la ligne de triple résultat. Tout d'abord, ne pas nuire. Mais ne vous arrêtez pas là. • Disposer d'outils complémentaires vous aide à vous guider dans votre parcours, tout en réduisant le fardeau de la production de rapports. <p>4 outils sont alignés sur le parcours des Normes Universelles :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Avec l'outil de gestion des risques ESG, vous mesurerez la conformité ESG et gèrerez mieux les risques sociaux et environnementaux. L'outil est aligné sur le règlement européen « SFDR » et les principales normes internationales telles que le travail décent de l'Organisation internationale du travail. 		

•L'outil ALINUS est conçu comme un outil de diligence raisonnable à travers les sept dimensions des normes universelles, pour permettre aux investisseurs de filtrer, surveiller et rendre compte des pratiques sociales et environnementales de leurs entreprises émettrices. Avec Alinus, vous obtenez 3 rapports : ESGrisk pour le reporting, Alinus pour votre comité d'investissement et CP Commit pour guider vos investisseurs sur la protection des clients !

•Avec SPI Entry, vous ferez un premier pas dans votre parcours de gestion de la performance sociale et environnementale.

•Et pour aller plus loin, SPI Full inclut tous les indicateurs des Normes universelles et tous les indicateurs de protection des clients. Vous obtiendrez une évaluation complète de la performance sociale et environnementale.

Il existe 2 outils qui se concentrent sur le parcours de protection du client.

•Avec CP Commit, un sous-ensemble d'ALINUS :

□Vous aurez un aperçu des pratiques fondamentales de la protection des clients et une première étape sur le parcours de protection des clients Cerise+SPTF.

•Avec CP Full:

□ Vous obtenez l'évaluation complète des normes de protection des clients, afin que vous puissiez identifier les lacunes que vous devez combler avant de passer une certification de protection des clients.

Enfin, nous vous proposons un parcours spécifique sur la protection de l'environnement.

L'outil Focus Green est sur la 7ème dimension des normes universelles, co-développé avec le groupe d'action e-MFP Green Inclusive and Climate Smart Finance.

Et maintenant, vous allez découvrir l'interface de nos nouveaux outils avec Snezana.

Snezana

Démonstration en direct SPI Outils d'audit en ligne, fonctionnalités et avantages

- Tous vos audits en un seul endroit
- Partager les options pour travailler en collaboration avec les collègues et le personnel des fournisseurs de services financiers
- Interface intuitive : outil conçu par des experts UX pour une expérience utilisateur améliorée
- Conseils et guide d'audit intégrés aux outils d'audit
- Effectuez votre audit en ligne et hors ligne
- Points de référence en ligne disponibles à la fin de l'audit
- Liens vers les ressources du MEUP pour les principales lacunes relevées
- Tableaux de bord détaillés, revus et améliorés pour un meilleur suivi, reporting et prise de décision stratégique

C'est l'application où vous pouvez accéder aux différents outils SPI Online.

Nous avons construit cette application avec des experts en expérience utilisateur afin de la rendre plus intuitive et facile à utiliser.

Je vais d'abord vous montrer comment vous arrivez sur votre compte :

-Soit vous créez un compte : affichez-le rapidement

-Ou si vous avez déjà un compte, il vous suffit de vous connecter

Note pour les utilisateurs précédents : pour les personnes qui avaient déjà un compte sur la version précédente de SPI online, vous pouvez vous connecter avec votre identifiant et mot de passe précédents.

Alors maintenant, je vais me connecter avec mon compte pour vous montrer à quoi cela ressemble.

Lorsque vous vous connectez, vous arrivez à cette page de destination. Il résume ce que vous avez sur votre compte. Pour les nouveaux utilisateurs, bien sûr, cette page sera vide.

Nous avons mis des données fictives pour vous montrer à quoi cela ressemble.

Vous pouvez voir toutes les informations sur vos audits : montrer et expliquer (revoir éléments montrés par MD dans sa démo) ainsi que des liens vers des ressources.

Ici, si vous êtes l'administrateur du compte de votre organisation, vous pouvez gérer ce compte par exemple en invitant un collègue à créer un compte sur SPI online: voir ce qu'il y a sur la page admin pour pouvoir expliquer

Ensuite, ici, c'est ici que vous pouvez créer ou afficher un audit:

-Pour les utilisateurs qui ont beaucoup d'audits sur leurs comptes comme les investisseurs ou les réseaux, vous pourrez rechercher vos audits ici. Et puis visualisez l'un d'entre eux en détail si besoin soit en ligne soit en exportant les données dans excel: 2 fichiers peuvent être exportés, le SPI Flat qui est essentiellement les données que vous avez intégrées dans l'outil et les tableaux de bord SPI, c'est-à-dire le résultat et les scores de votre audit – je le montrerai plus tard

-Ensuite, ici vous pouvez créer un audit:

Je vous montre le tunnel de création d'un audit très rapidement. Faire, montrer et expliquer

Expliquer rapidement les pathway, dire qu'on choisit SEPM pathway pour notre exemple.

En termes de collaboration, l'audit peut être partagé entre l'auditeur et l'organisation auditée. Mais nous sommes allés un peu plus loin. Vous pouvez inviter diverses organisations à participer à votre audit. Et vous pouvez décider du niveau de droits que vous leur donnez sur votre audit. Ils peuvent avoir des droits d'édition, des droits de modification, etc. montrer et expliquer.

Et vous pouvez même inviter une personne individuelle à participer à cet audit ici.

Il y a aussi ce qu'on appelle le commanditaire, pour la traduction. L'organisation qui a demandé la vérification. Par exemple, un réseau international a besoin d'un audit de son partenaire FSP sur le terrain. Et pour obtenir cet audit, il charge un consultant externe de mener l'audit.

Toutes ces options de partage ont été construites afin de répondre aux besoins très divers de nos utilisateurs qui sont également très divers.

Donc, une fois que vous avez créé l'audit, c'est là que le plus gros du travail sera : vous devez remplir les données. Il y a 2 grandes parties à remplir : Organization Info (expliquer rapidement) + partie questionnaire (indicateurs pour mesurer l'alignement de l'organisation auditée par rapport aux Standards Universels)

Montrez rapidement comment remplir : clic, commentaires, filtres, drapeaux, progression, etc.

Ce qu'il est important de savoir, c'est que vous pouvez effectuer votre audit en ligne ou hors ligne. Nous savons à quel point il y a encore parfois d'importants défis de connectivité sur le terrain, vous avez donc la possibilité de télécharger un fichier Excel et de travailler hors ligne.

Et réimportez les données une fois que vous avez à nouveau la connexion. Nous l'avions déjà dans la version précédente de SPI et nous le gardons car nous connaissons les contraintes sur le terrain.

Et une fois toutes les données remplies vous pouvez consulter vos résultats : soit en ligne dans un résumé.

Ou hors ligne en téléchargeant des tableaux de bord détaillés.

Afficher les résultats en ligne

Ce qui est intéressant dans les résultats en ligne, c'est que vous aurez vos résultats comparés aux benchmarks que nous avons dans notre base de données. Pour ceux d'entre vous qui nous connaissent, vous savez que nous avons construit une base de données d'audits qui nous permet de faire des repères pour l'industrie. Ainsi, dans les résultats, vous verrez où vous vous situez par rapport à vos pairs.

Et vous aurez accès à des ressources pour vous aider à corriger les principales lacunes.

Et puis ouvrez un exemple de tableau de bord

Pour accéder aux résultats dans les tableaux de bord, vous devez terminer entièrement votre audit et le terminer. Avant cela, vous pouvez voir des résultats temporaires dans le fichier plat SPI.

Donc, ici, vous pouvez voir à quoi ressemblent les tableaux de bord.

Je vous montre celui de SPI5.

Les nouveaux tableaux de bord sont plus détaillés, ils ont été améliorés et remaniés pour faciliter la prise de décision stratégique.

Rappelons que SPI est un outil d'évaluation mais c'est aussi un outil de gestion. Nous ne voulons pas faire des évaluations pour le plaisir de faire des évaluations. Nous voulons faire des évaluations pour voir où en est une institution par rapport aux normes universelles, quelles sont ses forces, ses faiblesses, quels peuvent être les signes avant-coureurs en termes de risques sociaux ou environnementaux qui peuvent nécessiter une action corrective immédiate. Par exemple, si vous constatez un taux de roulement du personnel élevé avec un score faible à la dimension 5 (gestion des ressources humaines), cela peut être un signe avant-coureur de quelque chose qui pourrait devoir être étudié au sein de l'institution. Ou si vous voyez un portefeuille à risque élevé, lié à un faible score en dimension 4A (prévention du surendettement des clients), c'est encore quelque chose qu'une institution devrait probablement examiner.

Les tableaux de bord que nous avons développés sont construits afin d'aider les utilisateurs à mieux prendre des décisions stratégiques en matière de gestion de la performance sociale et environnementale.

Je pense donc vous avoir montré les principales fonctionnalités de SPI en ligne. Nous aurons des démonstrations en direct plus détaillées le 7 février si vous voulez aller plus en détail avec les outils.

Un dernier mot que je veux partager est que SPI en ligne est une plate-forme agile. Ce que je veux dire, c'est que nous serons en mesure d'ajouter de nouvelles fonctionnalités et modules en fonction des besoins de nos utilisateurs et de l'évolution de l'industrie. Il y a donc beaucoup plus à venir. Ce n'est que le début. Cécile vous en dira plus dans son intervention quels sont les projets futurs de SPI online.

Transition Jurgen	Génial!! Terminons avec quelques messages clés du terrain Jacques Afetor, comment voyez-vous l'évolution de la stratégie verte ?	
Round 2 : Témoignages	Jacques (Assilassimé, Togo, sur l'action verte) Allan (MCPI, Philippines, sur la réglementation)	Les témoignages de la série 2 seront prospectifs sur des sujets clés pour Cerise+SPTF : Management de la performance environnementale, réglementation
Jacques	Mai 2020 : En tant qu'auditeur qualité, j'ai conduit ma première mission en 2020 et la moyenne obtenue : 49%; Indice vert : 24% Novembre 2020 : Audit social conduit par Gilles Da Costa ; moyenne obtenue : 74%; Indice vert : 42% Juin 2021 : Mise en place de la stratégie environnementale et définition d'un plan d'actions	

<p>Avril 2022 : Validation de la stratégie et du plan d'actions par le CA</p> <ul style="list-style-type: none"> - Forte implication du CA dans la mise en œuvre du plan d'actions; - Identification d'un point focal environnement et sensibilisation de tout le personnel; - Elaboration d'une note de positionnement sur l'environnement et le climat; A L'INTENTION DE QUI, QUEL FOCUS, QU'A APORTE L'AUDIT POUR CONSTRUIRE CETTE NOTE - Plusieurs actions en lien avec l'environnement réalisées depuis l'élaboration du plan d'actions; DONNER UN OU 2 EX LIES AUX PHOTOS DE LA DIAPO <p>Septembre 2022: Audit social conduit par Mohamed Attanda: moyenne obtenue : 89% ; Indice vert : 64%</p> <p>UNE PHRASE DE CONCLUSION SUR LE ROLE DE L'AUDIT / NORMES UNIVERSELLES/ DIMENSION 7 MAINTENANT OBLIGATOIRE?</p>	
Transition Jorgen	Merci Jacques. Allan, vous êtes le directeur de MCPI aux Philippines, nous avons entendu le rôle de la réglementation, qu'avez-vous observé aux Philippines?
Allan	<ul style="list-style-type: none"> • Le succès des Normes universelles aux Philippines est un exemple inspirant d'un effort réussi d'autoréglementation influençant les politiques nationales • Les Normes universelles ont servi de modèle pour le cadre réglementaire qui régit les organisations non gouvernementales de microfinance aux Philippines, consacrant les principes fondamentaux et l'objectif des institutions financières pour inclure des normes de gouvernance, de performance financière et sociale dans le cadre de la réglementation. • À l'heure actuelle, les prestataires de services financiers de notre réseau communiquent leurs indicateurs de performance sociale et de protection des clients à leurs régulateurs respectifs. • Pour que les parties prenantes de l'inclusion financière continuent d'apprécier et d'utiliser/mettre en œuvre la performance sociale et environnementale, il est impératif d'avoir un SPI en ligne qui contient des ressources pouvant être utilisées par les prestataires de services financiers pour améliorer leur performance; pour des réseaux comme MCPI de connaître les écarts de performance et de combler ces écarts par le renforcement des capacités de leurs membres; et pour que les organismes de réglementation connaissent les pratiques actuelles et créent un environnement favorable lié à la performance sociale et environnementale
Transition Jorgen	Super, beaucoup de matière à réflexion. Donnons le dernier mot à nos administrateurs
Remerciements et prochaines étapes	Laura Foose & Cécile Lapenu
Laura	Merci aux conférenciers, du début de la matinée à tard le soir, d'avoir partagé vos expériences.
Comme nous l'ont dit nos conférenciers, trois thèmes principaux sont ressortis :	

1. Bon nombre des remarques portaient sur l'AMÉLIORATION DE LA PRATIQUE - L'accent mis sur l'outil SPI et la plateforme en ligne est d'aider les intervenants à évaluer où ils se trouvent, à comprendre leurs lacunes, à utiliser toute la gamme de ressources disponibles sur ce site pour améliorer la pratique au fil du temps. Nous comprenons qu'un soutien est nécessaire pour passer de l'intention à l'impact - SPI Online est donc là pour vous aider tout au long de ce voyage.
2. Il y a une appréciation pour un cadre harmonisé qui fonctionne pour et parle aux différentes parties prenantes – y compris les organismes de réglementation. Lorsque toutes les parties prenantes sont synchronisées, cela conduit à de meilleures données qui peuvent être utilisées pour améliorer la prise de décision
3. Les Normes universelles et le SPI Online prennent des principes de haut niveau et les rendent exploitables avec un outil agile et s'adaptant aux besoins changeants et croissants de ses utilisateurs.

Nous sommes reconnaissants envers nos bailleurs de fonds qui reconnaissent l'importance de ce bien public et leur rôle dans la poursuite de sa mise à disposition. C'est une ressource sur laquelle ils comptent pour améliorer la prise de décision et les aider à relever les défis du développement durable. Et ils jouent leur rôle pour le mettre à la disposition du marché afin que nous puissions tous parler le même langage et relever ensemble ces défis et saisir ces opportunités.

Merci à nos principaux bailleurs de fonds - AFD, DDC et gouvernement luxembourgeois - qui rendent notre travail commun possible au quotidien. Merci à BIO, TPF for Impact Investing et FMO qui ont fourni un financement catalytique à SPI Online pour améliorer les fonctionnalités de mesure et de gestion des données de la plateforme. Et merci à nos sponsors investisseurs de longue date qui ont soutenu et contribué au développement d'ALINUS (ADA-LMDF, Oikocredit, FGCA, SIDI, Triple Jump, Invest in Vision, MEF, BIB).

Cécile :

Et merci à nos conférenciers, des Philippines à la Bolivie ! Merci à tous nos partenaires passés, actuels, futurs : nous construisons ensemble cette infrastructure, comme l'a dit Loïc, pour plus d'impact.

Merci aussi au « back office », l'équipe derrière : Athome Solutions pour toutes les subtilités techniques, les subtilités du développement SPI Online, Akiani, pour l'expérience utilisateur, Lexprod pour le site web et le centre de ressources (encore en cours, plus de ressources à venir) et La Compagnie Générale des Autres – Seb & Rudy – pour la communication !

Et un grand merci à l'équipe de Cerise+SPTF, nous avons réussi, nous sommes plus forts ensemble !

Comment voyons-nous l'avenir de SPIOnline ?

- Nous irons plus loin : Nous nous appuyerons sur la puissance des données : - montée en puissance de cette plateforme, avec de nombreuses nouvelles fonctionnalités pour répondre aux besoins des organisations axées sur les objectifs : à court terme, nous développerons un module d'analyse, avec des options de benchmarks personnalisés pour comparer vos résultats avec vos pairs, ou avec... le reste du monde!

Nous approfondirons notre stratégie sur les données basées sur 15 ans d'expérience avec les données sociales et les benchmarks, et 8 ans de données réelles disponibles à partir de plus d'un millier d'audits, à relier à d'autres données de stagiaires, pour répondre à vos besoins: que pouvons-nous apprendre, que pouvons-nous faire pour un meilleur impact sur notre cible...

- Nous irons plus loin: à court terme également: un module de gestion des résultats, en ligne avec les ODD, l'accent sur les PME, l'accent sur le genre, intégrant les résultats du pilote de normes de finance numérique en cours en 2023. À l'avenir, nous irons également plus loin, avec de nouveaux secteurs et le premier sera l'agriculture.
- Nous irons plus loin, pour renforcer les capacités dans tous les pays afin de guider la collecte de données et la gestion de la performance sociale et environnementale, avec des apprentissages en ligne et du coaching, afin que tout utilisateur puisse commencer ou poursuivre le voyage.
- Nous irons plus loin, pour répondre aux besoins des nouveaux acteurs dans le monde de l'impact investing, avec la Fintech, avec de nouveaux partenaires des économies émergentes, pour promouvoir des organisations durables, inclusives et éthiques

Ajournement | Jurgen Hammer

Rappel que **l'enregistrement** sera disponible et nous vous enverrons un email avec diapositives, enregistrement, vidéo, lien vers la description détaillée des 7 outils (« factsheets »).

Rappel des **événements à venir**

7 février - SPI Online Live Demo: la session explorera en détail les fonctionnalités innovantes des 7 nouveaux outils d'audit alignés sur les Normes universelles 3.0.

- Session en **français** le mardi 7 février, de **11h00 à 12h30** CET (heure de Paris)
- **Session en anglais** le 7 février de **14h00 à 15h30** CET (heure de Paris)

20-24 mars au Guatemala - Conférence sur la finance inclusive REDCAMIF et Cerise+SPTF

« Résilience et réactivation de la finance inclusive dans la nouvelle normalité » : Sessions de formation sur le SEPM et la performance environnementale, réunion du groupe de travail des investisseurs sociaux

Temps supplémentaire pour les questions et réponses informelles

Tiru, M-CRIL: Comment peut-on encourager les institutions financières à obtenir SPI5? Quels sont les avantages des institutions financières qualifiées?

Quel est l'avantage d'utiliser les outils SPI, qui peut y travailler et pourquoi la direction l'envisagerait-elle?

Répondre:

Pour les prestataires de services financiers, les outils sont gratuits, aident à la gestion de la stratégie sociale et environnementale, aident au reporting aux conseils d'administration, donateurs, investisseurs, régulateurs, donnent une feuille de route pour l'amélioration, car il est lié aux ressources techniques sur la plateforme SPI Online.

Pour la direction, nous pouvons citer ce que SHameran de Brac International vient de dire:

« Après avoir utilisé le SPI et vu les avantages de son utilisation, l'une des autres choses que nous avons très bien réalisées, c'est qu'il n'y a vraiment aucune tension entre être plus responsable et axé sur l'impact et être plus durable et même rentable. Nous avons vu que les organisations responsables et centrées sur le client sont aussi parfois les plus durables et les plus rentables.

(...) Je dis à tous mes collègues praticiens qu'il est vraiment logique d'utiliser SPI à la fois d'un point de vue social et souvent aussi d'un point de vue financier et je suggérerais que nous soyons plus nombreux à commencer à utiliser ces outils beaucoup plus systématiquement au sein de nos organisations - cela peut vraiment nous aider tous en tant que secteur. Aux investisseurs, je dirais qu'il faut offrir de meilleures conditions aux organisations qui font sérieusement ce travail. Les organisations axées sur l'impact ont besoin de beaucoup plus de soutien pour croître et évoluer davantage parce qu'en fin de compte, il y a encore tellement de personnes en dehors de la couverture des services financiers formels responsables que nous devons vraiment évoluer beaucoup plus que ce que nous avons fait au cours des 30 ou 40 dernières années et nous avons besoin que tout le monde travaille dans ce sens.

Existe-t-il également une version arabe ?

Prochainement, cliquez ici : <https://cerise-sptf.org/download-the-manual/>

Les versions en français et en espagnol sont déjà disponibles.

Baingana Robert : À quelle fréquence l'institution doit-elle effectuer une évaluation SPI?

Réponse : idéalement une fois par an. Peut-être un peu plus fréquent (deux fois par an), pour les rapports pouvant être requis par trimestre.

Getaneh Gobezie: Pour que les institutions soient efficaces dans le service aux clients, la relation entre le personnel et la direction et le conseil d'administration doit être très bonne! Lorsque les IMF démarrent, elles ont tendance à être petites, la relation personnel-direction est excellente, partageant la même vision... Au fur et à mesure que l'exploitation se développe (parfois assez rapidement), cette relation s'affaiblit. Dans certains cas (du moins en Afrique), la direction a tendance à devenir puissante, écouter le personnel de moins en moins. Le personnel commence à se désintéresser de l'organisation ... et la relation personnel-client s'affaiblit également ! Moins (ou AUCUNE) d'informations du client sont collectées, et aucun retour à la direction.... Le service se détériore, les institutions s'affaiblissent intérieurement... Dans quelle mesure la Norme universelle peut-elle aider à combler cette lacune critique ?

Réponse : c'est exactement l'objectif des Normes universelles : guider la direction, le conseil d'administration et le personnel vers une stratégie forte, incluant des Ressources Humaines responsables (dimension 5 des Normes Universelles). Cela nécessite toutefois un minimum d'engagement et d'adhésion de la part de la direction.

Il existe également une étude de cas pour mieux traiter les clients, le personnel (et l'environnement) qui peut être une incitation à travailler avec les normes universelles (voir la citation de Shameran ci-dessus).

Mbagnick GUEYE Est ce que le guide d'utilisation est mis à jour ? Le guide de mise en œuvre est-il mis à jour ?

Réponse : Oui, il n'y aura qu'un seul guide en ligne : guide d'audit + guide de mise en œuvre ; et cela sera lié à chaque outil. Nous travaillons actuellement sur la version anglaise, puis elle sera traduite en français et en espagnol, et vous pourrez la télécharger en PDF.

Guide standard universel d'audit et de mise en œuvre, sur le Centre de ressources (toujours en cours de téléchargement) : <https://en.spi-online.org/resources/guides>

Charlot Razakaharivelo : Pouvez-vous résumer l'innovation dans SPI5 par rapport à SPI4.2 ?

Réponse : SPI5 est aligné sur les nouvelles normes universelles publiées en 2022. En particulier, la dimension 7, Gestion de la performance environnementale, est désormais obligatoire

Chijioke Onuoha : Au cours de l'évaluation, comment la SPTF vérifie-t-elle la véracité des réponses fournies aux indicateurs ? Y a-t-il un endroit pour partager la documentation de l'organisation ?

Réponse : cela fait partie des directives sur la façon de mener des évaluations et des audits (quelles données vérifier). Les documents ne sont pas recueillis en ligne, mais l'audit doit décrire la source d'information pour justifier les notes pour les indicateurs. Cerise et SPTF mettent en place des contrôles de cohérence sur la qualité de la donnée, mais ne peuvent pas confirmer la qualité de certaines informations déclarées. Nous formons et qualifions les auditeurs afin qu'ils puissent utiliser les outils d'audit et les conseils de la manière la plus efficace. Pour obtenir une certification ou une notation, c'est le rôle des agences de notation/organismes certifiés sur la protection des clients.

Khaled Ghida : J'ai de grandes inquiétudes au sujet de la confidentialité des données, de qui en contrôle l'accès et qui surveille cela.

Réponse : nous disposons d'un data center basé en France, conforme aux règles européennes en matière de confidentialité des données.

Nous avons une politique de données (https://en.spi-online.org/files/ressources/SPI%20Online%20audit%20tools/spi_online_data_policy_2023.pdf) sur la plateforme SPI Online (conforme aux directives européennes du RGPD). Chaque utilisateur peut décider du niveau d'autorisation de partage de ses données pour les benchmarks, et avec Atlas.

Toutes les données sont confidentielles de notre côté, nous ne les partageons jamais à moins de recevoir l'autorisation formelle du prestataire de services financiers.

Valentina Prado: Existe-t-il un outil SPI5 dans Excel ou la version en ligne est la seule option pour remplir le SPI5?

Réponse : pour tous les outils, vous pouvez télécharger une version Excel (« SPIFlat ») pour travailler hors ligne, puis la télécharger en ligne

Andrea Velez : Quand il s'agit d'un autodiagnostic qui doit remplir toutes les dimensions d'une seule personne ou de toutes les zones en fonction de leur dimension

Réponse : en général, l'outil d'audit implique différentes personnes ou différents services de l'organisation. Il y a un filtre dans chaque outil pour voir de quel département provient probablement l'information. Il existe une option dans les outils d'audit SPI pour partager l'audit avec différentes personnes afin de travailler en collaboration.

Rebeca Eyzaguirre : Existe-t-il une option pour comparer les informations entre les différents audits?

Réponse : Oui, à la fin de l'audit, vous pouvez comparer les résultats avec différents benchmarks, et nous développons un module d'analyse où vous pourrez comparer différents audits/groupes d'audits. Le module sera disponible au deuxième trimestre 2023.

Micol Guarneri : le tableau de bord est-il produit pour tous les outils (ALINUS, etc.) ?

Réponse : Oui, il existe un tableau de bord pour chaque outil. Et si vous faites le SPI5 Full complet, vous pouvez accéder à TOUS les tableaux de bord !

Nadine Mahdi : Devons-nous refaire nos audits précédents ou ils seront automatiquement disponibles ?

Nigina Begmatova-Agents for Impact : Pouvons-nous retrouver l'accès à l'ancienne plateforme en ligne SPI (SPI4) afin de terminer nos audits SPI4 ?

Réponse: nous téléchargerons la base de données SPI4 dans les prochains jours sur la nouvelle plate-forme SPI Online. Vous pourrez retrouver vos audits précédents.

Eliseo Carrion : J'aimerais savoir si cet outil peut également être utilisé pour évaluer les fonds/gestionnaires d'actifs, ou si vous envisagez de construire un nouvel outil dans ce sens ?

Cerise dispose d'un outil d'évaluation des fonds/gestionnaires d'actifs appelé IDIA – Impact-driven Investors Assessment. Il sera téléchargé dans le nouveau Centre de ressources (<https://en.spi-online.org/resources>)

Micol Guarneri : J'essaie de me connecter sur le nouveau site Web avec mon ancien compte et il est écrit : « le compte n'est pas activé ». Suggestions ?

Réponse: si vous aviez un compte, maintenant, vous pouvez y accéder dans la nouvelle plate-forme. Si vous perdez le mot de passe, vous pouvez cliquer sur « Mot de passe oublié? »

Frances Sinha: Une question spécifique - le « PC complet » au sein de SPI5 semblait faire référence à 78 indicateurs? Il s'agirait alors d'un sous-ensemble des 128 indicateurs de la SCP. Si cela est exact, en quoi ce « PC est-il plein »?

Réponse : CP Full compte 78 indicateurs dans le format Universal Standard, mais ils comprennent 78 indicateurs notés et 50 détails pour intégrer pleinement le format de certification CP.

Joseph Gonzague Ngendahimana : Est-il prévu d'influencer les microfinances/associations pour faire des audits spi? C'est très important dans leur gestion et leurs plans?

Réponse : plusieurs associations nationales utilisent l'outil SPI pour suivre le rendement des FSP sur leur marché. Cela permet d'effectuer des analyses comparatives à l'échelle nationale et d'identifier les principaux domaines à améliorer dans l'ensemble du secteur. Si les audits révèlent qu'il y a certains domaines où tous les FSP ont besoin d'amélioration, par exemple les domaines de protection des clients, alors cela aide l'association à prioriser les formations et l'assistance technique qu'elle peut fournir à ses membres pour AMÉLIORER LA PRATIQUE.

C'est ce qui se passe aux Philippines - l'exemple donné par Allan - MCPI utilise les audits pour aider ses membres, mais aussi pour mener un dialogue avec les régulateurs sur l'état des pratiques sur le marché.

Une bonne façon de former votre équipe au niveau de l'association sera d'utiliser nos modules d'apprentissage en ligne qui seront disponibles au prochain trimestre (<https://en.spi-online.org/training>)

Natalya Fermán : Peut-on faire plusieurs audits ?

Réponse : oui si vous faites les audits plus complets, tels que SPI5 Full, vous obtenez les autres audits pour ex, ALINUS, CP Commit, ESG risques.

Marco Antonio Rios : Quand les outils espagnols seront-ils disponibles ?

Réponse : nous espérons l'avoir avant la conférence du Guatemala en mars.

Commenté [FLM1]: La gamme complète des outils peut être utilisée pour évaluer des fonds/gestionnaires d'actifs. En plus, Cerise + SPTF ont développé un outil d'évaluation des fonds/ gestionnaires d'actifs appelé IDIA ...

Sengdy Khiev: Y a-t-il un score minimum SPI-5?

Réponse : non, cela dépend de l'utilisation, mais en tant qu'outil de gestion, vous pouvez commencer bas et vous améliorer au fil du temps (voir l'exemple partagé par Jacques Afetor). Il est également intéressant de comparer avec les benchmarks pour voir où vous vous situez par rapport aux pairs. Certains investisseurs peuvent exiger des scores minimaux, en particulier dans les dimensions de protection des clients, pour investir dans une institution financière, mais en général, ils se concentreront mieux sur l'orientation de l'amélioration des pratiques.

Jagadish Babu Tiwari: Comment l'auditeur social dans la version antérieure, maintenant freelance, peut-il mettre à jour dans SPI en ligne?

Réponse: vous pouvez venir à nos webinaires gratuits (le prochain le 7 février), consultez tous les conseils disponibles sur le centre de ressources. Et pratiquez !

Meryem El Alaoui Faris : Comment le parcours pour devenir auditeur certifié va-t-il changer ?

Réponse : Légèrement, pour s'adapter aux nouveaux outils. Plus d'infos en avril 2023, restez à l'écoute !

igina Begmatova-Agents for Impact: Peut-on utiliser le benchmark SPI4 pour comparer les scores SPI5 ? Et serait également mis à jour APR Tool? Ou devrions-nous utiliser un outil APR existant?

Réponse: nous avons construit une table de correspondance entre SPI4 et SPI5 pour continuer à utiliser les benchmarks de SPI4 pendant un certain temps avant d'obtenir suffisamment de versions SPI5 pour que nous n'ayons plus besoin de la base de données SPI4. La base de données SPI4 sera utilisée pour la recherche en 2023 : état des pratiques, liens avec les données financières, etc.

L'outil APR reste valide et est déjà accessible sur le nouveau centre de ressources : <https://en.spi-online.org/resources/view/resources-to-calculate-the-annual-percentage-rate-apr>

Ressources

Site Web SPI Online :

Anglais : <https://en.spi-online.org>

Français : <https://spi-online.org/>

Guide GPSE dans le Centre de ressources : <https://spi-online.org/ressources/guides>

Manuel USSEPM

En français : [https://spi-](https://spi-online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/715%20USSEP)

[online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/715%20USSEP](https://spi-online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/715%20USSEP)
[M_FrenchManual%23Nov2022_FINAL.pdf](https://spi-online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/715%20USSEP)

En espagnol : [https://spi-](https://spi-online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/694%20USSEP)

[online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/694%20USSEP](https://spi-online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/694%20USSEP)
[M_SpanishManual%23Nov2022.pdf](https://spi-online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/694%20USSEP)

En anglais : [https://spi-](https://spi-online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/693%20USSEP)

[online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/693%20USSEP](https://spi-online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/693%20USSEP)
[M_EnglishManual%23Nov2022.pdf](https://spi-online.org/ressources?search=Manual&_submit=1679091c5a880faf6fb5e6087eb1b2dc&file=files/ressources/USSEPM%20Manuals/693%20USSEP)

SPI Online Live Demo le 7 février

En Français à 11h CET (heure de Paris) : https://us06web.zoom.us/meeting/register/tZElfuupqDoiHdSN5p6TKYhBi0Ad6GV_6ZaG

En anglais à 14h00 CET: <https://us06web.zoom.us/meeting/register/tZcpde6rrT8uH9PtHZwnkiF4aMpBCphAhMp>