

Gestión del Desempeño Social y Ambiental con SPI en línea

Herramientas “Riesgos ASG” y Alinus para el reporte SFDR

Webinario en español, 05 de Abril de 2023



Introducción

Algunas indicaciones

- Esta sesión se grabará, así que por favor incluya sus preguntas en la caja del chat. El moderador las tomará en cuenta.
- Habrá un tiempo para *Preguntas y respuestas* al final de la sesión.
- También habrá un tiempo adicional para aquellos de ustedes que deseen ver una demostración en vivo de la plataforma SPI en línea para abrir una cuenta, crear y compartir una auditoría.



Fundada en 2005

Fundada en 1998



501(c) (3) con licencia en EE.UU y Luxemburgo

Organización sin fines de lucro francesa

Dos entidades con el mismo propósito

El Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social (SPTF) es una organización con membresías (2020): más de 5000 miembros asociados

Promover el comportamiento responsable de los proveedores de finanzas inclusivas y las organizaciones impulsadas por el mismo propósito

Fundada por profesionales en microfinanzas y finanzas rurales

Crear resultados positivos para las personas de bajos ingresos

Presupuesto operativo (2020): USD 2M

Presupuesto operativo (2020): USD 0.5M

Incluidas las facilidades de subvención

Actividades principales: mantener los estándares, administrar las facilidades de subvención para la implementación de los estándares, convocar a diversas partes interesadas internacionales

Actividades principales: desarrollar herramientas de auditoría social, investigación y benchmarks sobre mejores prácticas, formación de capacitaciones locales en todo el mundo

Una organización sólida



CERISE+SPTF

Presupuesto operativo (2022): USD 2.8 M
Más de 5,000 miembros asociados, 70 organizaciones con aportaciones monetarias

Nuestro primer producto emblemático: Los Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social y Ambiental

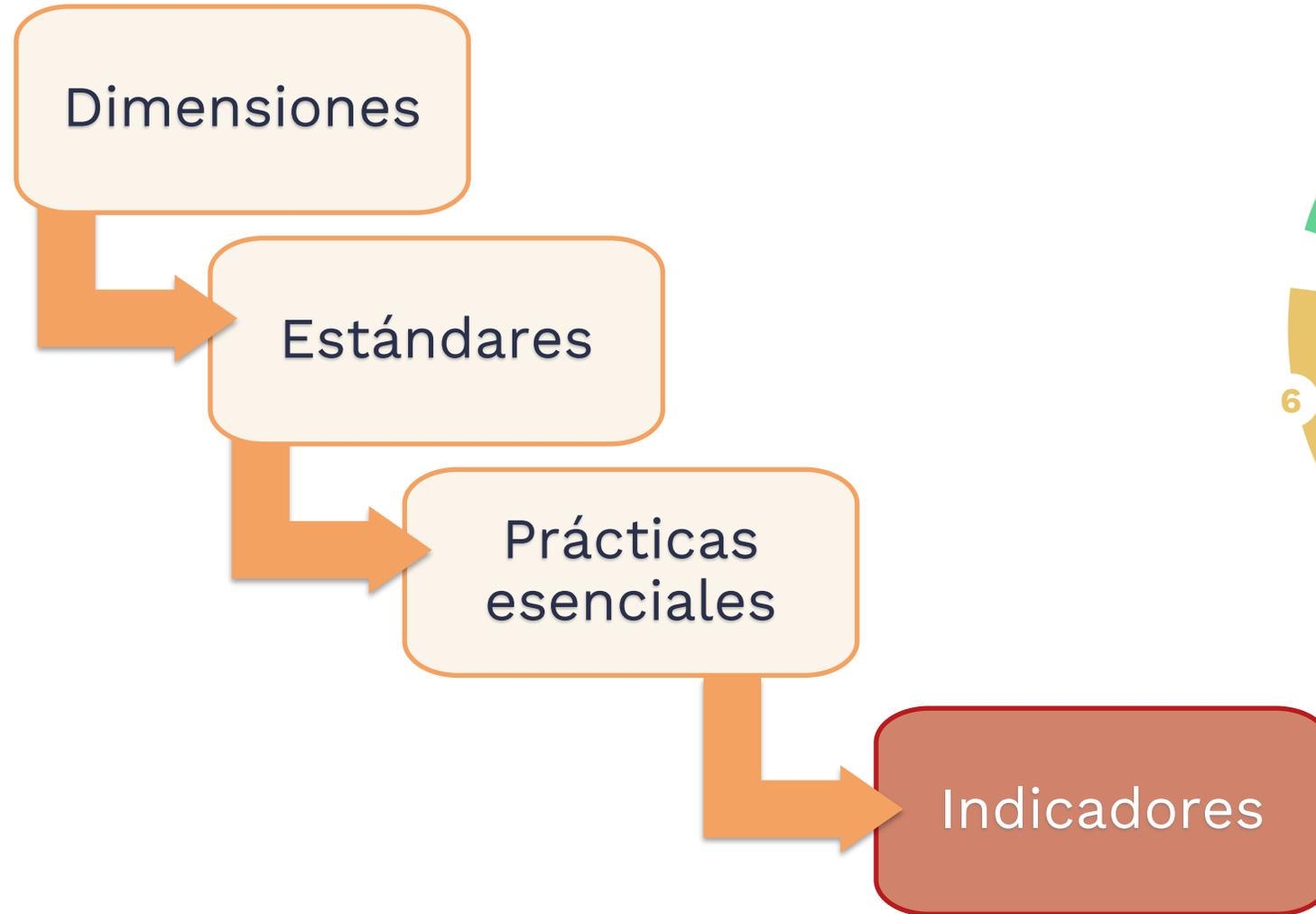
Una guía completa de mejores prácticas para ayudar a los proveedores de servicios financieros (PSF) a poner a **clientes, al personal y medio ambiente** en el centro de todas las decisiones estratégicas y operativas, además de alinear sus políticas y procedimientos con **prácticas comerciales responsables**.



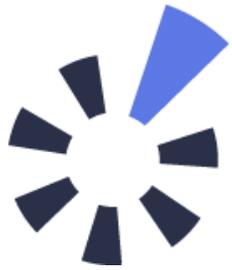
Con el fin de que más proveedores de servicios financieros estén mejor equipados para lograr sus objetivos sociales y ambientales y a la vez poder satisfacer las necesidades de sus clientes



Nuestro segundo producto emblemático: Las Herramientas de Evaluación en la Plataforma SPI en línea



SPI Online



SPI Online

Una plataforma de recursos y herramientas para que las organizaciones enfocadas en el impacto social evalúen y mejoren su desempeño social y ambiental en base a los Estándares Universales (3.ª edición, febrero de 2022)

por
 **CERISE+SPTF**



Medir el cumplimiento de una variedad de estándares internacionales líderes como:





SPI Online herramientas usadas globalmente



770

PSF con auditorías

1,150+

Auditorías completas

45

Inversores que usan Alinus
o están alienados con los
indicadores

60M

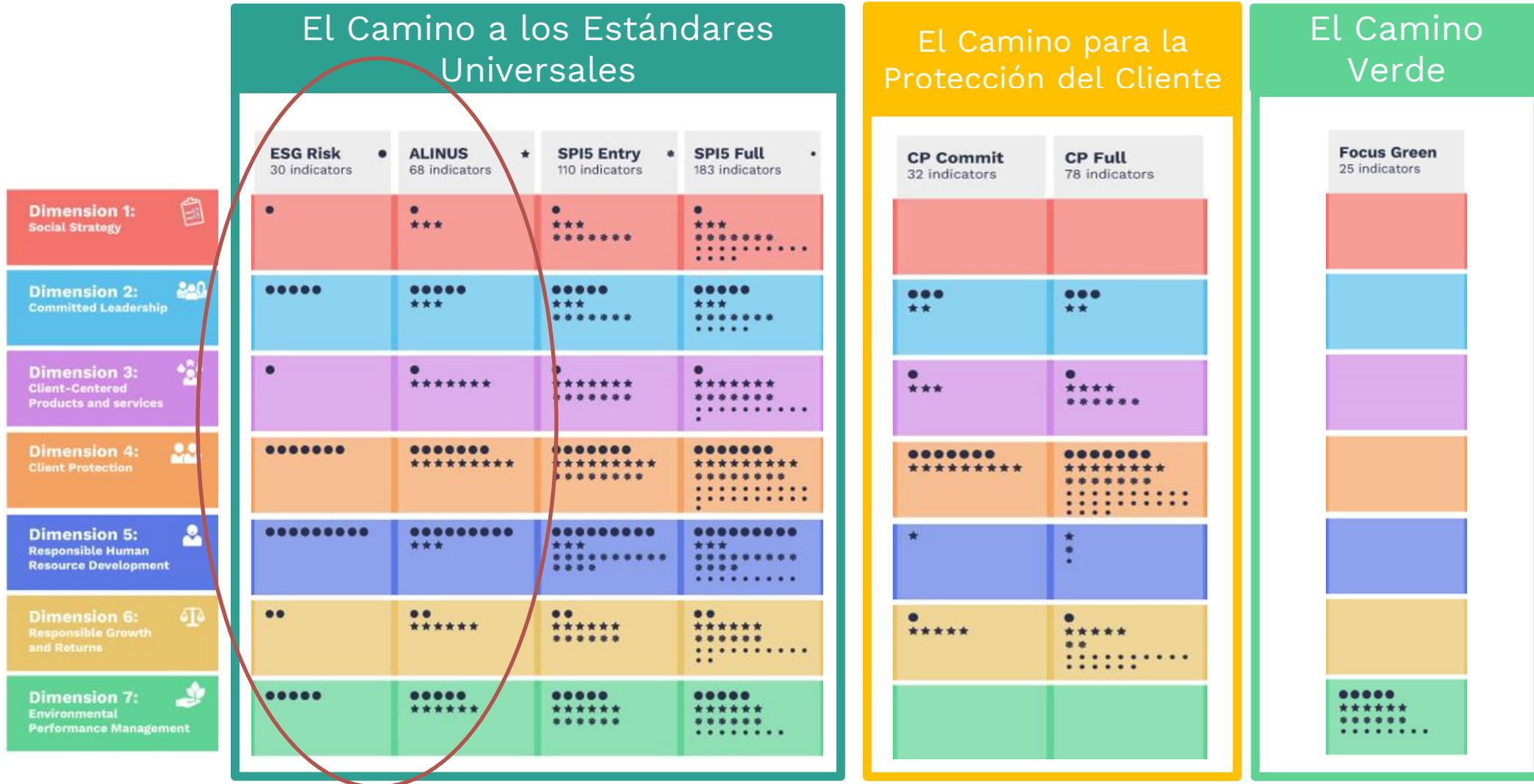
Clientes

106

Diferentes países

Datos a diciembre de
2022

7 herramientas para 3 caminos, alienados con las 7 dimensiones de los Estándares Universales



● ★ ● = Number of indicators in the tool, as per the Universal Standards manual.

Riesgos ASG => Cumplimiento con el principio “*Do no Significant Harm*” (de no causar un daño significativo) / divulgación de los indicadores PIA y manejo de riesgos ASG

Con esta herramienta se puede tener una gestión de riesgos ASG consolidada:

- Evaluación de los principales impactos negativos para su prevención
- Garantizar que los clientes, empleados y el medioambiente estén protegidos (principio “DNSH”)
- Toma de decisiones de inversión basadas en una sólida comprensión de los riesgos ASG
- Demostrar el cumplimiento con los requerimientos normativos ASG (El Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles “SFDR”)

Además esta herramienta evalúa los requerimientos fundamentales del principio “Do No Significant Harm / de no causar un daño significativo” en línea con los estándares internacionales como:

- Condiciones de trabajo decente según la [OIT](#), las normas de desempeño de la Corporación Financiera Internacional “[IFC Performance Standards](#)”, los diez principios del Pacto Mundial de la ONU “[UN Global Compact Principles](#)”, [Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales](#), entre otros.

Reporte SFDR

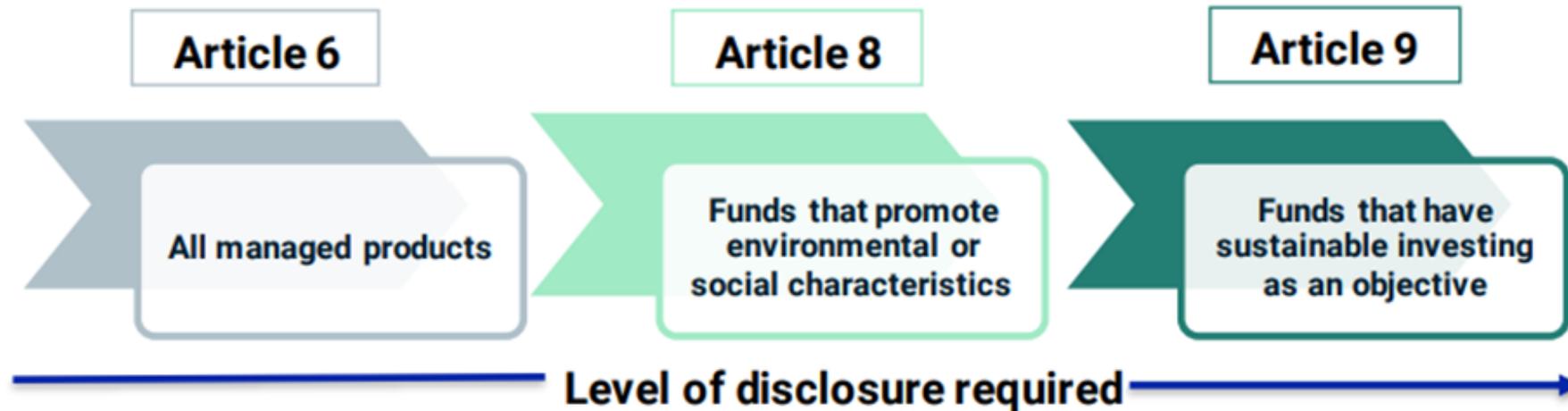
¿Qué es, cómo
gestionar los
riesgos ASG y
hacer el
reporte?



SFDR, ¿qué es?

El Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles (SFDR) promulgado en el año 2019 es un conjunto de estrictos estándares que regulan el seguimiento y la divulgación de la sostenibilidad para aumentar la transparencia y evitar el «ecoimpostura» o «lavado de imagen verde» para los inversores, en particular aquellos que buscan promover “características sociales o medioambientales” (fondos del artículo 8 o “fondos verde claro”) o aquellos que tienen como objetivo una “inversión sostenible” (fondos del artículo 9 o fondos “verde oscuro”)

Exhibit 1: Degrees of Disclosure Under the SFDR



SFDR proporciona una definición sobre lo que es una inversión sostenible y especifica los criterios para calificar como una inversión sostenible:

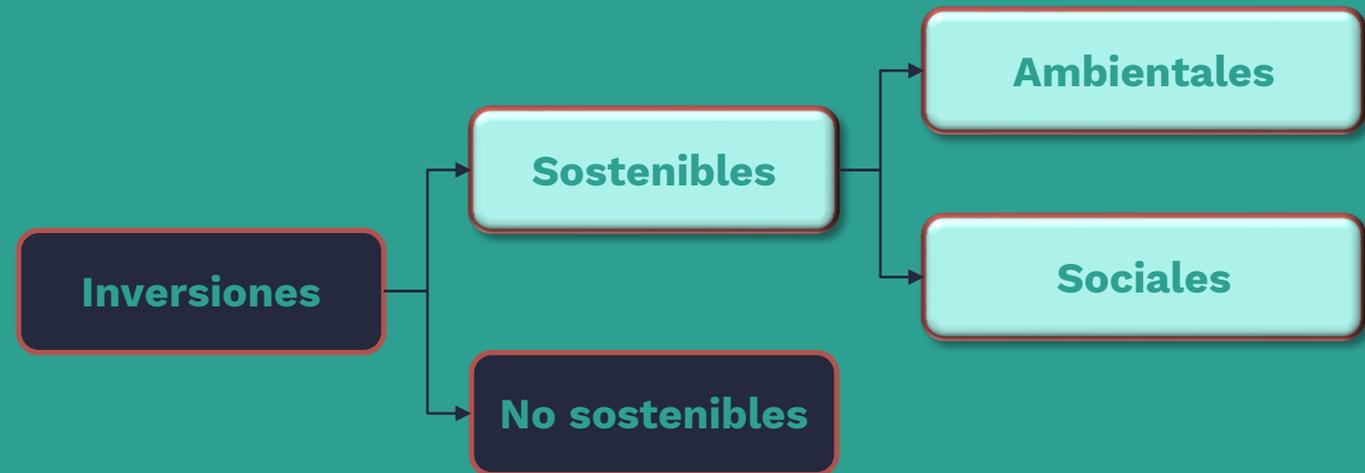
- ✓ Una inversión en una actividad económica que contribuye con **un objetivo social o medioambiental**

- ✓ Siempre que dichas inversiones **no causen algún daño significativo (DNSH)** a las personas y al planeta

- ✓ Y siempre que las empresas en donde se haga la inversión sigan **buenas prácticas de gobierno**

REGLAMENTO DE DIVULGACIÓN DE FINANZAS SOSTENIBLES (UE) 2019

REGLAMENTO (UE) 2019/2088 DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO de 27 de noviembre de 2019 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros



SFDR - “Do no Significant Harm” (principio de no causar un daño significativo)

Explicación del principio

Principio

**De no causar
un daño
significativo**

según SFDR

1

Principales
Incidencias
Adversas

Reporte de las Principales Incidencias Adversas (PIA)
PIA son una lista de indicadores de sostenibilidad que vienen a indicar la incidencia negativa que una empresa tiene sobre aspectos ambientales y sociales.

2

Cumplimiento
“Minimum
Safeguards”

“Minimum Safeguards” o las medidas de salvaguardia se basan en:

- Líneas de Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales
- Principio Rectores de la ONU sobre las Empresas y los Derechos Humanos
- Carta de los Derechos Humanos (ONU)
- (8) convenios fundamentales de la OIT sobre principios y derechos fundamentales en el trabajo

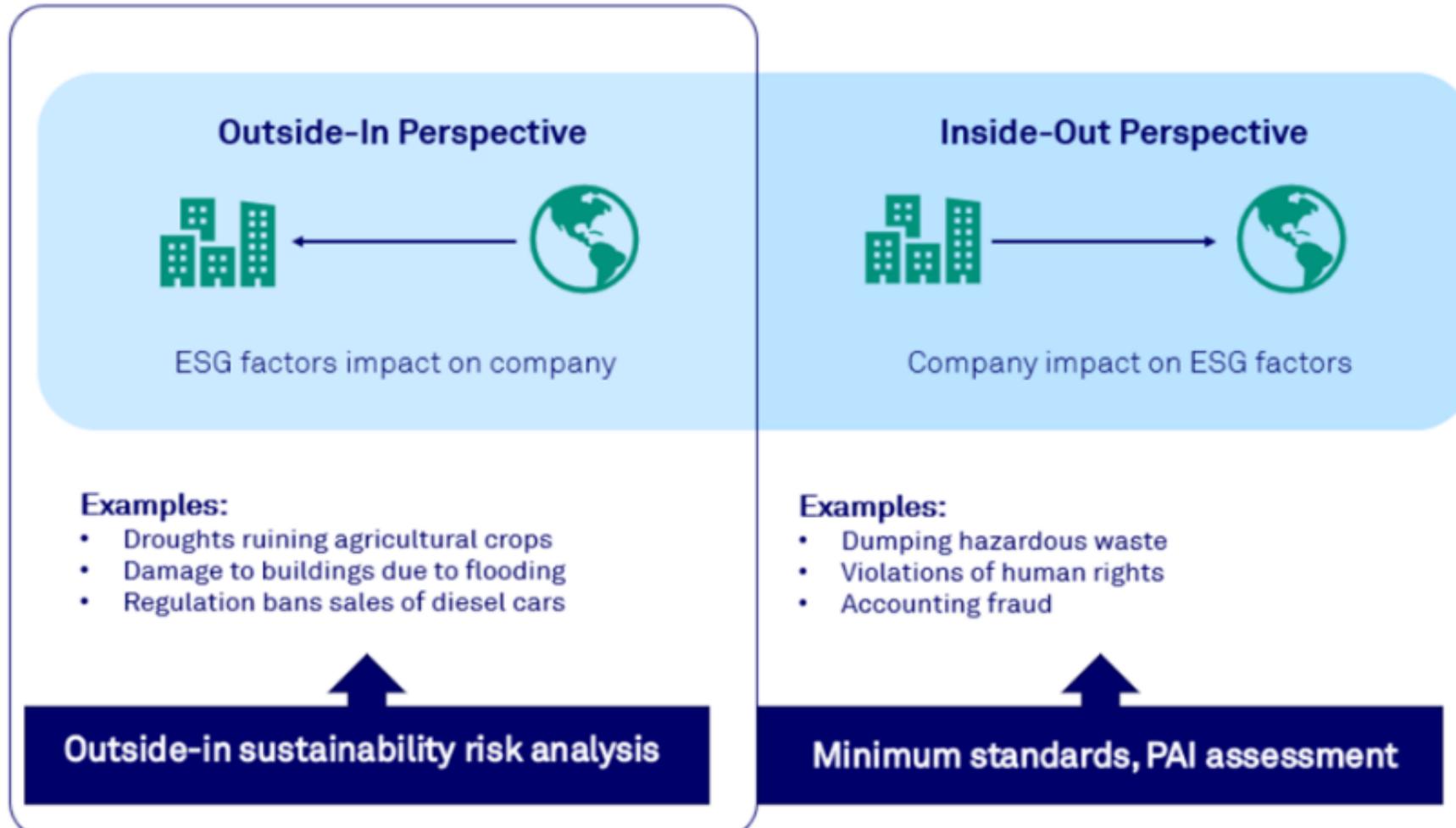
En particular el enfoque está en:

- * Derechos Humanos (incluidos los derechos laborales y del consumidor)
- * Soborno, solicitud de soborno y extorción
- * Fiscalidad
- * Justa competencia
- * Buenas prácticas de gobierno

Concepto ASG

Double Materiality - Sustainability Risk

Sustainability through two different lenses



Doble Materialidad de los riesgos de sostenibilidad

De afuera hacia adentro (Outside-In): el PSF evalúa la vulnerabilidad de su clientela (y por lo tanto de su cartera) a riesgos externos (p. ej. sequías, inundaciones).

De adentro hacia afuera (Inside-Out): el PSF evalúa la incidencia adversa causada en factores sociales y ambientales, no sólo de su misma empresa sino también de sus clientes (p. ej. violaciones a los DH).

Grupo de Trabajo de los Inversores Sociales y el Subgrupo SFDR

- Reuniones regulares desde Marzo 2021
- Integración de controles de riesgos ASG en los Estándares Universales
- Discusiones detalladas sobre todos los indicadores, definiciones, datos en bruto requeridos, recolección de datos a nivel de las inversiones o cartera/beneficiario final
- Revisión de contenido para la selección de indicadores en nueva versión de Alinus
- Intercambio con proveedores de estimaciones “proxy” (Joint Impact Model, Impact Institute) y otras plataformas de datos (Atlas)
- Pruebas pilotos con proveedores de servicios financieros en el verano del 2022
- Integración de todo esto en las herramientas de Riesgos ASG/Alinus y en la guía práctica

¿Cómo hacer un reporte sobre los indicadores PIA con SPI en línea? ¿Cómo se puede utilizar esta herramienta para la gestión de los riesgos ASG?

Herramienta de Riesgos ASG

- Un subconjunto de ALINUS
- Dirigida para hacer reportes y también concientizar sobre la gestión de riesgos ASG
- Datos proxy no proporcionados (flujo de información que se discutirá con los proveedores de datos proxy)

Los inversores involucrados en el grupo de trabajo

ADA, ASN, BlueOrchard, BIB Essen, Enabling, DWS, Finance in Motion, Frankfurt School, ILX, Incofin, Invest in Visions, Grameen Credit Agricole, LMDF, Oikocredit, ResponsAbility, Symbiotics, Triodos, Triple Jump, entre otros.



Enfoque en los 14 indicadores PIA

PIA 1,2,3

Emisiones (GEI), Huella de carbono, Intensidad GEI

Alcance 1: las que provoca una empresa por el funcionamiento que posee o controla

Alcance 2: emisiones indirectas por la generación de energía que una empresa compra

Alcance 3: todas las emisiones indirectas -es decir, las que no produce la propia empresa-, pero difieren del Alcance 2 porque abarcan las producidas por los clientes que utilizan los productos de la empresa o las producidas por los proveedores que fabrican los productos que utiliza la empresa.

La **huella de carbono** y la **intensidad de GEI** se derivan de las emisiones totales de GEI (Alcance 1 + Alcance 2 + Alcance 3)

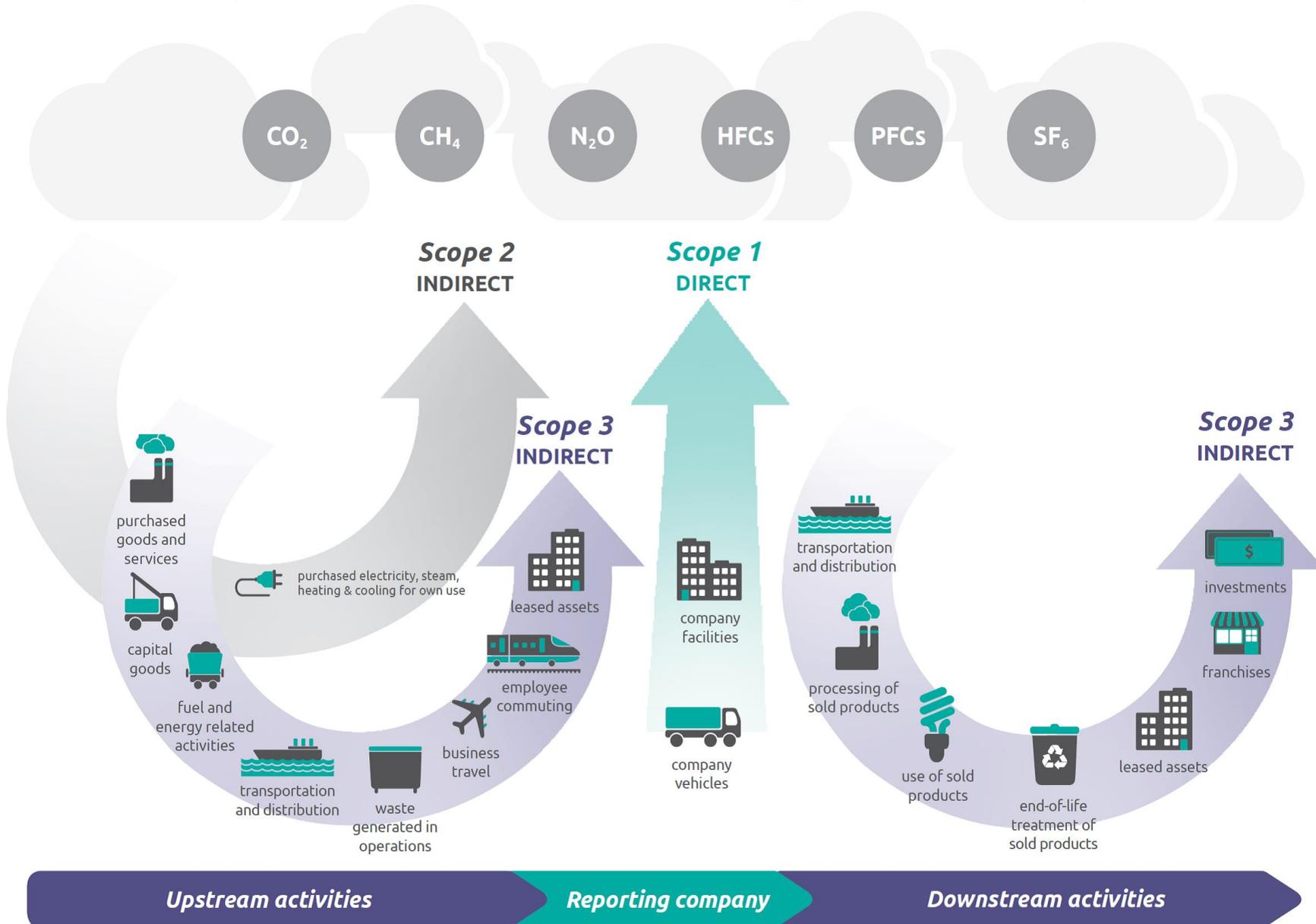
Consensus

- Emisiones GEI se calcularán por estimaciones (proxy) a través de información sobre el PSF (incluido el desglose sectorial de la cartera)
- Se capturará de donde proviene la información en la caja de comentarios de Alinus

Data collection

- Desglose de la cartera por sector económico (segmentos NACE)
- El desglose permite identificar sectores con riesgo
- Guías de la Corporación Financiera Internacional (IFC) o del Banco de Desarrollo Holandés (FMO) para gestionar los riesgos

Estándar Global de GEI establecido por la Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera (Partnership for Carbon Accounting Financials: PCAF)



- Alcance 1: Emisiones directas (gas natural en oficinas, combustible utilizado por flota de automóviles)

- Alcance 2: Emisiones indirectas (electricidad comprada)

- Alcance 3: Otras emisiones indirectas (bienes y servicios comprados, viajes de negocios, desplazamientos de empleados, tratamiento al final de la vida útil de los productos vendidos o para **las emisiones de instituciones financieras asociadas con préstamos e inversiones**)

NACE - Nomenclatura estadística de actividades económicas de la Comunidad Europea <https://nacev2.com/es>

| Full NACE level 1 | Full NACE level 2 code incl. | Full NACE level 3 code incl. | Full NACE level 4 code incl. n | Full NACE level 5 code incl. name sect |
|-------------------|---------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| C Manufacturing | C13 C13 Manufacture of textiles | C13.1 C13.1 Preparation and spinning | C13.10 C13.10 Preparation and spinning | C13.10.00 C13.10.00 Preparation and spinning of te |
| C Manufacturing | C13 C13 Manufacture of textiles | C13.2 C13.2 Weaving of textiles | C13.20 C13.20 Weaving of textiles | C13.20.00 C13.20.00 Weaving of textiles |
| C Manufacturing | C13 C13 Manufacture of textiles | C13.3 C13.3 Finishing of textiles | C13.30 C13.30 Finishing of textiles | C13.30.00 C13.30.00 Finishing of textiles |
| C Manufacturing | C13 C13 Manufacture of textiles | C13.9 C13.9 Manufacture of other te | C13.91 C13.91 Manufacture of knitted a | C13.91.00 C13.91.00 Manufacture of knitted and cr |

SPI online HOME MY AUDITS SPI ONLINE WEBSITE 16 English

OrgInfo Progression 14.29 %

- ORGANIZATION
- PRODUCTS AND SERVICES
- FINANCIAL INFORMATION & EXTERNAL REPORTING
- BASIC PORTFOLIO INFORMATION
- ADVANCED PORTFOLIO INFORMATION**
- ESG CHECK

3 - MANUFACTURING (NACE C)

Manufacture of food and beverages

Manufacture of textile

Manufacture of leather, wearing apparel (including fur), and related products

Manufacture of wood and of products of wood and cork, except furniture; manufacture of articles o...

Manufacture of paper and paper products

PIA 4: Exposición a combustibles fósiles

Proporción de las inversiones en empresas que operan en el sector de combustibles fósiles

(i) empresas que obtengan ingresos de la **exploración, minería, extracción, distribución o refinación de hulla y lignito**; (ii) empresas que obtengan ingresos de la **exploración, extracción, distribución** (incluido el **transporte**, el **almacenamiento** y el **comercio**) o el **refinado de combustibles fósiles líquidos**; y (iii) empresas que obtienen ingresos de la **exploración y extracción de combustibles gaseosos fósiles** o de su distribución dedicada (incluido el **transporte**, el **almacenamiento** y el **comercio**);

Consensus

- Informar con el método “ponderado”, es decir:
 - Para una inversión de USD 1 millón en una institución financiera que tenga una exposición del 10 % al sector de combustibles fósiles en su cartera, solo se contarán USD 0,1 millones en la “participación de inversiones en empresas activas en el sector de combustibles fósiles”
- Algunos inversores tienen una cláusula de “Uso de Fondos” que excluye combustibles fósiles reportarán 0 para ese indicador

Data collection

- El desglose de la cartera incluye "exposición a combustibles fósiles"
- Verifique en el cuestionario de Riesgos ASG la identificación de riesgos y enfoque de mitigación

PIA 5: Proporción de producción y consumo de energía no renovable

Proporción de **producción** y **consumo de energía no renovable** de las empresas objeto de inversión procedente de fuentes de energía no renovable en comparación con fuentes de energía renovable, en términos de porcentaje

Consensus

- Definición de SFDR de energía renovable que excluye la energía nuclear y el gas natural
- Cálculo de proxy basado en la proporción del consumo de energía renovable y no renovable del país (aún en verificación la base de datos que se usará)

Data collection

- Consumo total de electricidad (en kWh)

PIA 6: Consumo de energía por sector de elevado impacto climático

Consumo de energía en GWh por millón de EUR de ingresos de las empresas objeto de inversión, por sector NACE:

- Agricultura, la silvicultura y la pesca
- Minas y canteras
- Fabricación
- Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado
- Abastecimiento de agua: alcantarillado, gestión de residuos y actividades de remediación
- Construcción
- Comercio al por mayor y al por menor: reparación de vehículos de motor y motocicletas
- Transporte y almacenamiento
- Actividades inmobiliarias

Consensus

- Por ahora, no existe ningún proxy
- Los inversores realizan un seguimiento de su exposición al sector climático de alto impacto

Data collection

- NO APLICA POR AHORA

PIA 7: Actividades con consecuencias negativas en áreas sensibles a la biodiversidad

Proporción de las inversiones en empresas con emplazamientos/operaciones en **áreas sensibles de biodiversidad o cercanas a ellas**, donde las actividades de esas empresas **tengan consecuencias negativas** en esas áreas

Consensus

- Actualmente no existe ningún proxy
- Los inversores están trabajando en la identificación de actividades financiadas que estén cerca de áreas sensibles a la biodiversidad y evalúan las políticas de los PSF relacionadas con la protección de la biodiversidad

Data collection

- Por ahora, los PSF identificarán las sucursales cerca de áreas sensibles a la biodiversidad.
- Verifique en el cuestionario de Riesgos ASG la identificación de gestión de riesgos sobre biodiversidad y el enfoque de mitigación y prevención

PIA 8: Emisiones al agua

Toneladas de emisiones al agua generadas por las empresas objeto de inversión por millón de EUR invertido, en términos de media ponderada

PIA 9: Ratio de residuos peligrosos

Toneladas de residuos peligrosos generados por las empresas objeto de inversión por millón de EUR invertido, en términos de media ponderada

Consensus

- Estos indicadores no se pueden recopilar directamente de PSF por ahora
- Actualmente no existen proxy

Data collection

- NO APLICA POR AHORA

PIA 10: Violaciones de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y las Líneas Directrices de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) para Empresas Multinacionales

Proporción de las inversiones en empresas que se han visto implicadas en violaciones de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas o las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales

Consensus

- Los inversores planean reportar este indicador al nivel del PSF donde se realizó la inversión (es decir, sin incluir posibles violaciones de los prestatarios finales de los PSF)

Data collection

- Guía proporcionada para definir “violaciones”
- Integrado como un mapeo con los indicadores básicos de ALINUS y la sección Orginfo “ESG Check” (Verificación ASG)

PIA 11: Ausencia de procesos y mecanismos de cumplimiento para controlar el respeto de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales

Proporción de las inversiones en empresas que no disponen de **políticas para controlar** el respeto de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas o las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales, o de **mecanismos de tratamiento de quejas y reclamaciones** para abordar las violaciones de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas o las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales

Consensus

- Los inversores planean reportar este indicador al nivel del PSF donde se realiza la inversión (es decir, sin incluir posibles violaciones de los prestatarios finales de los PSF)

Data collection

- Mapeo realizado con las preguntas en ALINUS
- Integrado como un mapeo con los indicadores básicos de ALINUS y la sección Orginfo "ESG Check" (Verificación ASG)

Guía para PIA 10/11

Se define violaciones como:

- *Sanción (por ejemplo, multa/sanciones administrativas/judiciales) o no monetaria que se han impuesto al PSF durante el último año de informe relacionados con los siguientes temas:*
 - *Prácticas comerciales contra la Ley de Usura o la Ley de Protección al Consumidor*
 - *Incumplimiento de la Ley Nacional del Trabajo*
 - *Financiación de actividades perjudiciales para el medioambiente*
 - *Evasión o elusión fiscal*
 - *Incumplimiento de las normas nacionales para prevenir el blanqueo de capitales*

Mapeo entre ALINUS con los principios UNGC y las directrices OCDE

- El subgrupo SFDR realizó un mapeo de ALINUS con los principios del UNGC y las directrices de la OCDE.
- Los principios han sido identificados en los indicadores de los Estándares Universales:
 - En algunos casos, había poca aplicabilidad ya sea a nuestro sector (por ejemplo, centrado en empresas multinacionales) o ALINUS no era la herramienta adecuada (por ejemplo, para el tema fiscal).
 - Los principios se han adaptado a los temas relevantes en la industria de la inclusión financiera (excepto para la justa competencia).
- CERISE ha modificado ALINUS para incluir el mapeo. El puntaje para A, S (vinculado a CP), S (vinculado a recursos humanos) y G proviene de la respuesta a cada indicador (Sí=1, parcialmente=0,5, No=0).
- Se proporciona una versión más detallada con una orientación en la guía de la gestión de desempeño social y ambiental (GDSA) en el nuevo Centro de Recursos de Cerise+SPTF. El contenido de esta guía estará enlazado a los indicadores relacionados en las herramientas ALINUS y Riesgos ASG.
- Se hace la recomendación de recopilar los comentarios de los inversores a fines de 2023 para evaluar las adaptaciones y guías aún necesarias en ALINUS.

PIA 12: Brecha salarial de género no ajustada

Brecha salarial de género media no ajustada (a las características individuales) de las empresas objeto de inversión

Consensus

- Este indicador se calculará a nivel del PSF donde se ha realizado la inversión (no al nivel de sus prestatarios finales)
- Disponibilidad de benchmarks sobre esa brecha salarial de género:
 - con datos de la OCDE
 - los benchmarks se desarrollarán con la base de datos en Alinus y Riesgos ASG

Data collection

- Nómina anual
- Nómina de género
- Composición del personal
- Cálculo automático de la brecha salarial de género en los dashboards de ALINUS / Riesgos ASG

PIA 13: Diversidad de género en la Junta Directiva

Proporción media de mujeres que forman parte de Consejos de Administración / Junta Directiva, en comparación con hombres, en las empresas objeto de inversión

Consensus

- Este indicador se calculará a nivel del PSF donde se ha realizado la inversión (no al nivel de sus prestatarios finales)
- Benchmarks ya disponibles con datos de ALINUS

Data collection

- # de miembros de la Junta
- # de mujeres en la Junta
- Cálculo automático en ALINUS Dashboard

PIA 14: Exposición a armas controvertidas

Proporción de las inversiones en empresas que participan en la fabricación o la venta de armas controvertidas (minas antipersonales, municiones en racimo, armas químicas y armas nucleares)

Consensus

- Los inversores comprueban durante su diligencia debida el cumplimiento de la lista de exclusión

Data collection

- NO APLICA (vinculado a listas de exclusión y verificado en la segmentación de cartera)

Indicadores PIA opcionales

- 14 indicadores PIA obligatorios
- Luego, los inversores tienen que elegir 2 indicadores opcionales

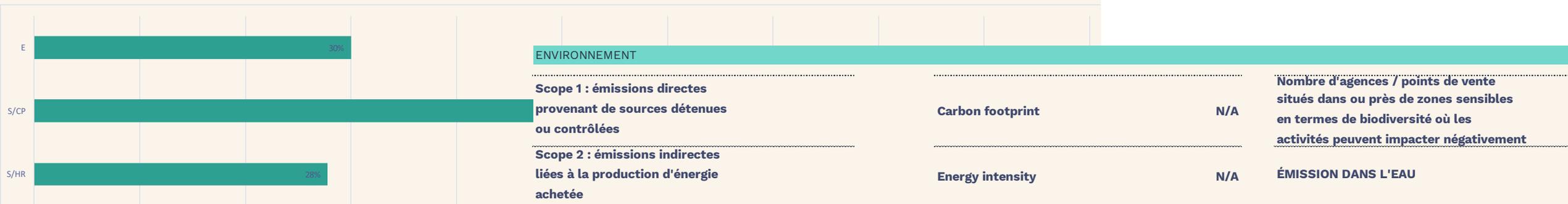
Propuesta para los indicadores PIA opcionales

- **2.11** Inversiones en empresas sin tierras/prácticas **agrícolas** sostenibles (7A11 como estrategia, con comentarios sobre agricultura/tierra + 7C121 para otorgar préstamos)
- **2.15** Política para abordar la **deforestación** con comentarios específicos relacionados con la deforestación para el indicador de estrategia (7A11) + veáse también indic. sobre identificación de riesgos (7B22) y categorización de préstamos (7B24)
- **3.5** Falta de un mecanismo de **gestión de quejas/quejas** relacionadas con asuntos de los empleados (formalmente mecanismo de quejas 5B22)
- **3.9** Falta de **política de derechos humanos** (estrategia de no causar un daño significativo 1A142, para mitigar violaciones de derechos humanos)
- **3.15** Falta de políticas **anticorrupción** y **antisoborno** (estrategia de no causar un daño significativo 1A14, sobre corrupción y soborno: 1A143; informes a la Junta sobre fraude y corrupción: 2A315, auditoría interna para verificar el fraude y la corrupción: 2B223, trato justo de los clientes para prevenir la corrupción, el robo, etc. 4C121)

¿Cómo leer los Dashboards de Riesgos ASG?

| | | | |
|---|--------|--|------------|
| SPI Online | | SPI ONLINE - TABLEAU DE BORD SOCIAL SPI5_ESG | |
| Test | | Pathway SPI5 | |
| FRA | | Tool SPI5_ESG | |
| Forme juridique | Banque | Methodology: | SA |
| Monnaie utilisée dans le rapport (en code international de 3 lettres) | XOF | Données à la date du : | 2023-02-20 |

PERFORMANCE DE L'ESG - SCORE GLOBAL " SCORE DE DURABILITÉ 51



| | | | | |
|-------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---|---|
| SOCIAL | | 0 | | DÉCHETS DANGEREUX |
| CONDITION DE TRAVAIL DÉCENTES | PRINCIPES DE L'UN GLOBAL COMPACT/OCDE | PROTECTION DES CLIENTS | | Extractions d'hydrocarbures (pétrole brut et gaz naturel) |
| Gender pay gap | N/A | Sanctions on business practices | TIA moyen de votre portefeuille de prêt | 26 |
| Employee turnover ratio | | Dispute in courts | Comment l'institution fixe-t-elle le taux d'intérêt de son produit de crédit le plus représentatif? | Par la méthode des taux d'intérêt fixes |

| | | | | |
|--|---|---|-----|--|
| GOUVERNANCE | | | | |
| Nombre de membres du conseil d'administration | 6 | Board gender diverstiy | 33% | Adequate accounting and auditing systems |
| Nombre de membres du conseil d'administration indépendants | | Nb of staff trained on environmental performance management | | Adequate corporate governance |

Las necesidades y el valor del reporte ASG

- Recopilación de datos: coordinación posible para tener un informe por cada PSF, para ser compartido con inversores interesados
- Agregación de datos: identificador único por PSF, vinculado a cada código de identificación de los inversores, base de datos de ALINUS/Riesgos ASG agregado por inversores
- Uso para la gestión de riesgos ASG - comentarios/feedback para el PSF
 - Dashboard ASG para discutir entre inversores y PSF
 - Una orientación mejorada para proveedores de servicios financieros (p. ej., factsheets de IFC o FMO, enlaces para áreas sensibles a la biodiversidad, benchmarks para la brecha salarial de género y mujeres en Juntas Directivas, etc.)
 - Actualización y apoyo para mejorar las prácticas

Próximos pasos

- Serie de seminarios web en inglés, en francés, español y ruso. Todas las grabaciones pronto disponibles en el [sitio web de SPI en línea](#)
- Los inversores y proveedores de servicios financieros trabajarán juntos para recopilar los datos y comprender lo que significan para la gestión de riesgos ASG
- Cerise+SPTF coordinará la recopilación de datos y compartirá datos agregados con inversores
- Cerise+SPTF analizará los resultados para comprender el valor de los reportes ASG y proporcionar benchmarks
- Plazo para proporcionar el reporte a la UE sobre los fondos del artículo 9:
 - Junio 2023 según ley
 - Pero antes para algunos inversores (informes anuales, etc.)

¡¡Comencemos ahora!!

¿Alguna pregunta?





- Demostración en vivo:
- Plataforma SPI en línea (recursos, noticias, acceso a herramientas)
 - Creación de cuenta en SPI en línea
 - Creación de auditoría Riesgos ASG o ALINUS

SPI en línea (Demonstración en vivo)

Una nueva plataforma integrada para la gestión del desempeño social y ambiental

- Todos los recursos en un mismo lugar
 - Las 7 herramientas de auditoría para guiar las evaluaciones sociales y ambientales para principiantes o expertos, para proveedores de servicios financieros o inversores, en francés, inglés y español
 - Recursos técnicos para la implementación de los estándares (Centro de recursos y de ayuda para navegar y usar las herramientas de auditoría)
 - Formación y e-learning
 - Soporte técnico y apoyo financiero (expertos y financiación)
- Noticias y blogs
- Puede enlazarse con cerise-sptf.org para que tenga acceso a mayor información sobre los antecedentes de los Estándares Universales y el Camino para la Protección al Cliente

Demostración en vivo para abrir una cuenta, crear y compartir una auditoría y ver las principales funcionalidades

¿Cómo crear su cuenta SPI en línea y una auditoría?

SPI online HOME MY AUDITS SPI ONLINE WEBSITE 3 Johnson Greg ▾

Audit Type **Audit tool** Methodology Information Sharing Settings Data Summary

1 - Choose an audit category



SEPM Pathway

Assessments on the framework of the Universal Standards for Social and Environmental Performance Management



CP Pathway

Assess only the Client Protection Standards



Environmental Pathway

Assess only Dimension 7 of the Universal Standards

2 - Choose audit tools

ESG Risk 31 indicators

ALINUS 64 indicators

SPI5 Entry 103 indicators

SPI5 Full 183 indicators

Measure social and environmental risks and ESG compliance

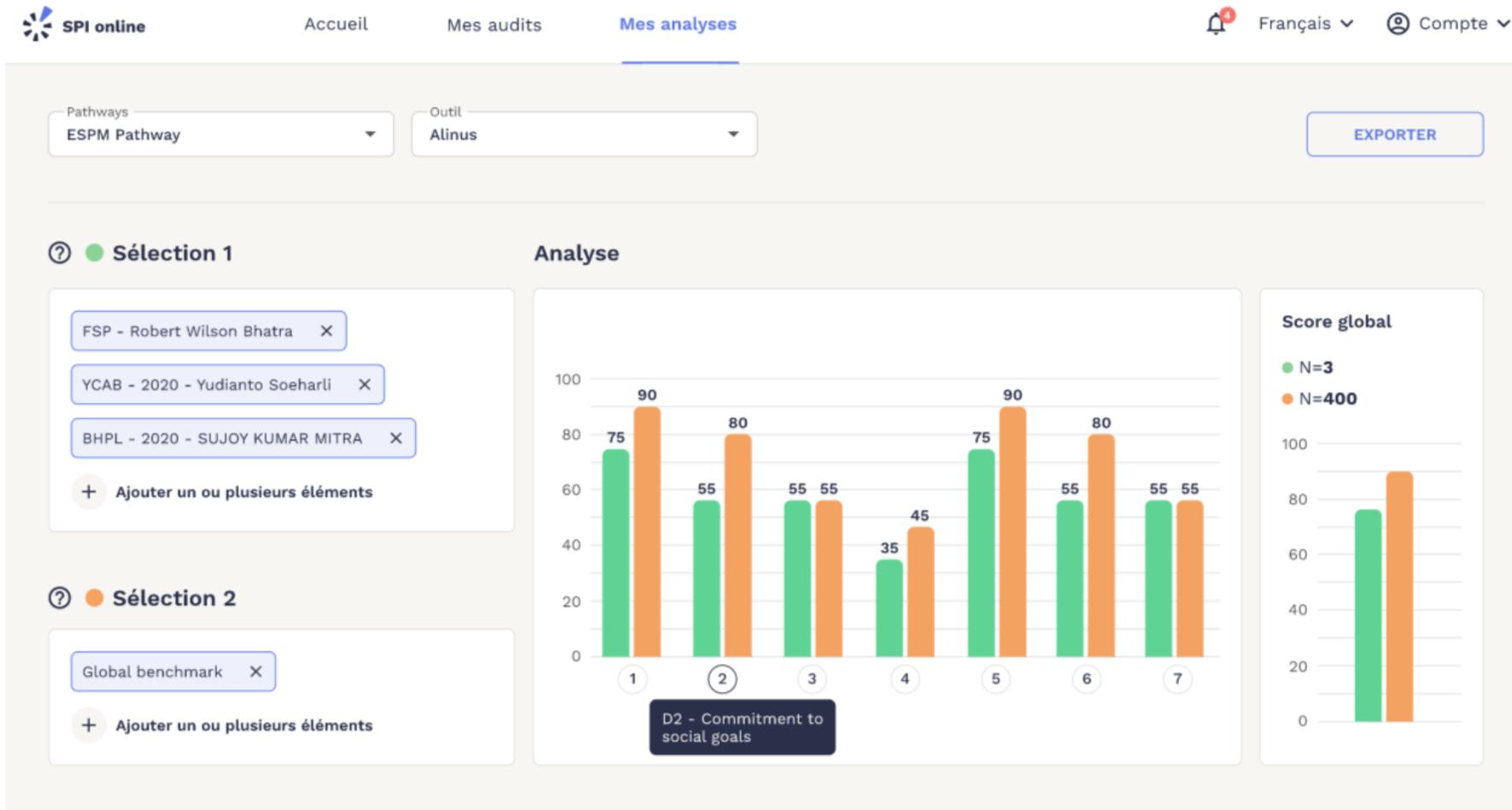
Conduct social and environmental due diligence

Assess against a condensed version of the Universal Standards

Assess against the comprehensive version of the Universal Standards

[Cancel creation](#) **PREVIOUS** **NEXT**

Módulo analítico para benchmarks personalizados



Recursos en SPI en línea

Ingrese a SPI en línea donde puede encontrar recursos técnicos:

<https://spi-online.org>

SPI Online À propos Outils Formation Actualités **Ressources** Experts et Financements Assistance technique FR

Se connecter **Créer un compte**

De l'intention à l'impact, des outils pour transformer l'économie.

Performance sociale, gouvernance, développement durable et impact : nous vous aidons à mesurer vos progrès et aller plus loin.

[Faire un audit](#) [En savoir plus](#)

SPI online English

Bienvenue !

Adresse mail

Mot de passe

Mot de passe oublié ?

SE CONNECTER

Vous n'avez pas de compte ? Inscrivez-vous

Ressources

Recherche [Chercher](#)

[< Retour aux guides](#)

Guide GPSE

Dimension 7 - Environmental Performance Management

Standard 7.A

- Pratique essentielle 7.A.1
 - Indicateur QL_3.6.9
 - Indicateur QL_3.7.0
 - Indicateur QL_3.7.1
- Pratique essentielle 7.A.2
 - Indicateur QL_3.7.3
 - Indicateur QL_3.7.8
- Pratique essentielle 7.A.3
 - Indicateur QL_3.8.2
 - Indicateur QL_3.8.6
 - Indicateur QL_3.8.8

Dimension 7 – Environmental Performance Management

In a context where climate change and environmental degradation are already affecting every region of our planet, and in particular the most vulnerable populations, it is clear that financial and social sustainability objectives will not be achieved without considering environmental issues. FSPs should seriously engage in improving their environmental performance, avoiding generating negative environmental impacts and contributing to foster climate change adaptation, environmental risk mitigation and regenerative solutions.

Dimension 7, which Carles+SPTF co-developed with the e-MFP Green Inclusive and Climate Smart Finance Action Group (GICSF-AG), lays out the key practices that FSPs should implement to manage their environmental performance.*

This dimension has 3 standards:

- Standard 7A. The provider has an environmental strategy and systems in place to implement it.
- Standard 7B. The provider identifies and manages environmental risks and opportunities.
- Standard 7C. The provider offers financial and non-financial products and services to achieve its environmental goals.

*NB – The standards and essential practices of Dimension 7 are fully aligned with the Green Index 3.0 developed by the GICSF-AG of e-MFP. The Green Index 3.0 provides an in-depth analysis to providers willing to develop a detailed action plan. Dimension 7 provides a practical analysis for providers willing to develop an action plan consistent with their social performance management strategy, in the frame of the Universal Standards.

External Resources for Dimension 7:

- GICSF AG webinars on green inclusive and climate smart finance
- GICSF AG online library on Green Inclusive and Climate Smart Finance
- European Dialogue – 5th European Microfinance Award – Microfinance and the Environment
- Adapting to a New Normal - Strengthening Resilience to Climate Change: Best Practices from the European Microfinance Award 2019

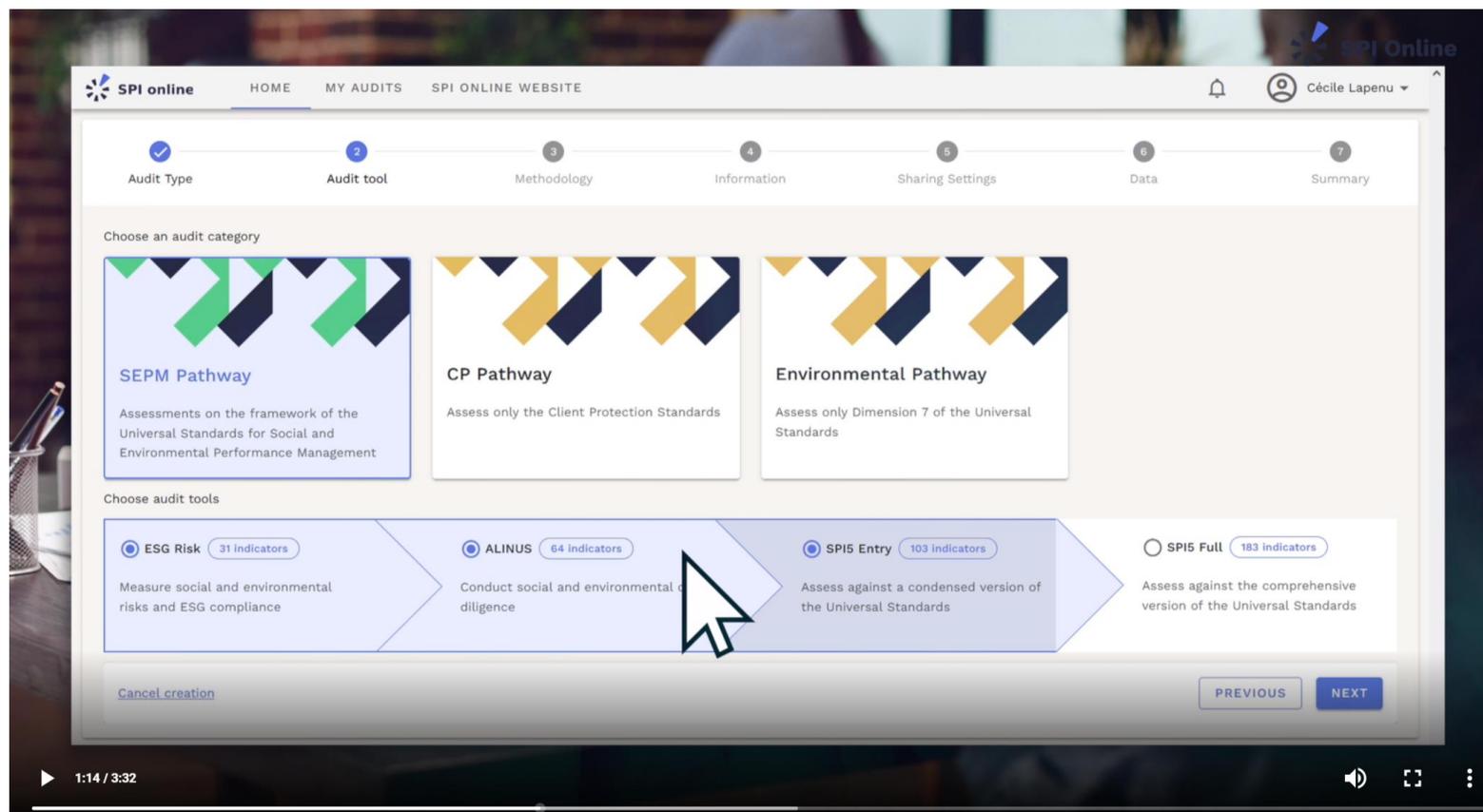
Si usted tiene cualquier pregunta, por favor póngase en contacto con nosotros ¡Muchas gracias!

CONTACTO

Equipo de soporte de Cerise en la plataforma SPI en línea: support@spi-online.org

Video de SPI en línea

3 minutos para para descubrir la plataforma de herramientas y recursos



Fuentes de información

- Algunos enlaces útiles sobre Biodiversidad:
 - World Database on Protected Areas www.unbiodiversitylab.org
 - Key Biodiversity Areas('KBAs') www.keybiodiversityareas.org
 - World's Protected Areas www.protectedplanet.net
 - IBAT www.ibat-alliance.org
- NACE nomenclatura: <https://nacev2.com/es>
- Video promocional de SPI en línea:
<https://vimeo.com/814139249>
- Si desea registrarse para recibir los boletines de Cerise+SPTF:
<https://cerise-sptf.org/mailling-list/>