



SPI Online Showtime

31 de enero^{de} 2023
2:30-4:00 pm CET



Hosted by
 **CERISE+SPTF**

PRESENTACIÓN DE LOS PONENTES

- [Loïc De Cannière](#) Presidente de SPTF, Impact Investment Professional, en representación de [Incofin Investment Management](#)
- [Monique Cohen](#), Presidenta de Cerise, Asesora Independiente, Servicios Financieros para los Pobres
- [Shameran Abed](#), Director Ejecutivo, [BRAC International](#)
- [Frank Streppel](#), Director de Inversiones Globales de [Triodos Investment Management](#)
- [Aïda Gueye](#), Consultora Senior en Finanzas Inclusivas
- [Katherine Brown](#), directora sénior de marketing de [Advans Microfinance Network](#)
- [Jacques Afetor](#) Directeur Exécutif en [Assilassimé Solidarité](#), también en representación [de Entrepreneurs du Monde](#)
- [Gilles Da Costa](#), Conseiller Technique à la Microfinance en Ministère des Affaires Sociales et de la Microfinance
- [Julia Isabel Gómez](#), Gerente Nacional de Operaciones at Banco Pyme Ecofuturo, Bolivia
- [Allan Robert Sicat](#) Director Ejecutivo en Microfinance Council of the Philippines, Inc.
- [Laura Foose](#), Directora Ejecutiva de SPTF
- [Jurgen Hammer](#), Director General de SPTF Europe
- [Cécile Lapenu](#), Directora Ejecutiva de Cerise
- [Fanny Le Maguet](#), directora de operaciones de Cerise
- [Snezana Jovic](#), Directora de Finanzas Inclusivas de Cerise

Lanzamiento formal de la nueva plataforma SPI Online de Cerise+SPTF

Han pasado más de **20 años** desde que Cerise+SPTF construyó la primera versión de la herramienta SPI en colaboración con organizaciones orientadas a un propósito de la industria de las finanzas inclusivas. Hoy en día, SPI Online ofrece recursos y herramientas de evaluación para cualquier persona interesada en **administrar el desempeño social y ambiental**: proveedores de servicios financieros, inversionistas de impacto, reguladores, auditores y otros tipos de negocios sociales. Si usted es un **experto o un recién llegado** al desempeño social y ambiental, la plataforma SPI Online tiene la herramienta de auditoría para usted y los recursos técnicos para ayudarlo a **convertir sus intenciones en impacto**.

De hecho, nuestro conjunto de herramientas de auditoría está alineado con la tercera versión de las **Normas Universales para la Gestión del Desempeño Social y Ambiental** (publicadas el año pasado), y también mide el cumplimiento de una serie de normas **internacionales líderes**, incluidos los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Pacto Mundial de las Naciones Unidas y las normas desarrolladas por la OIT y la OCDE, entre otras.

Le mostraremos el poder de SPI Online. Le daremos **un recorrido por la plataforma**, sus recursos y sus nuevas 7 herramientas de auditoría, y tendremos el placer de compartir experiencias pragmáticas de algunos de nuestros socios y profesionales de campo: lo que han aprendido, avanzado y lo que todavía quieren impulsar.

Monique Cohen: "¡Invitamos a todos los presentes, así como a aquellos que no pudieron asistir hoy, a unirse al equipo de Cerise-SPTF en el nuevo viaje y utilizar SPI Online para lograr un impacto mejor, más fuerte y más ecológico en las economías emergentes!"

Loïc de Cannière: "Nuestra empresa conjunta Cerise-SPTF se ha convertido en la referencia para la gestión del desempeño social y ambiental en el espacio de la inclusión financiera y las empresas con propósito. Aplicamos un enfoque totalmente integrado que incluye el establecimiento y la promoción de estándares, la evaluación y mejora de las prácticas, la presentación de informes, la evaluación comparativa y las demostraciones de prácticas. Representamos a una comunidad global de miles de profesionales, inversores y responsables políticos. (...) La plataforma también permite la recopilación masiva de datos y el procesamiento. Desde su primer lanzamiento, 800 instituciones financieras utilizaron la herramienta SPI. Los datos nos permiten analizar el estado de las prácticas, comparar los resultados, comprender las brechas y sugerir mejoras cuando sea necesario".

Shareran Abed: "Después de haber usado el SPI y visto los beneficios de usarlo, una de las otras cosas de las que nos hemos dado cuenta muy bien es que realmente no hay tensión entre ser más responsable y centrado en el impacto y ser más sostenible e incluso rentable. Hemos visto que las organizaciones responsables y centradas en el cliente también son a veces las más sostenibles y las más rentables. "

Frank Streppel: "Los Estándares Universales se actualizaron el año pasado, y ahora SPI Online y ALINUS se han actualizado. El sector tiene grandes herramientas y es importante que empecemos a utilizarlas al máximo de nuestra capacidad, eso es un llamado para todos nosotros. En última instancia, existe una responsabilidad colectiva de utilizar las mejores herramientas del mercado porque si los inversores y otras partes interesadas las están utilizando, en última instancia, los proveedores de servicios financieros tienen una herramienta en la que presentan su información de manera estandarizada a una plataforma que está disponible para muchas partes interesadas. Cuantas más partes interesadas estén utilizando eso, más beneficioso será para los FSP y mejores serán los datos para la evaluación comparativa y las tendencias".

Cécile Lapenu: "Aprovecharemos el poder de los datos: - aumentar esta plataforma, con muchas funcionalidades nuevas para satisfacer las necesidades de las organizaciones orientadas a un propósito: a corto plazo, desarrollaremos un módulo para el análisis, con opciones de puntos de referencia personalizados para comparar sus resultados con sus pares, o con ... ¡El resto del mundo! Profundizaremos nuestra estrategia sobre datos basada en 15 años de experiencia con datos sociales y puntos de referencia, y 8 años de datos reales disponibles de más de mil auditorías, para vincularlos con otros datos internacionales, para responder a sus necesidades: qué podemos aprender, qué podemos hacer para un mejor impacto en nuestro objetivo ... "

Laura Foose: Como escuchamos de nuestros oradores, surgieron tres temas principales:

1. Muchos de los comentarios se centraron en MEJORAR LA PRÁCTICA - El enfoque en la herramienta SPI y la plataforma en línea es ayudar a las partes interesadas a evaluar dónde se encuentran, comprender sus brechas, utilizar toda la gran cantidad de materiales de recursos que están disponibles para usted en este sitio para mejorar la práctica con el tiempo. Entendemos que se necesita apoyo para pasar de la intención al impacto, por lo que SPI Online está aquí para ayudarlo a lo largo de ese viaje.
2. Se aprecia un marco armonizado que funcione y hable con diferentes partes interesadas, incluidos los reguladores. Cuando todas las partes interesadas están sincronizadas, conduce a mejores datos que se pueden utilizar para mejorar la toma de decisiones.
3. Los Estándares Universales y el SPI Online toman Principios de Alto Nivel y los hacen accionables con una herramienta que es ágil y se adapta a las necesidades cambiantes y crecientes de sus usuarios.

Estamos agradecidos con nuestros financiadores que reconocen la importancia de este bien público y su papel en continuar haciéndolo disponible. Es un recurso en el que confían para mejorar la toma de decisiones y ayudarlos a abordar los desafíos del desarrollo sostenible. Y están desempeñando su papel para ponerlo a disposición del mercado para que todos podamos hablar el mismo idioma y abordar estos desafíos y oportunidades juntos.

Gracias a nuestros principales financiadores - AFD, COSUDE y Gobierno de Luxemburgo - que hacen posible nuestro trabajo conjunto a diario. Gracias a BIO, TPF for Impact Investing y FMO que han proporcionado fondos catalíticos para SPI Online para mejorar las características de medición y gestión de datos de la plataforma. Y gracias a nuestros patrocinadores inversores a largo plazo que han apoyado y contribuido en el desarrollo de ALINUS (ADA-LMDF, Oikocredit, FGCA, SIDI, Triple Jump, Invest in Vision, MEF, BIB).

¡Gracias a los oradores, desde temprano en la mañana hasta tarde en la noche, por compartir sus experiencias!

DISCUSIONES DETALLADAS

Bienvenida y presentaciones	Martillo Jurgen	¡Bienvenido!
<p>¡Bienvenido a nuestro SPI Online Showtime! Estamos orgullosos y felices de tenerlos a todos hoy. Tuvimos más de 560 participantes registrados y estamos con más de 300 de ustedes hoy. ¡No esperábamos tanto entusiasmo, mostrando todo su interés en este trabajo! Esta sesión se llevará a cabo principalmente en inglés, y tenemos interpretaciones simultáneas en francés y español. En Zoom, puede elegir quedarse en el piso (inglés) o ir a los canales dedicados para francés o español. En cualquier momento, puede volver a la palabra (inglés) o cambiar de idioma. Por favor, tómese un momento para obtener el lenguaje correcto para usted.</p> <p>Queremos agradecerles especialmente a todos, a los oradores y a los participantes, porque decidimos plantar un árbol por cada persona que asista hoy. Estas son nuestras golosinas virtuales pero verdes y responsables para usted, las personas y nuestro planeta. ¡Viajaremos hoy, de Bolivia a Filipinas, pasando por Benín o Togo! Así que de nuevo, ¡GRACIAS por estar con nosotros!</p> <p>Estamos aquí hoy para lanzar formalmente la nueva plataforma SPI Online de Cerise+SPTF. Han pasado más de 20 años desde que Cerise+SPTF construyó la primera versión de la herramienta SPI en colaboración con organizaciones orientadas a un propósito de la industria de las finanzas inclusivas. Hoy en día, SPI Online ofrece recursos y herramientas de evaluación para cualquier persona interesada en administrar el desempeño social y ambiental: proveedores de servicios financieros, inversionistas de impacto, reguladores, auditores y otros tipos de negocios sociales. Si usted es un experto o un recién llegado al desempeño social y ambiental, la plataforma SPI Online tiene la herramienta de auditoría para usted y los recursos técnicos para ayudarlo a convertir sus intenciones en impacto.</p> <p>De hecho, nuestro conjunto de herramientas de auditoría está alineado con la tercera versión de las Normas Universales para la Gestión del Desempeño Social y Ambiental (publicadas el año pasado), y también mide el cumplimiento de una serie de normas internacionales líderes, incluidos los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Pacto Mundial de las Naciones Unidas y las normas desarrolladas por la OIT y la OCDE, entre otras.</p> <p>Hoy, le mostraremos el poder de SPI Online. Te daremos un recorrido por la plataforma, sus recursos y sus nuevas 7 herramientas de auditoría... La demostración en vivo es después de que algunos de los socios compartan sus puntos de vista, ¡estad atentos! Tendremos el placer de escuchar experiencias pragmáticas de algunos de nuestros socios y profesionales de campo, compartiendo lo que han aprendido, avanzado y lo que todavía quieren impulsar. Responderemos a sus preguntas, anótelas en el chat, en francés, español o inglés, las resumiremos en la sesión de preguntas y respuestas. Al final, la sesión permanecerá abierta para aquellos de ustedes que tengan tiempo para discutir más.</p> <p>Por ahora, escuchemos a Monique Cohen, presidenta de Cerise, que ha grabado sus pensamientos, ya que ahora está en Nueva Zelanda, su país de origen (¡y son las 3 de la mañana para ella!)</p>		
Palabras de apertura	Loïc de Cannière y Monique Cohen	
Monique Cohen		

Como Presidenta de la Junta Directiva de Cerise, me complace darle la bienvenida a este evento tan emocionante. La última vez que pude participar en una importante reunión de Cerise creo que fue antes de que COVID cambiara nuestras vidas. Lamento que una vez más no pueda estar hoy con ustedes. De nuevo estoy en mi país de origen, Nueva Zelanda, y el verano hace llamadas. Permítanme aprovechar esta oportunidad para felicitar a Cecile y su equipo y al personal de SPTF por completar esta nueva y mejor versión de SPI Online. La tecnología continúa evolucionando rápidamente y con este lanzamiento de SPI Online versión 2 han superado con éxito este desafío.

En un discurso a los miembros de Cerise en 2018, indiqué que Cerise se encontraba en una encrucijada, una que a la vez ofrecía oportunidades y riesgos. En ese momento planteé la pregunta de que en un mundo donde "grande sigue siendo una palabra operativa", ¿qué camino deben tomar las instituciones pequeñas? Ahora puedo decir con confianza que Cerise ha cruzado con éxito esta barrera y se ha embarcado en un nuevo viaje. Al fusionarse con SPTF, Cerise y SPTF están construyendo una organización más fuerte que está proporcionando mensajes más claros y más convincentes a un mercado compuesto por inversores, proveedores de servicios financieros y consumidores de servicios financieros.

La nueva versión de SPI Online es uno de los pilares clave de esta infraestructura. Es un nuevo portal que contiene todos los recursos necesarios (técnicos, humanos, financieros), así como las herramientas de auditoría para ayudar a los proveedores de servicios financieros y empresas sociales a realizar un seguimiento de su progreso. Junto con los inversores de impacto que los financian, estos recursos y herramientas permitirán a esta amplia gama de instituciones alcanzar dos objetivos relacionados:

- (1) comprender en qué medida están logrando sus objetivos sociales y ambientales, y
- (2) identificar los pasos específicos para pasar de donde están ahora a donde quieren estar.

Hoy en día, los conocimientos y habilidades combinados de Cerise y SPTF son importantes para garantizar que los excluidos sean incluidos. ¡Invitamos a todos los presentes, así como a aquellos que no pudieron asistir hoy, a unirse al equipo de Cerise-SPTF en el nuevo viaje y utilizar SPI Online hacia un impacto mejor, más fuerte y más verde en las economías emergentes!

Jurgen, transición	Gracias a Monique por su compromiso sin fin y su papel decisivo en la transformación de Cerise y SPTF en la gran entidad Cerise+SPTF. ¡Ahora doy la palabra a Loïc de Cannière, Presidente de SPTF, Impact Investment Professional, en representación de Incofin Investment Management, para abrir formalmente nuestra sesión en vivo!
-----------------------	---

Loïc

1. Es un privilegio abrir este evento de SPI Online como Presidente de SPTF. Nuestra empresa conjunta Cerise-SPTF se ha convertido en la referencia para la gestión del desempeño social y ambiental en el espacio de la inclusión financiera y las empresas con propósito. Aplicamos un enfoque totalmente integrado que incluye el establecimiento y la promoción de estándares, la evaluación y mejora de las prácticas, la presentación de informes, la evaluación comparativa y las demostraciones de prácticas. Representamos a una comunidad global de miles de profesionales, inversores y responsables políticos.

2. La nueva versión de SPI Online refleja la versión más reciente de los Estándares Universales (incluida la dimensión ambiental) y los nuevos requisitos ESG inducidos por la regulación de la UE
3. La nueva plataforma es más relevante que nunca. Permite estandarizar la medición ESG, que es la única forma de evitar el lavado verde y poder tener conversaciones significativas sobre lo que funciona y lo que no funciona en ESG & Impact.
4. La plataforma también permite la recopilación masiva de datos y el procesamiento. Desde su primer lanzamiento, 800 instituciones financieras utilizaron la herramienta SPI. Los datos nos permiten analizar el estado de las prácticas, comparar los resultados, comprender las brechas y sugerir mejoras cuando sea necesario. La nueva herramienta alienta a las instituciones a mejorarse a sí mismas. ¡El trabajo continúa, ya que siempre nos esforzamos por ser mejores como inversores de impacto!

Transición Jorgen	<p>¡Gracias Loic por este impulso en el poder de los datos!</p> <p>Escuchemos ahora a los practicantes. Shameran Abed es el CEO de BRAC International y presentará "el panorama general": cómo posicionar la Gestión del Desempeño Social y Ambiental dentro del contexto de los ODS. Shameran, por favor...</p>	
Palabras de apertura	Shameran Abed, CEO BRAC International	

Felicitaciones a Cerise + SPTF por el lanzamiento en SPI Online de la nueva versión. Es realmente emocionante, con muchas ganas de ver las demostraciones y, por supuesto, comenzar a usarlo en nuestro trabajo.

Los temas que hemos estado discutiendo hoy han estado muy cerca de mi corazón y muy importantes para la organización que represento, que es BRAC. Aquellos de ustedes que conocen BRAC saben que somos una ONG centrada en la pobreza. Hemos estado trabajando durante más de 50 años, comenzando en Bangladesh y ahora extendiéndonos por varios países de Asia y África. Y creo que para nosotros siempre nos hemos centrado en el impacto. Nuestro trabajo siempre ha consistido en tener un impacto positivo y transformador en las vidas de las personas en la base de la pirámide, particularmente las mujeres en la base de la pirámide.

Y para nosotros lo hemos hecho de múltiples maneras. Creemos en el enfoque holístico integrado. Trabajamos en todos los diferentes sectores, desde la salud hasta la educación, los derechos, los desastres, el clima y la ayuda humanitaria. Pero, por supuesto, la inclusión financiera y la prestación de servicios financieros responsables es para nosotros un elemento absolutamente crítico de nuestras ofertas holísticas.

Por lo tanto, las microfinanzas y los servicios financieros más amplios para nosotros siempre han sido un elemento muy crítico del trabajo que hacemos y, como organización centrada en el impacto, siempre hemos sentido que nuestro trabajo es, en última instancia, sobre el impacto y nuestro único resultado final es el impacto.

Sin embargo, dicho esto, durante la última década más o menos, nos hemos dado cuenta de que solo porque pienses que estás enfocado en el impacto y pienses que estás teniendo impacto no significa necesariamente que estés teniendo impacto.

BRAC también siempre ha tenido un compromiso real con el cuestionamiento y el aprendizaje y tratar de ser autocrítico. Lo hemos hecho a través de todas las diferentes áreas en las que hemos trabajado. Pero en el espacio de las microfinanzas en los últimos 10 años, diría que nos hemos vuelto mucho más autocríticos. Hemos comenzado a usar muchas de las herramientas disponibles, especialmente, por supuesto, los Estándares Universales, el SPI, la Certificación Inteligente. Más recientemente hemos comenzado a hacer el ? encuestas de datos. Y todo esto solo para asegurarnos de que el trabajo que estamos haciendo a través de nuestros programas de microfinanzas en varios países de África subsahariana y Asia finalmente tenga el impacto deseado en las poblaciones deseadas. Y eso nos ha dado mucho aprendizaje en los últimos años. Y a medida que hemos mejorado y nos hemos vuelto más sistemáticos, realmente nos ha ayudado a ser mucho más transparentes y responsables, y lo que ha sucedido más recientemente en los últimos cuatro o cinco años es que ahora hemos podido incorporar muchas de estas herramientas en la forma en que gestionamos nuestro propio desempeño y el desempeño de nuestro liderazgo y nuestro personal en todos los diferentes países donde trabajamos.

Así que ahora tenemos algunas de estas herramientas, la auditoría SPI, los planes de acción SPI son parte de nuestra gestión del desempeño, nuestra planificación anual, nuestros presupuestos anuales, y eso nuevamente ha sistematizado el uso de estas herramientas en la forma en que administramos nuestras organizaciones de microfinanzas en todos los países donde trabajamos. Así que eso ha sido realmente genial para nosotros, la experiencia ha sido extremadamente esclarecedora, pero también nos ha ayudado a centrarnos mucho más en el cliente, mucho más capaces de ver dónde lo estamos haciendo bien y dónde tenemos vías para mejorar aún más. Ha desencadenado muchas conversaciones realmente útiles dentro de nuestra organización y dentro del grupo de liderazgo sobre cómo podemos mejorar al hacer lo que estamos haciendo, cómo nos integramos mejor con las partes no microfinancieras de BRAC y cómo ofrecemos servicios más integrados donde hemos estado viendo una necesidad de ellos.

No tengo nada más que cosas realmente buenas que decir sobre esta experiencia para nosotros y creo que todos mis colegas dentro de BRAC también lo atestiguarían.

Diré un par de cosas más

Para nosotros, habiendo usado todo esto y visto los beneficios de usarlo, creo que una de las otras cosas de las que nos hemos dado cuenta muy bien es que realmente no hay tensión entre ser más responsable y centrado en el impacto y ser más sostenible e incluso rentable. Creo que en los últimos 20 años más o menos creo que nuestro sector ha sido invariablemente más corporativizado y comercializado y sé que hay mucha gente, especialmente personas que salen del movimiento de ONG MFI como yo, que sienten que no ha sido necesariamente algo bueno para el sector. Pero tengo que decir que no me suscribo particularmente a esos puntos de vista. Creo que obviamente ha habido algunas malas prácticas y malos actores, pero en general creo que la comercialización ha impulsado la escala, ha impulsado la innovación, ha impulsado la digitalización, pero también ha aumentado este riesgo para los clientes.

Solo diría que a través del trabajo que hemos hecho en los últimos años y lo que he aprendido a través de mi participación en varias redes en el espacio de las microfinanzas e incluso en el espacio bancario con la Alianza Global para la Banca con Valores, por ejemplo, una cosa que

<p>hemos visto es que las buenas organizaciones responsables, centradas en el cliente y centradas en el cliente también son a veces las más sostenibles y las más rentables. Así que les diría a todos mis compañeros practicantes, realmente tiene sentido usarlo tanto desde una perspectiva social y, a menudo, también desde una perspectiva financiera y realmente sugeriría que más de nosotros comencemos a usar estas herramientas de manera mucho más sistemática dentro de nuestras organizaciones. Creo que realmente puede ayudarnos a todos como sector y a los inversores, diría que proporcionan mejores condiciones a las organizaciones que están haciendo este trabajo seriamente. Creo que solo mostrar que un compromiso con esto muestra que las organizaciones se preocupan por el impacto y creo que las organizaciones centradas en el impacto necesitan mucho más apoyo y mucho más apoyo para crecer y escalar más porque, en última instancia, al final del día, todavía hay tantas personas fuera de la cobertura de los servicios financieros formales responsables que realmente necesitamos escalar mucho más de lo que hemos hecho en el último momento. 30 o 40 años y necesitamos que todos trabajen para lograrlo.</p>		
Transición Jurgén	<p>Gracias Shameran. Cuando una red tan grande como BRAC International se mueve, ¡podemos tener un impacto mejor, más fuerte y más ecológico! Veamos ahora el papel del inversor de impacto. Frank Streppel es Director de Inversiones Globales en Triodos Investment Management, Aïda Gueye es Consultora Senior en Finanzas Inclusivas, ¡me enteré de que había probado el primer SPI en 2004! ¡Escucha lo que quieren compartir!</p>	
Charla informal de inversores	<p>Frank Streppel con preguntas de Aïda Gueye (SEPM Pro, pionnier con SPI desde 2001)</p>	<p>qué significa la digitalización de las herramientas para el poder predictivo y diagnóstico de las tendencias de la industria y la mejor manera de aprovechar ese poder / Importancia de los recursos y herramientas de SPI Online para hacer que la "inversión de impacto" en servicios financieros sea más que un eslogan de marketing</p>
<p>Aïda: En nuestro sector de inclusión financiera, queremos que los servicios financieros tengan un impacto positivo en la vida de las personas de bajos ingresos. Para hacerlo de manera significativa, los proveedores de servicios financieros deben gestionar su desempeño social y ambiental. ¿Cómo ve a los inversores de impacto empujando en esa dirección?</p> <p>Franco:</p> <p>La inclusión financiera claramente ha experimentado una evolución a lo largo de los años desde iniciativas puramente sociales hasta convertirse en una parte integral del sector financiero. Creo que todos hemos visto a lo largo de los años que es una herramienta muy, muy poderosa para apoyar los desarrollos sociales, económicos, pero también cada vez más para apoyar los desarrollos ambientales. Creo que es un elemento adicional muy importante en nuestro enfoque. Y también en la nueva versión de los Estándares Universales con la dimensión específica sobre el impacto ambiental. Esto representa oportunidades para la inclusión financiera.</p> <p>Creo que lo que hemos visto a lo largo de los años son muchas historias, muchos ejemplos de impacto positivo. Los ejemplos que vemos son evidencia anecdótica. En las encuestas de impacto que se están realizando, hay muchos informes con evidencia anecdótica de historias de éxito, así como evidencias anecdóticas de las desventajas de la misma. Todos vemos eso cuando estás entregando crédito. Esto tiene un costo, con riesgos para el cliente que está asumiendo ese crédito.</p> <p>Es muy importante que, como sector con riesgos, mostremos de manera comparable cómo estamos teniendo un impacto. Y solo puedes hacer eso si tienes estándares. Nuestro sector es uno de los mejores sectores del mundo que ha recorrido un largo camino. Construyendo sobre más de 20 años de experiencia, construyendo los Estándares Universales, el Pathway de protección al cliente (lo que solía ser la Campaña Inteligente) y otros para que sea comparable.</p>		

También es crucial que la recopilación de información se armonice de manera estandarizada. Si cada inversor, cada parte interesada está mirando esos datos y se los pide a sus clientes a su manera, se convierte en una carga masiva para los FSP y, en última instancia, para los clientes finales. Es ineficiente y tiene un costo, en última instancia, para el cliente final.

Aïda: Cerise+SPTF ha estado trabajando en el Estándar Universal durante los últimos 20 años. ¿Qué podemos aprender del sector de inclusión financiera y de la infraestructura que se ha desarrollado?

Franco:

Todos nosotros tenemos la responsabilidad de usar herramientas que estén disponibles de manera estandarizada y ahí es definitivamente donde entra SPI Online.

El sector de la inclusión financiera puede ser un ejemplo para muchos otros y lo que estamos viendo hoy es la necesidad, la necesidad de ser más claros sobre la ambición de generar impacto y mostrar objetivamente que realmente se está haciendo ese impacto. Esto está en el ADN de nuestro sector. Desde un punto de vista regulatorio, desde el punto de vista del inversor, esto también se vuelve cada vez más importante para hacer que ese impacto sea más explícito. Y existe la legislación europea, SFDR [Sustainable Finance Disclosure Regulation], que solicita informes ESG.

Nuestro sector realmente se destaca como ejemplo: todos estos últimos desarrollos se están plasmando en las herramientas propuestas. La herramienta ALINUS, por ejemplo, se basa en los estándares universales, alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, con la legislación SFDR, la vía de protección del cliente y cosas por el estilo.

El desarrollo continuo de herramientas como ALINUS y la plataforma SPI Online como canal para recopilar esa información realmente es un ejemplo para muchos otros. Crea transparencia en nuestro sector y realmente muestra cuál es el impacto. Y no se trata solo de mostrar el impacto, sino que también podemos dirigir la forma en que operamos y cómo servimos a nuestros clientes para mejorar aún más el impacto.

Aïda: ¿Cuál crees que será el próximo desafío/oportunidades con SPI Online y los Estándares Universales?

Los Estándares Universales se actualizaron el año pasado, y ahora SPI Online y ALINUS se han actualizado. El sector tiene grandes herramientas y es importante que empecemos a utilizarlas al máximo de nuestra capacidad, eso es un llamado para todos nosotros. Esto es definitivamente algo que represento con Triodos Investment Management. estamos usando más activamente Alinus y estamos viendo cómo podemos usar el SPI en línea y tener estas herramientas que estén fácilmente disponibles. En última instancia, existe una responsabilidad colectiva de utilizar las mejores herramientas del mercado porque si los inversores y otras partes interesadas las están utilizando, en última instancia, los proveedores de servicios financieros tienen una herramienta en la que presentan su información de manera estandarizada a una plataforma que está disponible para muchas partes interesadas. Cuantas más partes interesadas lo utilicen, más beneficioso será para los PSF y mejores serán los datos para la evaluación comparativa y las tendencias. Y no solo para una herramienta de informes, sino también para una herramienta de dirección para futuras mejoras para el impacto que todos queremos generar.

Comparto unas palabras de aliento. Tenemos la responsabilidad de nuestro lado como Triodos, hay pasos que debemos tomar. Y también es un llamado para que todos comiencen a usar las mejores herramientas que tenemos y SPI Online ciertamente está muy arriba.

Transición Jurgén	Gracias Frank, Aïda. Comencemos a participar en nuestro SPI Online Show. ¡Tenemos un video corto para darle algunas ideas!
Video promocional	
Transición Jurgén	Y ahora, escuchemos a nuestros socios. Cómo las herramientas y recursos de SPI ayudan en el trabajo que han estado haciendo, ¿cuáles son las diferencias que ya ha hecho? Julia, viene de Bolivia, trabaja como directora de operaciones de Ecofuturo en Bolivia
Ronda 1: Testimonios	Julia Gómez (Ecofuturo, Bolivia) Gilles DaCosta (SEPM Pro, consultor, Benín) Katherine Brown (Advans, Francia)
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
Julia en Español (traducción automática)	Experiencia en la aplicación del SPI4.2 y SPI en línea: visualización y ordenamiento de la información financiera y cualitativa orientada 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 Auditoría Social, se ha logrado crear un perfil atractivo para inversionistas y financieros extranjeros. Aplicación voluntaria del SPI 4.2, Incorporación en los Informes de RSC de 2015, de 2016 a 2019 formó parte del Plan Anual de Auditoría Interna, aplicación SPI online 2020 y 2021 Implementación en 2018 del Reglamento ASFI Boliviano para Servicios Financieros, que incluye información similar a la solicitada en SPI, aspecto que facilitó el cumplimiento de lo requerido por ASFI
Transición Jurgén	Gracias Julia, importante ver el papel de la Regulación... Gilles, eres un experto en SEPM de Benín, ¿cuál es tu experiencia?
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. <ul style="list-style-type: none"> • Lors de nos missions d'audit au cours des 02 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 posibilidad de exportar el cuestionario de conservación más importantes resultados en las zonas de Internet y la conexión a Internet por la falta de desarrollo.

<ul style="list-style-type: none"> • 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 aider à standardiser la méthode de travail des experts que nous sommes au point ou 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. 	
Transición Jurgen	Gracias Gilles, una vez más, para continuar en nuestro viaje, ¡necesitamos a los reguladores de nuestro lado! Katherine, usted es Senior Marketing Officer en Advans Microfinance Network, háganos saber cómo funciona para una red internacional:
<p>Katherine</p> <ul style="list-style-type: none"> • Advans comenzó a usar SPI4 internamente en 2017, nos permitió tener criterios y metodología externos objetivos para evaluar el desempeño social en nuestras diferentes subsidiarias y en diferentes departamentos, mejorar la conciencia del personal y también identificar brechas y áreas de mejora continua en nuestras políticas y prácticas grupales, por ejemplo, nos hemos centrado en reforzar especialmente nuestras prácticas de protección al cliente, Fortalecer nuestras políticas y capacitación, especialmente en quejas, satisfacción del cliente, trato justo y respetuoso de los clientes, privacidad de los datos del cliente y mucho más, para garantizar que continuemos implementando prácticas responsables en inclusión financiera. • La plataforma online nos permite tener una gestión más sencilla del cuestionario SPI4 a nivel de grupo y filial, podemos compartir auditorías entre los auditores del grupo y con nuestros contactos clave en filiales para que también puedan acceder y actualizar datos, y también es muy fácil transferir información desde Excel online y viceversa. • Una ventaja clave de SPI4 para nosotros es también el hecho de que es ampliamente reconocido por nuestros socios, por lo que hace que los procesos de diligencia debida sean mucho más fáciles, ya que podemos compartir la última auditoría con los socios en lugar de tener que proporcionar otra información o informes. • Continuaremos promoviendo el uso de SPI en toda nuestra red en el futuro para continuar reforzando nuestro compromiso con la inclusión financiera responsable y la protección del cliente, para aumentar nuestro impacto en nuestros clientes y también buscaremos centrarnos más en evaluar nuestras prácticas relacionadas con el medio ambiente / clima, ya que tenemos una estrategia ambiciosa para apoyar a nuestros clientes a construir su resiliencia en el contexto de la crisis climática en los próximos años. 	
Transición Jurgen	Genial, gracias Katherine. Y ahora, Showtime! Fanny, directora de operaciones, y Snezana, directora de Finanzas Inclusivas de Cerise, proporcionarán una breve descripción de las 7 herramientas de la suite y proporcionarán una demostración en vivo de la plataforma SPI Online

¡Showtime!	Fanny Le Maguet y Snezana Jovic	Fanny proporciona una breve descripción de las 7 herramientas de la suite, luego se la pasa a Snez, quien proporciona una demostración en vivo. Mostrar una plataforma ágil, fácil de agregar contenido (por ejemplo, DFS, Resultados, PYME próximamente)
<p>Fanny</p> <ul style="list-style-type: none"> • Demostración de la plataforma SPI Online: capacitaciones, centro de recursos, expertos y financiamiento • 7 herramientas para 3 vías: <ul style="list-style-type: none"> ○ Vía SEPM: Riesgo ESG, ALINUS, SPI5 Entry, SPI5 Full ○ Itinerario de protección del cliente: CP Commit, CP Full (+ Certificación CP) ○ Green Pathway: Focus Green <p>Cuáles son esas 7 herramientas, por qué son importantes y cómo aplicar las herramientas a su trabajo</p> <p>Hola a todos, me siento muy honrado de mostrarles nuestra nueva plataforma en línea SPI.</p> <p>Como verás, es una plataforma integral, que incluye, en ventanilla única, todo lo que necesitas para tu estrategia social y ambiental:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Encontrará acceso a capacitaciones, noticias, un centro de recursos con biblioteca y guía, acceso a expertos de nuestra red profesional, financiamiento con nuestras instalaciones, un centro de ayuda y, por supuesto, una gama completa de 7 herramientas que cumplen con los estándares internacionales. • Puede acceder a las herramientas haciendo clic aquí o aquí si ya se ha registrado. Snezana te mostrará esta parte más adelante. <p>Tendrá acceso a 7 herramientas, 7 herramientas para 3 vías para evaluar, administrar e informar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El camino de los Estándares Universales: • La vía de protección del cliente. • El camino verde. <p>Ahora probablemente se pregunte por qué varias herramientas, y cuál es la adecuada para usted.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Siempre ha sido la filosofía de Cerise + SPTF trabajar estrechamente con organizaciones impulsadas por la misión en sus necesidades y limitaciones. Por lo tanto, hemos construido una gama completa de herramientas con esta idea de muñecas rusas: "Predicar con el ejemplo en el triple resultado final. Primero, no hagas daño. Pero no te detengas ahí". • Tener herramientas complementarias ayuda a guiar en su viaje, al tiempo que disminuye la carga de informes. <p>4 herramientas están alineadas con la vía de los Estándares Universales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Con la herramienta de riesgo ESG, medirá el cumplimiento de ESG y gestionará mejor los riesgos sociales y ambientales. La herramienta está alineada con la regulación europea "SFDR" y estándares internacionales clave como el trabajo decente de la Organización Internacional del Trabajo. • La herramienta ALINUS está diseñada como una herramienta de diligencia debida en las siete dimensiones de los estándares universales, para permitir a los inversores examinar, monitorear e informar las prácticas sociales y ambientales de sus participadas. Con Alinus, obtiene 3 informes: ESGrisk para informes, Alinus para su comité de inversiones y CP Commit para guiar a sus participadas en la protección del cliente. 		

• Con SPI Entry dará un primer paso en su viaje de gestión del desempeño social y ambiental.

• Y yendo más allá, SPI Full incluye todos los indicadores de los Estándares Universales y todos los indicadores de protección del cliente. Obtendrá una evaluación integral del desempeño social y ambiental.

Hay 2 herramientas que se centran en la vía de protección del cliente.

• Con CP Commit, un subconjunto de ALINUS:

□ Tendrá una visión general de las prácticas fundamentales de protección del cliente y un primer paso en la Vía de Protección al Cliente Cerise+SPTF.

• Con CP completo:

□ Obtiene la evaluación integral de los estándares de protección al cliente, para que pueda identificar qué vacíos debe llenar antes de obtener una certificación de protección al cliente.

Finalmente, le ofrecemos un itinerario específico sobre la protección del medio ambiente.

La herramienta Focus Green se centra en la 7ª Dimensión de los Estándares Universales, desarrollada conjuntamente con el e-MFP Green Inclusive and Climate Smart Finance Action Group.

Y ahora descubrirás la interfaz de nuestras nuevas herramientas con Snezana.

Snezana

Demostración en vivo SPI Herramientas de auditoría en línea, funcionalidades y ventajas

- Todas sus auditorías en un solo lugar
- Compartir opciones para trabajar en colaboración con colegas y personal de los proveedores de servicios financieros
- Interfaz intuitiva: herramienta diseñada por expertos en UX para una mejor experiencia de usuario
- Consejos y guía de auditoría integrados en las herramientas de auditoría
- Realice su auditoría en línea y fuera de línea
- Puntos de referencia en línea disponibles al final de la auditoría
- Enlaces a los recursos de SEPM para las principales brechas identificadas
- Paneles detallados, renovados y mejorados para un mejor monitoreo, informes y toma de decisiones estratégicas

Esta es la aplicación donde puede acceder a las diversas herramientas de SPI Online.

Hemos creado esta aplicación con expertos en experiencia de usuario para que sea más intuitiva y fácil de usar.

Primero te mostraré cómo llegas a tu cuenta:

-O bien creas una cuenta: muéstrala rápidamente

-O si ya tiene una cuenta, simplemente inicie sesión

Nota para usuarios anteriores: para las personas que ya tenían una cuenta en la versión anterior de SPI en línea, puede iniciar sesión con su nombre de usuario y contraseña anteriores.

Así que ahora iniciaré sesión con mi cuenta para mostrarle cómo se ve.
Cuando inicias sesión, llegas a esta página de destino. Resume lo que tienes en tu cuenta. Para los nuevos usuarios, por supuesto, esta página estará vacía.
Hemos puesto algunos datos ficticios para mostrarle cómo se ve.
Puede ver toda la información sobre sus auditorías: montrer et expliquer (revoir éléments montrés par MD dans sa démo) y también enlaces a recursos.
Aquí, si usted es el administrador de la cuenta de su organización, puede administrar esta cuenta, por ejemplo, invitando a un colega a crear una cuenta en SPI en línea: voir ce qu'il y a sur la page admin pour pouvoir expliquer
Luego, aquí, aquí es donde puede crear o ver una auditoría:
-Para los usuarios que tienen muchas auditorías en sus cuentas, como inversores o redes, podrá buscar sus auditorías aquí. Y luego vea uno de ellos en detalle si es necesario, ya sea en línea o exportando los datos en Excel: se pueden exportar 2 archivos, el SPI Flat, que es básicamente los datos que ha integrado en la herramienta y los paneles de SPI, es decir, el resultado y las puntuaciones de su auditoría.
-Entonces aquí puedes crear una auditoría:
Les muestro el túnel de creación de una auditoría muy rápidamente. Faire, montrer et expliquer
Expliquer rapidement les pathway, dire qu'on choisit SEPM pathway pour notre exemple.
En términos de colaboración, la auditoría se puede compartir entre el auditor y la organización auditada. Pero hemos ido un poco más allá. Puede invitar a varias organizaciones a su auditoría. Y usted puede decidir el nivel de derechos que les otorga en su auditoría. Pueden tener derechos de edición, derechos de modificación, etc. montrer et expliquer.
E incluso puede invitar a una persona individual a esta auditoría aquí.
También está lo que llamamos el comisario [FR: commanditaire, pour la traduction]. La organización que ha solicitado la auditoría. Por ejemplo, una red internacional necesita una auditoría de su socio FSP en el campo. Y para obtener esta auditoría, encarga a un consultor externo que realice la auditoría.
Todas esas opciones de compartir se han creado para responder a las muy diversas necesidades de nuestros usuarios, que también son muy diversos.
Entonces, una vez que haya creado la auditoría, aquí es donde estará la mayor parte del trabajo: debe completar los datos. Hay 2 partes principales para completar: Información de la organización (expliquer rapidement) + parte del cuestionario (indicadores para medir la alineación de la organización auditada con respecto a los Estándares Universales)
Mostrar rápidamente cómo rellenar: clic, comentarios, filtros, banderas, progreso, etc.
Lo que es importante saber es que puede realizar su auditoría en línea o fuera de línea. Sabemos que a veces todavía hay importantes desafíos de conectividad en el campo, por lo que tiene la opción de descargar un archivo de Excel y trabajar sin conexión. Y vuelva a importar los datos una vez que tenga conexión nuevamente. Ya teníamos esto en la versión anterior de SPI y lo mantenemos porque conocemos las limitaciones en el campo.
Y una vez que se llenan todos los datos, puede ver sus resultados: ya sea en línea en un resumen.
O sin conexión descargando paneles detallados.
Mostrar resultados en línea
Lo interesante de los resultados en línea es que tendrá sus resultados en comparación con los puntos de referencia que tenemos en nuestra base de datos. Para aquellos de ustedes que nos conocen, saben que hemos construido una base de datos de auditorías que nos permiten hacer puntos de referencia para la industria. Entonces, en los resultados, verá dónde se encuentra en comparación con sus compañeros.

<p>Y tendrá acceso a recursos para ayudarlo a corregir las principales brechas. Y luego abra un ejemplo de panel Para acceder a los resultados en los paneles, debe completar completamente su auditoría y finalizarla. Antes de eso, puede ver los resultados temporales en el archivo SPI Flat. Así que aquí puedes ver cómo se ven los tableros. Te muestro el de SPI5. Los nuevos cuadros de mando son más detallados, se han mejorado y renovado para facilitar la toma de decisiones estratégicas. Recuerde que SPI es una herramienta de evaluación, pero también es una herramienta de gestión. No queremos hacer evaluaciones por el placer de hacer evaluaciones. Queremos hacer evaluaciones para ver dónde está una institución con respecto a los Estándares Universales, cuáles son sus fortalezas, sus debilidades, cuáles pueden ser las señales de advertencia en términos de riesgos sociales o ambientales que pueden necesitar una acción correctiva inmediata. Por ejemplo, si ve una alta tasa de rotación de personal con una puntuación baja en la dimensión 5 (gestión de recursos humanos), esto puede ser una señal de advertencia de algo que puede necesitar ser investigado dentro de la institución. O si ve una cartera alta en riesgo, vinculada con una puntuación baja en la dimensión 4A (prevención del sobreendeudamiento de los clientes), esto nuevamente es algo que una institución probablemente debería considerar. Los cuadros de mando que hemos desarrollado están diseñados para ayudar a los usuarios a tomar mejores decisiones estratégicas en relación con la gestión del desempeño social y ambiental. Así que creo que te he mostrado las principales características de SPI en línea. Tendremos demostraciones en vivo más detalladas el 7 de febrero si desea profundizar más con las herramientas. Una última palabra que quiero compartir es que SPI online es una plataforma ágil. Lo que quiero decir es que podremos añadir nuevas funcionalidades y módulos según las necesidades de nuestros usuarios y la evolución de la industria. Así que hay mucho más por venir. Esto es solo el comienzo. Cécile le dirá más en su intervención cuáles son los planes futuros para SPI en línea.</p>		
Transición Jurgén	¡¡Bien!! Concluyamos con algunos mensajes clave del campo Jacques Afetor, ¿cómo cree que avanza la estrategia verde?	
Ronda 2: Testimonios	Jacques (Assilassimé, Togo, sobre la acción verde) Allan (MCPI, Filipinas, sobre regulación)	Los testimonios de la Ronda 2 serán prospectivos sobre temas clave para Cerise + SPTF: Gestión del desempeño ambiental, regulación
<p>Jacques Mayo 2020 : En tant qu'auditeur qualité, j'ai conduit ma première mission en 2020 et la moyenne obtenue : 49%; Índice verde : 24% Novembre 2020 : Auditoría social conduit par Gilles Da Costa ; Moyenne obtenue : 74%; Índice verde : 42% Juin 2021 : Mise en place de la stratégie environnementale et définition d'un plan de acciones 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; 		

<ul style="list-style-type: none"> - Elaboración de una nota de posición sobre el medio ambiente y el clima; A L'INTENTION DE QUI, QUEL FOCUS, QU'A APPORTE 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 	
Septiembre de 2022: Conducto social de auditoría por Mohamed Attanda: moyenne obtenue : 89% ; Índice verde : 64% UNE PHRASE DE CONCLUSION SUR LE ROLE DE L'AUDIT / NORMES UNIVERSELLES/ DIMENSION 7 MAINTENANT OBLIGATOIRE?	
Transición Jorgen	Gracias Jacques. Allan, usted es el director de MCPI en Filipinas, hemos escuchado el papel de la regulación, ¿qué observó en Filipinas?
Allan <ul style="list-style-type: none"> • El éxito de las Normas Universales en Filipinas es un ejemplo inspirador de un esfuerzo exitoso de autorregulación que influye en la política nacional. • Las Normas Universales proporcionaron el modelo para el marco regulatorio que rige las organizaciones no gubernamentales de microfinanzas en Filipinas, consagrando los principios básicos y el propósito de las instituciones financieras para incluir normas de gobernanza, desempeño financiero y social como parte de la regulación. • En la actualidad, los proveedores de servicios financieros de nuestra red informan sus indicadores de desempeño social y protección del cliente a sus respectivos reguladores. • Para que las partes interesadas en la inclusión financiera continúen apreciando y usando/implementando el Desempeño Social y Ambiental, es imperativo tener un SPI en línea que contenga recursos que puedan ser utilizados por los proveedores de servicios financieros para mejorar su desempeño; que redes como MCPI conozcan las brechas en el desempeño y aborden estas brechas a través del desarrollo de capacidades de sus miembros; y que los reguladores conozcan las prácticas actuales y creen un entorno propicio relacionado con el desempeño social y ambiental. 	
Transición Jorgen	Genial, mucha comida para pensar. Demos la última palabra a nuestros directores
Agradecimientos y próximos pasos	Laura Foose y Cécile Lapenu
Laura <p>Gracias a los oradores, desde temprano en la mañana hasta tarde en la noche, por compartir sus experiencias.</p> <p>Como escuchamos de nuestros oradores surgieron tres temas principales:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Muchos de los comentarios se centraron en MEJORAR LA PRÁCTICA - El enfoque en la herramienta SPI y la plataforma en línea es ayudar a las partes interesadas a evaluar dónde están, comprender sus brechas, utilizar toda la gran cantidad de materiales de recursos que están disponibles para usted en este sitio para mejorar la práctica con el tiempo. Entendemos que se necesita apoyo para pasar de la intención al impacto, por lo que SPI Online está aquí para ayudarlo a lo largo de ese viaje. 	

2. Hay un aprecio por un marco armonizado que trabaja y habla con diferentes partes interesadas, incluidos los reguladores. Cuando todas las partes interesadas están sincronizadas, conduce a mejores datos que se pueden utilizar para mejorar la toma de decisiones.
3. Los Estándares Universales y el SPI Online toman Principios de Alto Nivel y los hacen accionables con una herramienta que es ágil y se adapta a las necesidades cambiantes y crecientes de sus usuarios.

Estamos agradecidos con nuestros financiadores que reconocen la importancia de este bien público y su papel en continuar haciéndolo disponible. Es un recurso en el que confían para mejorar la toma de decisiones y ayudarlos a abordar los desafíos del desarrollo sostenible. Y están desempeñando su papel para ponerlo a disposición del mercado para que todos podamos hablar el mismo idioma y abordar estos desafíos y oportunidades juntos.

Gracias a nuestros principales financiadores - AFD, COSUDE y Gobierno de Luxemburgo - que hacen posible nuestro trabajo conjunto a diario. Gracias a BIO, TPF for Impact Investing y FMO que han proporcionado fondos catalíticos para SPI Online para mejorar las características de medición y gestión de datos de la plataforma. Y gracias a nuestros patrocinadores inversores a largo plazo que han apoyado y contribuido en el desarrollo de ALINUS (ADA-LMDF, Oikocredit, FGCA, SIDI, Triple Jump, Invest in Vision, MEF, BIB).

Cécile:

¡Y gracias a nuestros oradores, desde Filipinas hasta Bolivia! Gracias a todos nuestros socios pasados, actuales y futuros: construimos juntos esta infraestructura, como dijo Loïc, para un mayor impacto.

Gracias también al "back office", al equipo detrás: Athome Solutions por todas las sutilezas técnicas, sutilezas del desarrollo de SPI Online, Akiani, por la experiencia del usuario, Lexprod por el sitio web y el centro de recursos (aún trabajo en progreso, más recursos por venir) y La Compagnie Générale des Autres – Seb & Rudy – por la comunicación!

Y muchas gracias al equipo de Cerise+SPTF, lo logramos, ¡somos más fuertes juntos!

¿Cómo vemos el futuro de SPIOnline?

- Profundizaremos: aprovecharemos el poder de los datos: - aumentar esta plataforma, con muchas funcionalidades nuevas para satisfacer las necesidades de las organizaciones orientadas a un propósito: a corto plazo, desarrollaremos un módulo para el análisis, con opciones de puntos de referencia personalizados para comparar sus resultados con sus pares, o con ... ¡El resto del mundo!

Profundizaremos nuestra estrategia sobre datos basada en 15 años de experiencia con datos sociales y puntos de referencia, y 8 años de datos reales disponibles de más de mil auditorías, para vincularlos con otros datos internos, para responder a sus necesidades: qué podemos aprender, qué podemos hacer para un mejor impacto en nuestro objetivo ...

- Iremos más allá: A corto plazo también: un módulo para la gestión de resultados, en línea con los ODS, enfoque de PYME, enfoque de género, integrando los resultados del piloto de estándares de Finanzas Digitales que se llevará a cabo en 2023. En el futuro también iremos más amplios, con nuevos sectores y el primero será la agricultura.
- Iremos más fuertes, para desarrollar capacidades en todos los países para guiar la recopilación de datos y la gestión del desempeño social y ambiental, con e-learning y coaching, para que cualquier usuario pueda comenzar o continuar el viaje.

- Iremos a lo grande, para responder a las necesidades de los nuevos actores en el mundo de la inversión de impacto, con las Fintech, con nuevos socios de economías emergentes, para promover organizaciones sostenibles, inclusivas y éticas.

Aplazamiento Martillo Jurgen

Recordatorio de que la **grabación** estará disponible y le enviaremos un correo electrónico con diapositivas, grabación, video, enlace a la descripción detallada de las 7 herramientas ("hojas informativas").

Recordatorio de **próximos eventos**

7 de febrero - SPI Online Live Demo: la sesión explorará en detalle las características innovadoras de las 7 nuevas herramientas de auditoría alineadas con los Estándares Universales 3.0.

- Session en **français** le mardi 7 février, de **11h00 à 12h30** CET (heure de Paris)
- **Sesión de inglés** el 7 de febrero de **02:00 pm a 03:30 pm** CET (hora de París)

20-24 de marzo en Guatemala - Conferencia de Finanzas Inclusivas REDCAMIF y Cerise+SPTF

"Resiliencia y Reactivación de las Finanzas Inclusivas en la Nueva Normalidad": Sesiones de capacitación sobre SEPM y Desempeño Ambiental, Reunión del Grupo de Trabajo de Inversores Sociales

Tiempo extra para preguntas y respuestas informales

Tiru, M-CRIL: ¿Cómo se puede alentar a las instituciones financieras a obtener SPI5? ¿Qué ventajas tienen las instituciones financieras calificadas?

¿Cuál es el beneficio de usar herramientas SPI, quién puede trabajar en ello y por qué la gerencia lo consideraría?

Respuesta:

Para los proveedores de servicios financieros, las herramientas son gratuitas, ayudan en la gestión de la estrategia social y ambiental, ayudan a informar a las juntas, donantes, inversores, reguladores, dan una hoja de ruta para mejorar, ya que está vinculado a los recursos técnicos en la plataforma SPI Online.

Para la gerencia, podemos citar lo que SHameran de Brac International acaba de decir:

"Habiendo usado el SPI y visto los beneficios de usarlo, una de las otras cosas de las que nos hemos dado cuenta muy bien es que realmente no hay tensión entre ser más responsable y centrado en el impacto y ser más sostenible e incluso rentable. Hemos visto que las organizaciones responsables y centradas en el cliente también son a veces las más sostenibles y las más rentables.

(...) Les digo a todos mis colegas practicantes, realmente tiene sentido usar SPI tanto desde una perspectiva social como, a menudo, también desde una perspectiva financiera y sugeriría que más de nosotros comencemos a usar estas herramientas de manera mucho más sistemática dentro de nuestras organizaciones, realmente puede ayudarnos a todos como sector. A los inversores les diría, proporcionar mejores condiciones a las organizaciones que están haciendo seriamente este trabajo. Las organizaciones centradas en el impacto necesitan mucho más apoyo para crecer y escalar más porque, en última instancia, al final del día, todavía hay tantas personas fuera de la cobertura de servicios financieros formales responsables que realmente necesitamos escalar mucho más de lo que hemos hecho en los últimos 30 o 40 años y necesitamos que todos trabajen para eso.

¿Hay una versión árabe también?

Próximamente, consulta aquí: <https://cerise-sptf.org/download-the-manual/>

Las versiones en francés y español ya están disponibles.

Baingana Robert : ¿Con qué frecuencia debe la institución llevar a cabo la evaluación SPI?

Respuesta: idealmente una vez al año. Puede ser un poco más frecuente (dos veces al año), para informar tal vez requerido por trimestre.

Getaneh Gobezie: Para que las instituciones sean eficaces en el servicio a los clientes, ¡la relación personal-administración-consejo debe ser muy buena! Cuando las IMF comienzan, tienden a ser pequeñas, la relación personal-administración es excelente, comparten la misma visión... A medida que la operación crece (a veces con bastante rapidez) tal relación se debilita. En algunos casos (al menos en África) la administración tiende a volverse poderosa, escucha al personal cada vez menos. El personal comienza a perder interés en la organización ... ¡Y la relación personal-cliente también se debilita! Se recopila menos (o NO) información del cliente y no se retroalimenta a la administración... El servicio se deteriora, las instituciones se debilitan internamente... ¿Hasta qué punto puede el Estándar Universal ayudar a llenar este vacío crítico?

Respuesta: este es exactamente el objetivo de las Normas Universales: guiar a la dirección, la junta directiva y el personal hacia una estrategia sólida, que incluya Recursos Humanos Responsables (dimensión 5 de las Normas Universales). Sin embargo, esto requiere un mínimo de compromiso y aceptación por parte de la alta dirección.

También hay un caso de negocios para tratar mejor a los clientes, al personal (y al medio ambiente) que puede ser un incentivo para trabajar con los Estándares Universales (ver cita de Shameran arriba).

Mbagnick GUEYE Est ce que le guide d'utilisation est mis à jour? ¿Está actualizada la guía de implementación?

Respuesta : Sí, solo habrá una guía en línea: guía de auditoría + guía de implementación ; y esto estará vinculado a cada herramienta.

Actualmente estamos trabajando en la versión en inglés, luego se traducirá al francés y al español, y podrá cargarla en PDF.

Guía de implementación y auditoría estándar universal, en el Centro de recursos (aún en proceso de carga): <https://en.spi-online.org/resources/guides>

Charlot Razakaharivelo: Por favor, ¿puede resumir la innovación en SPI5 en comparación con SPI4.2?

Respuesta: SPI5 está alineado con los nuevos Estándares Universales lanzados en 2022. En particular, la dimensión 7, Gestión del desempeño ambiental, es ahora obligatoria

Chijioke Onuoha: Durante la evaluación, ¿cómo determina SPTF la veracidad de las respuestas proporcionadas a los indicadores? ¿Hay algún lugar para compartir documentación por parte de la organización?

Respuesta: eso es parte de la guía sobre cómo realizar evaluaciones / auditorías (qué datos verificar). Los documentos no se recopilan en línea, pero la auditoría debe describir la fuente de información para justificar los puntajes de los indicadores. SPTF o Cerise no determinan la calidad: capacitamos y calificamos a los auditores para que puedan usar las herramientas de auditoría y la orientación de la manera más

eficiente. Para obtener una certificación o calificación, es el papel de las agencias de calificación / organismos certificados en la protección del cliente.

Khaled Ghida: Me preocupa mucho la confidencialidad de los datos, quién controla el acceso a ellos y quién los supervisa.

Respuesta: tenemos un centro de datos con sede en Francia, que cumple con las normas europeas para la confidencialidad de los datos. Tenemos una política de datos (https://en.spi-online.org/files/ressources/SPI%20Online%20audit%20tools/spi_online_data_policy_2023.pdf) en la plataforma SPI Online (que cumple con las directrices europeas de GDPR). Cada usuario puede decidir el nivel de autorización para compartir sus datos para los puntos de referencia y con Atlas.

Todos los datos son confidenciales por nuestra parte, nunca los compartimos a menos que recibamos una autorización formal del proveedor de servicios financieros.

Cécile : Nous avons un data center, chaque utilisateur pourra décider par autorisation s'il veut partager ses données pour nos benchmarks et avec Atlas, les données sont confidentielles et respectent la politique européenne de confidentialité des données

Valentina Prado: ¿Existe una herramienta SPI5 en excel o la versión online es la única opción para llenar el SPI5?

Respuesta: para todas las herramientas, puede descargar una versión de Excel ("SPIFlat") para trabajar sin conexión y luego cargarla en línea

Andrea Vélez: Cuando se trata de un autodiagnóstico quien debe llenar todas las dimensiones solo una persona o todas las áreas según su dimensión

Respuesta: en general, la herramienta de auditoría involucra a diferentes personas/departamentos de la organización. Hay un filtro en cada herramienta para ver de qué departamento proviene la información. Hay una opción en las herramientas de auditoría SPI para compartir la auditoría con diferentes personas para trabajar en colaboración.

Rebeca Eyzaguirre: ¿Hay alguna opción para ver la información comparada entre diferentes auditorías? Existe la posibilidad de ver la información comparativa entre auditorías?

Respuesta : Sí, al final de la auditoría, puede comparar los resultados con diferentes puntos de referencia, y estamos desarrollando un módulo de análisis donde podrá comparar diferentes auditorías / grupos de auditorías. El módulo estará disponible Q2 2023.

Micol Guarneri: ¿se produce el salpicadero para todas las herramientas (ALINUS, etc.)?

Respuesta: Sí, hay un panel para cada herramienta. Y si realiza el SPI5 completo completo, ¡puede obtener acceso a TODOS los paneles!

Nadine Mahdi: ¿Tenemos que rehacer nuestras auditorías anteriores o estarán disponibles automáticamente?

Nigina Begmatova-Agents for Impact: ¿Podemos obtener acceso a la antigua plataforma en línea SPI (SPI4) para terminar nuestras auditorías SPI4?

Respuesta: subiremos la base de datos SPI4 en los próximos días en la nueva plataforma SPI Online

La razón por la que tenemos 7 herramientas es porque queremos conocer a los usuarios donde están y lo que necesitan

Eliseo Carrión: Me gustaría saber si esta herramienta también se puede utilizar para evaluar fondos/gestores de activos, o si está considerando construir una nueva herramienta en esa dirección.

Cerise tiene una herramienta para evaluar los fondos / gestores de activos llamada IDIA – Impact-driven Investors Assessment. Se cargará en el nuevo Centro de recursos (<https://en.spi-online.org/resources>)

Micol Guarneri: Estoy intentando iniciar sesión en el nuevo sitio web con mi cuenta anterior y dice: "la cuenta no está habilitada".
¿Sugerencias?

Respuesta: si tenía una cuenta, ahora, puede acceder a ella en la nueva plataforma. Si pierde la contraseña, puede hacer clic en "¿Olvidó su contraseña?"

Frances Sinha: Una pregunta específica: ¿el "PC completo" dentro de SPI5 parecía referirse a 78 indicadores? Este sería entonces un subconjunto de los 128 indicadores de CPS. Si esto es correcto, ¿de qué manera es este "CP lleno"?

Respuesta: CP Full tiene 78 indicadores en el formato de Estándar Universal, pero incluyen 78 indicadores puntuados y 50 detalles para integrar completamente el formato de Certificación CP.

Joseph Gonzague Ngendahimana: ¿Existe algún plan para influir en las microfinanzas/asociaciones para que realicen auditorías de SPI? ¿Es muy importante en su gestión y planes?

Respuesta: hay varias asociaciones nacionales que utilizan la herramienta SPI para rastrear el desempeño de los FSP en su mercado. Esto permite la evaluación comparativa a nivel nacional y ayuda a identificar áreas clave de mejora en todo el sector. Si las auditorías revelan que hay algunas áreas en las que todos los FSP necesitan mejoras, por ejemplo, áreas de protección al cliente, entonces ayuda a la asociación a priorizar las capacitaciones y la asistencia técnica que puede proporcionar a sus miembros para MEJORAR LA PRÁCTICA. Esto está sucediendo en Filipinas - el ejemplo que dio Allan - MCPI utiliza las auditorías para ayudar a sus miembros, pero también para llevar a cabo un diálogo con los reguladores sobre el estado de la práctica en el mercado.

Una buena manera de capacitar a su equipo a nivel de asociación será utilizar nuestros módulos de e-learning que llegarán el próximo trimestre (<https://en.spi-online.org/training>)

Natalya Fermán: ¿Podemos hacer varias auditorías? Hola, se pueden hacer varias auditorías ? por ejemplo puese realizar SPI Full y también ESG Risk?

Respuesta: sí, si realiza las auditorías más completas, como SPI5 Full, obtiene las otras auditorías para los riesgos de ESG, por ejemplo, ALINUS, CP Commit.

si, si haces SPI5 FULL tienes ALINUS y ESG Auditorías de riesgos Tambien

Marco Antonio Rios : ¿Cuándo estarán disponibles las herramientas españolas? Cuándo estará lista la herramienta en español?

Respuesta: esperamos tenerlo antes de la conferencia en Guatemala en marzo.

esperamos haberla por la conferencia de Guatelama en marzo

Sengdy Khiev: ¿Hay un puntaje mínimo de SPI-5?

Respuesta: no, depende del uso, pero como herramienta de gestión se puede empezar poco a poco y mejorar con el tiempo (véase el ejemplo compartido por Jacques Afetor). También es interesante comparar con los puntos de referencia para ver dónde se encuentra en comparación con sus pares. Algunos inversores pueden requerir puntuaciones mínimas, en particular en las dimensiones de protección del cliente, para invertir en una institución financiera, pero en general, se centrarán mejor en orientar la mejora de las prácticas.

Jagadish Babu Tiwari: ¿Cómo puede el auditor social en la versión anterior, ahora independiente, puede actualizar en SPI en línea?

Respuesta: puede venir a nuestros seminarios web gratuitos (el próximo el 7 de febrero), consulte toda la orientación disponible en el centro de recursos. ¡Y practica!

Meryem El Alaoui Faris: ¿Cómo cambiará el camino para convertirse en auditor certificado?

Respuesta: Ligeramente, para adaptarse con nuevas herramientas. Más información en abril de 2023, ¡estad atentos!

Igina Begmatova-Agents for Impact: ¿Podemos usar el punto de referencia SPI4 para comparar las puntuaciones de SPI5? ¿Y también se actualizaría la herramienta APR? ¿O deberíamos ir con una herramienta APR existente?

Respuesta: hemos construido una tabla de correspondencia entre SPI4 y SPI5 para seguir usando los puntos de referencia de SPI4 por un tiempo antes de obtener suficientes versiones de SPI5 para que ya no necesitemos la base de datos SPI4. La base de datos SPI4 se utilizará para la investigación en 2023: estado de las prácticas, enlaces con datos financieros, etc.

La herramienta APR sigue siendo válida y ya está accesible en el nuevo centro de recursos: <https://en.spi-online.org/resources/view/resources-to-calculate-the-annual-percentage-rate-apr>

Recursos

SPI Online website:

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

Français: <https://spi-online.org>

SEPM Guide in Resource Center: <https://en.spi-online.org/resources/guides>

USSEPM Manual - Nov. 2022

English: https://en.spi-online.org/resources?search=Manual&submit=c9f0f895fb98ab9159f51fd0297e236d&file=files/ressources/Manuels%20de%20standards/693%20USSEPM_EnglishManual%23Nov2022.pdf

https://en.spi-online.org/resources?search=Manual&submit=c9f0f895fb98ab9159f51fd0297e236d&file=files/ressources/Manuels%20de%20standards/693%20USSEPM_EnglishManual%23Nov2022.pdf

Spanish: https://en.spi-online.org/resources?search=Manual&submit=c9f0f895fb98ab9159f51fd0297e236d&file=files/ressources/Manuels%20de%20standards/694%20USSEPM_SpanishManual%23Nov2022.pdf

https://en.spi-online.org/resources?search=Manual&submit=c9f0f895fb98ab9159f51fd0297e236d&file=files/ressources/Manuels%20de%20standards/694%20USSEPM_SpanishManual%23Nov2022.pdf

French: https://en.spi-online.org/resources?search=manual&submit=c9f0f895fb98ab9159f51fd0297e236d&file=files/ressources/USSEPM%20Manuels/USSEPM_FrenchManual%23Nov2022_FINAL.pdf

https://en.spi-online.org/resources?search=manual&submit=c9f0f895fb98ab9159f51fd0297e236d&file=files/ressources/USSEPM%20Manuels/USSEPM_FrenchManual%23Nov2022_FINAL.pdf

SPI Online Live Demo on February 7

In French at 11 am CET (Paris time): https://us06web.zoom.us/meeting/register/tZEIfuupqDoiHdSN5p6TKYhBi0Ad6GV_6ZaG

In English at 2:00 pm CET: <https://us06web.zoom.us/meeting/register/tZcpde6rrT8uH9PtHZwnkiF4aMpBCphAhMp>