**Términos de referencia para una auditoria SPI4**

**Objetivos de la auditoria**

**actividades**

* Preparación de la auditoria
* Organización de talleres introductorios a la gestión del desempeño social (GDS) y los principios de protección de clientes, para comenzar el proceso de auditoria
* Sesión de clausura / presentación de los resultados preliminares
* Definición de un plan de acción para establecer las actividades prioritarias en base a los resultados SPI4, el cual se podrá preparar en un taller con la IMF o a distancia. Se deberá identificar a las personas a cargo de las actividades, preparar el calendario y definir los recursos necesarios para apoyar su aplicación.

**metodología**

La herramienta SPI4, desarrollada por CERISE, en colaboración con la SPTF, permite a los usuarios evaluar el nivel de implementación de los **Estándares Universales de Gestión del Desempeño Social**, que integran los **Principios de Protección de clientes de la Smart Campaign**.

Diseñado en colaboración con las IMFs, redes y organizaciones de asistencia técnica, el SPI4 tiene por objetivo armonizar las evaluaciones de desempeño social y reducir la carga de trabajo en la presentación de informes. Los resultados de una auditoria SPI4 ofrece la posibilidad a las IMFs de elaborar sus estados sociales, gestionar su desempeño social, intercambiar información con sus asociados, y cumplir con sus obligaciones de presentación de informes sociales.

**El proceso de auditoría comprende:**

* Revisión de documentos a distancia (se deberá suministrar una lista de documentos a la IMF antes de la auditoria). Se podrá firmar un acuerdo de confidencialidad entre la IMF y el auditor, en el caso en que sea necesario.
* Entrevistas con el Consejo de Administración, la Dirección, el personal y los clientes
* Observación de las operaciones en las agencias
* Verificación de los expedientes de los clientes
* Revisión de los datos del SIG

**Persona encargada**

*Definir el papel de la persona encargada de coordinar estas actividades dentro de la IMF, en la preparación de la auditoria, durante y después. Definir las tareas en cuanto al análisis de los datos, la implementación del cuestionario, la preparación de los resultados preliminares, la definición de un plan de acción, el seguimiento de la puesta en marcha del plan de acción, etc.*

**Compartir los resultados**

*En esta sección, se tendrá que informar qué datos se comunicaran y con quien. Los resultados SPI4 se comunican por lo general a:*

***1. CERISE par análisis comparativos /Benchmark*** – *Los usuarios de SPI4 se comprometen en compartir sus resultados con CERISE, de manera confidencial. CERISE solo comunicará datos agregados (perfiles de instituciones, grupos de pares). Benchmarks disponibles en* [*www.cerise-spi4.org*](http://www.cerise-spi4.org)

***2. MIX –*** *Si la institución da su autorización, se podrán compartir los datos con el MIX, con el fin de facilitar la presentación de informes de datos sociales en el MIX Market.*

***3. Inversores sociales ALINUS*** -  *SPI4 incorpora la opción para generar informes externos que ofrecen la posibilidad al usuario de filtrar su cuestionario para añadir o restar indicadores según las necesidades que tengan en la presentación de informes. Entre estas opciones, se encuentra ALINUS[[1]](#footnote-2), un grupo de inversores sociales comprometidos en integrar los Estándares Universales/ SPI4 en sus herramientas de inversión. La opción de “reporting externo ALINUS” es un subconjunto de 80 indicadores SPI4, seleccionados directamente por el grupo de inversores. En el caso de que alguno de los inversores de la IMF pertenezca al grupo ALINUS, compartir los resultados SPI4 con éstos permitirá a la IMF demostrar su compromiso social, facilitar el proceso de “due diligence” y cumplir con las obligaciones de presentación de informes. Contacte con CERISE o con su inversor para más información.*

**Nivel de esfuerzo e implicación**

*Esto dependerá de:*

* *Tamaño de la institución*
* *Nivel de madurez de la institución*
* *Nivel de formalización de los procedimientos: la cantidad de información disponible y el tiempo de preparación necesario será mayor cuanto más alto sea el nivel de formalización.*
* *Nivel de implicación de la institución: si la institución asigna una persona encargada (vea a continuación) que esté implicada activamente en la auditoria, se podrá reducir, en caso que sea necesario, el número de días trabajados por el auditor.*
* *Nivel de implicación en las actividades después de la auditoria, tales como el seguimiento de la puesta en marcha del plan de acción (podrá hacerse distancia o en persona a través de formaciones/capacitaciones).*

*La auditoria toma, en general, entre 5 y 12 días:*

* *Preparación: 1-3 días*
* *Taller introductorio, visitas y entrevistas sobre el terreno : 3-5días*
* *Presentación de informes, definición de un plan de acción: 2-4 días*

*Se puede programar tiempo adicional, para dedicarlo al seguimiento del plan de acción, el reparto de los recursos específicos a las IMF, en el caso en que los necesiten, la revisión de documentos elaborados, o a las discusiones e intercambios referentes a las acciones a implementar.*

**calendario**

*Especificar.*

**A entregar**

* Cuestionario SPI4 completo
* Informe de la auditoria retomando los resultados de la IMF y, en el caso de que sea posible, incorporar los análisis comparativos facilitados por CERISE.
* Plan de acción y vínculo con los recursos técnicos disponibles en la página web de la SPTF y de la Smart Campaign).
* Presentaciones/ material utilizado en los talleres improductivos y las sesiones de clausura
* Completar por la IMF

1. Miembros de ALINUS (Dic 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)