**Termes de Références pour un audit SPI4**

**Objectifs de l’audit**

*A compléter*

**Activités**

* Préparation de l’audit
* Organisation de l’atelier introductive sur la gestion des performances sociales (GPS) et les principes de protection des clients pour démarrer le processus d’audit
* Visite terrain
* Session de clôture / présentation des résultats préliminaires
* Définition du plan d’action pour établir les activités prioritaires basées sur les résultats SPI4 (peut être fait lors d’un atelier avec l’IMF ou à distance), en identifiant les personnes en charge des activités, le calendrier de mise en œuvre, les ressources nécessaires pour appuyer la mise en œuvre

**Méthodologie**

L’outil SPI4, développé par CERISE en collaboration avec la SPTF, sera utilisé.

SPI4 permet aux utilisateurs d’évaluer le niveau de mise en œuvre des **Normes Universelles de Gestion de la Performance Sociale**, qui intègrent elles-mêmes les **Principes de Protection des Clients de la Smart Campaign**.

Conçu avec les IMF, réseaux, organisations d’AT, investisseurs, SPI4 vise à rationaliser l’évaluation des performances sociales et à alléger les contraintes de reporting des IMF. Les résultats d’un audit SPI4 peuvent permettre aux IMF de produire leurs états sociaux, gérer leur performance sociale, échanger avec leurs partenaires et remplir leurs obligations de reporting social

L’audit intègre:

* Revue documentaire à distance (une liste de documents à collecter doit être fournie à l’IMF avant l’audit). *Un accord de confidentialité peut être signé si nécessaire entre l’IMF et l’auditeur.*
* Entretiens avec le Conseil d’Administration, la Direction, les employés et les clients
* Observation des opérations au niveau des agences
* Vérification des dossiers clients
* Consultation des données du SIG

**Point focal**

*Définir le rôle de la personne en charge de coordonner ces activités au sein de l’IMF (point focal) : durant la préparation de l’audit, pendant l’audit, l’analyse des données, le remplissage du questionnaire, la préparation des résultats préliminaires, la définition du plan d’action, le suivi de la mise en œuvre du plan d’action, etc.*

**Partage des résultats**

*Dans cette section, clarifier quelles informations et quels documents seront partagés. Les résultats SPI4 sont généralement partagés:*

1. ***Avec CERISE - Analyses comparatives/Benchmark*** – *Les utilisateurs SPI4 s’engagent à partager les résultats produits avec CERISE, qui quant à elle s’engage à garder les données des institutions de manière confidentielle et à ne partager que des données agrégées (groupes de pairs, profils des institutions). Analyses disponibles sur* [*www.cerise-spi4.org*](http://www.cerise-spi4.org)
2. ***Le MIX -*** *Si l’institution évaluée donne son autorisation, les données peuvent être partagées avec le MIX pour faciliter le reporting des données sociales sur la plateforme du MIX Market.*
3. ***Investisseurs sociaux ALINUS*** -  *SPI4 intègre des options de reporting externe qui offrent à l'utilisateur la possibilité de filtrer le questionnaire pour ajouter ou soustraire des indicateurs, selon ses besoins de reporting à des parties prenantes spécifiques, parmi lesquelles le groupe d’investisseurs sociaux ALINUS[[1]](#footnote-2). Les investisseurs de ce groupe se sont engagés à intégrer les Normes Universelles / SPI4 dans leur outil d'investissement. L’option de reporting externe“ALINUS” est un sous-ensemble de 80 indicateurs SPI4, sélectionnés directement par les investisseurs. Si certains des investisseurs de l’IMF appartiennent au groupe ALINUS, partager les résultats SPI4 avec ces derniers permettra à l’IMF de démontrer son engagement social, de faciliter le processus de due diligence et de répondre à ses obligations de reporting. Contactez CERISE ou votre investisseur pour plus d’information.*

**Niveau d’effort/implication**

*Celui-ci dépendra de :*

* *Taille de l’institution*
* *Niveau de maturité de l’institution*
* *Niveau de formalisation des procédures : plus celles-ci seront formalisées, plus la quantité d’information disponible et le temps de préparation nécessaire seront importants)*
* *Niveau d’implication de l’institution : si l’institution désigne un point focal (voir ci-dessus) activement impliqué dans l’audit, le nombre de jours de travail nécessaire pour l’auditeur peut être réduit*
* *Niveau d’implication dans les activités après l’audit, telles que le suivi de la mise en œuvre du plan d’action (qu’il se fasse à distance ou sur place à travers du mentorat/coaching)*

*De manière générale, un audit prend au total entre 5 et 12 jours :*

* *Préparation: 1-3 jours*
* *Atelier introductif, visites et entretiens sur place: 3-5 jours*
* *Reporting, défintion du plan d’action: 2-4 jours*

*Du temps additionnel peut être prévu pour le suivi du plan d’action, le partage de ressources spécifiques dont l’IMF pourrait avoir besoin, la revue des documents produits, les discussions/échanges concernant les actions à mettre en œuvre.*

**Calendrier**

*A spécifier.*

**Livrables**

* Questionnaire SPI4 complété
* Rapport d’audit résumant les résultats de l’IMF, et si possible les analyses comparatives fournies par CERISE
* Plan d’action et le lien avec les ressources techniques disponibles (disponibles sur les sites de la SPTF et la Smart Campaign)
* Présentations/Supports utilisés lors de l’atelier introductif et la session de clôture
* A compléter par l’IMF

1. Membres ALINUS (Déc 2015) : ADA | Blue Orchard | BNP Paribas | Caspian | Cordaid | Deutsche Bank | Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation | Grassroots Capital Management | Incofin | Oikocredit Proparco | SIDI | Triple Jump [↑](#footnote-ref-2)