Proceso de cualificación SPI4 para auditores

SPI4 – Social Performance Indicators 4 – es una herramienta de evaluación del desempeño social para Proveedores de Servicios Financieros (PSF) responsables e inclusivos. El SPI4 permite que los proveedores de servicios financieros evalúen su nivel de implementación de los Estándares universales para la gestión del desempeño social, incluyendo los Principios de protección del cliente de Smart Campaign. SPI fue desarrollado por CERISE y sus socios en 2001, y desde entonces ha ido evolucionando y mejorando utilizando un enfoque iterativo y colaborativo, gracias a los comentarios constantes de los usuarios de SPI. Desde 2003, más de 600 PSF han utilizado el SPI para evaluar y mejorar sus prácticas en Gestión del Desempeño Social. Su última versión, el SPI4 se lanzó en enero del 2014 y fue actualizado en julio del 2016. Desde mayo de 2020, SPI4 está disponible en línea a través de la aplicación web de SPI.

CERISE promueve el uso generalizado de SPI4 para ayudar a los proveedores de servicios financieros (PSF) a mejorar su desempeño social. Es por ello que la herramienta está **disponible gratuitamente** en la **página web de CERISE** (versión Excel) y **SPI en línea**.

Para garantizar un buen uso de la herramienta y resultados de calidad, CERISE recomienda a los usuarios de SPI4 que se capaciten para aprender a utilizar la herramienta e interpretar los indicadores. CERISE concede el estatus de **Auditor Cualificado SPI4** a los usuarios que desean validar su experiencia en capacitación y auditoría social.

¿Por qué convertirse en un Auditor Cualificado SPI4?

- Realizar auditorías fiables con resultados de calidad
- Apoyar eficazmente el proceso de auditoria para un PSF y guiar a los equipos para obtener resultados precios y útiles para mejorar las prácticas y compartirlos con su Junta Directiva y otras partes interesadas
- Profundizar la comprensión sobre cómo usar los resultados para la toma de decisiones estratégicas
- Supervisar auditorias SPI4
- Realizar talleres de sensibilización y capacitaciones de Gestión del Desempeño Social (GDS) y SPI4
- Formar parte de la comunidad CERISE SPI4, con un acceso privilegiado a los materiales de capacitación SPI4
- Contribuir al enriquecimiento del conocimiento y del aprendizaje sobre la GDS y los Estándares Universales

Publicamos **la lista de Auditores Cualificados SPI4** en la página web de CERISE.

¿Quién puede convertirse en Auditor Cualificado SPI4?

La capacitación esta abierta a todas aquellas personas que tengan una mínima experiencia en el campo de la GDS o de la evaluación a PSF (se pedirá que se envíe el CV para verificación), y que planeen usar el SPI4 en el futuro próximo.

Los auditores son **expertos en el sector disponibles para apoyar a los PSF** en materia de GDS y para **realizar auditorías SPI con diferentes PSF.** Estos pueden ser consultores independientes, personal de empresas de asistencia técnica, asociaciones de profesionales nacionales (redes nacionales o regionales), personal de empresas de inversión que pueden usar la herramienta SPI4 para sus "due diligence", evaluadores que realizan auditorías SPI4 además de la calificación social, reguladores, etc. **Los empleados de PSF no pueden ser calificados a pedido[1].**

Para obtener más información sobre los derechos y deberes de los auditores cualificados SPI4, consulte los Términos y Condiciones disponibles en la página web de CERISE.

[1] A partir de noviembre de 2022, Cerise ya no ofrece calificaciones individuales para los auditores internos empleados en PSF.

¿Cómo convertirse en Auditor Cualificado SPI4?
El proceso de cualificación tiene 2 fases que incluyen una capacitación y una auditoría de campo. Este proceso es obligatorio para todos los auditores.

Fase 1: capacitación y SPI4 ficticio

1. **Enviar el CV a CERISE**. Esto permite a CERISE conocer el perfil de la persona candidata y las experiencias previas en GDS o evaluación.

2. **Completar los pasos administrativos para iniciar el proceso de calificación:**
   - Firmar los **Términos de Referencia** (contrato entre usted y CERISE para iniciar el proceso);
   - **Proceder al pago** de las tarifas de cualificación (más información en la página 3);
   - Planificar las próximas etapas del proceso.

3. Capacitarse en SPI en virtual:
   a) **Completar el módulo e-learning SP4 en la plataforma RIF Academy**.
   b) **Vea una demostración en vivo (o grabación) de SPI** y responda el cuestionario de evaluación.
   c) **Vea el tutorial sobre la Herramienta de estimación de la TEA** y completar un ejercicio práctico.

   O participar a una capacitación SPI4 en presencial. *Más información en la página 3*.

4. **Descargar la Guía de Auditoría SPI4** y, **consulte la Guía paso a paso de SPI en línea** y **rellenar el SPI4 ficticio en SPI en línea**. Puede basarse en datos ficticios, en un estudio de caso de CERISE. Tendrá que rellenar la herramienta completa (tanto la parte de Información sobre la organización, como el Cuestionario). Además, tendrá que proporcionar comentarios y evidencias que justifiquen las respuestas.

5. **Enviar a CERISE el SPI4 ficticio (SPIflat en Excel) para su revisión**. Las evidencias y los comentarios proporcionados en la herramienta tendrán que ser conformes a las pautas de la Guía de Auditoría SPI4. CERISE se comunicará con usted una vez se haya revisado (hay que contar unos 15 días).

Fase 2: auditoría de campo

6. Bajo la supervisión a distancia de CERISE, la persona candidata tendrá que **realizar una evaluación SPI4 con un PSF** dentro de los 12 meses posteriores a la Fase 1. CERISE brinda un apoyo virtual durante la preparación de la auditoría y una asistencia a distancia durante la evaluación de campo. Tendrá que **completar la auditoría en línea y enviar otros borradores de informes de auditoría a CERISE para su revisión: la herramienta de estimación de la TAE, un informe final y un plan de acción**. Estos documentos tendrán que ser validados por CERISE antes de enviarlos al PSF auditado. En circunstancias excepcionales, los borradores de documentos pueden compartirse antes de la validación, si CERISE lo autoriza. En este caso, todos los comentarios de PSF deben compartirse con CERISE.

7. **CERISE revisará los documentos** y hará comentarios. En el caso de que sea necesario, solicitará información adicional o explicaciones. Es posible que deba actualizar los documentos según las recomendaciones de CERISE. Como parte del proceso de cualificación, CERISE puede contactar al PSF auditado para verificar la calidad del trabajo del auditor. CERISE se pondrá en contacto con usted una vez finalizada la revisión (hay que contar unos 15 días).

8. Después de estos intercambios, **si CERISE considera que su evaluación es satisfactoria[2], entonces el proceso será validado**. Deberá firmar los **Términos y Condiciones para Auditores Cualificados SPI4** y enviarlos a CERISE. Además, tendrá que enviar los documentos finales al PSF auditado.

9. Recibirá el **Certificado de Auditor Cualificado** de CERISE. Si lo desea, podremos añadir su contacto y una foto suya en la página web de CERISE.

[2] Si su primera auditoría SPI4 no es satisfactoria, tendrá una segunda oportunidad, siempre que realice y finalice esta segunda auditoría dentro de los 6 meses posteriores a la primera. Si CERISE considera que esta auditoría es satisfactoria, obtendrá la cualificación SPI4. De lo contrario, no será cualificado.

¿Cómo evalúa CERISE los resultados de mi auditoría de campo?
Durante la revisión, CERISE verifica la calidad de sus respuestas y las justificaciones proporcionadas en la herramienta SPI4 y otros documentos requeridos. Esto ayuda a evaluar el proceso de auditoría y la objetividad de su análisis.
Los auditores deben completar la auditoría en línea y enviar a CERISE la herramienta de estimación de la TAE, un plan de acción y un informe final. Para validar el proceso de cualificación, CERISE exige un SPI4 completo con **comentarios detallados** que brinden **evidencias relevantes** para justificar las respuestas y que demuestren una **comprensión del razonamiento** de los indicadores. La puntuación debe ser coherente. El plan de acción debe permitir al PSF **mejorar sus prácticas** y proporcionar **recomendaciones** específicas hacia recursos técnicos. El informe final narrativo debe estar bien documentado. El objetivo de estos requisitos es garantizar que los auditores externos puedan proporcionar continuamente apoyo de calidad a los Proveedores de Servicios Financieros.

¿Cuál es el costo del proceso de calificación?
El costo del proceso de cualificación (que no incluye los costos de capacitación en la Fase 1, éstos son variables) es de **2,000 euros por auditor**. Este precio se basa en el tiempo y en el esfuerzo requerido por CERISE para proporcionar a los candidatos un apoyo personalizado durante todo el proceso (ver el apoyo de CERISE explicado anteriormente).

Información sobre las capacitaciones (2 opciones):

1. **Módulo e-learning SPI4:**

Completar el e-learning puede ser suficiente para validar la primera etapa del proceso de Cualificación SPI4 para aquellos que ya están familiarizados con los Estándares Universales de GDS y que tengan experiencia en la evaluación o gestión de Proveedores de Servicios Financieros (de acuerdo con el CV recibido por CERISE).
El e-learning tiene como objetivo familiarizar a los participantes con la herramienta y el proceso de auditoría SPI4. El curso explica cómo definir el Desempeño Social y el GDS, por qué usar el SPI4 y cómo se lleva a cabo un proceso de auditoría SPI4. El módulo también muestra cuáles son los recursos existentes para realizar una auditoría y mejorar sus prácticas. Tiene que contar como mínimo 2 horas para completarlo, suponiendo que el candidato tome el tiempo necesario para explorar los recursos mencionados en el módulo (páginas web, etc.). Una vez que finalizado el módulo, el candidato tendrá el conocimiento suficiente para realizar el SPI4 ficticio.

2. **Capacitación SPI4 presencial:**

El programa de capacitación presencial es de 12 horas. Normalmente una capacitación dura entre 2 y 2 días y medio. Sin embargo, la duración puede reducirse a 1 día (para los participantes que también han recibido una capacitación completa en Estándares Universales, o para los evaluadores de la Smart Campaign) o extenderse hasta 5 días, si el programa incluye una visita de campo para realizar una auditoría SPI4 con un PSF. La capacitación abarca completamente la herramienta SPI4 y brinda a los participantes la oportunidad de aplicar SPI4 a través de una serie de estudios de casos. La capacitación explica cómo usar los resultados, establecer prioridades y definir un plan de acción, así como encontrar los recursos necesarios para guiar en la implementación. La capacitación termina con un examen (tipo test de múltiples opciones).

¿Por cuánto tiempo es válida mi cualificación SPI4?
Usted es considerado auditor cualificado SPI4 **siempre y cuando use la herramienta SPI4 de manera activa** y **de acuerdo con los Términos y Condiciones y los Estándares de Uso**. Debe realizar **al menos una auditoría SPI4 cada dos años**. Además, debe mantenerse en contacto con CERISE respondiendo a las solicitudes. Si CERISE actualiza de manera significativa la herramienta SPI4, se le informará para participar en una capacitación de actualización, necesaria para mantener su estado de Auditor calificado de SPI4.

¿Se puede retirar mi cualificación SPI4?
La Cualificación SPI4 puede ser retirada en caso de incumplimiento de los **Términos y Condiciones** y los **Estándares de Uso**. Para obtener más información, consulte estos documentos.

¿Dónde puedo encontrar más información?
Si tiene alguna pregunta sobre el proceso de Cualificación SPI4 o su situación específica, puede comunicarse con CERISE: **spi4@cerise-spm.org**