

## LES OUTILS

Dans le cadre de l'évaluation de la performance sociale des entreprises et des institutions de microfinance, il a fallu élaborer des outils de mesure performants et efficaces, qui permettent d'évaluer les Entreprises dans le respect de leurs missions. Il s'agit entre autres du SPI-4, de MIMOSA et du Factsheet.

### 1. Le SPI 4

Le SPI 4 est la dernière version de l'outil d'évaluation de performance sociale, appelée « Social Performance Indicators ». Le SPI a été lancé en 2002. Il est né d'une initiative de la fondation Argidius, et est administré par le groupe CERISE. Il a pour objectif de développer un cadre conceptuel pour définir la performance sociale dans le secteur des Institutions de Microfinance.

SPI4 permet à ses utilisateurs d'évaluer leur niveau de mise en œuvre des Normes universelles de gestion de la performance sociale, qui incluent les Principes de protection des clients de la Smart Campaign.

SPI4 et le guide en ligne sont accessibles gratuitement pour toute personne ou organisation intéressée. SPI4 peut être utilisé en interne par les institutions financières (IF), comme base de dialogue, d'évaluation, de gestion ou comme outil de recherche.

### 2. ALINUS

ALINUS est l'acronyme de « Aligner les due-diligence et le suivi des Investisseurs avec les Standards Universels ». C'est un groupe d'investisseurs composés d'investisseurs et de fonds d'investissements décidés à adopter les standards universels SPI/4 dans leurs investissements. Il a été mis sur pied dans le but de standardiser la collecte d'information en due diligence et aussi d'en assurer le suivi pour l'amélioration de la qualité des données et la mise en œuvre de la gestion des performances sociales dans le temps.

### 3. MIMOSA

MIMOSA est l'acronyme de l'expression anglaise (Micro Finance Index of Market Outreach and



Saturation). C'est un outil parrainé par la fondation PlaNet Finance et qui entre dans le cadre de l'évaluation de la capacité et de la pénétration de marché. Il a été conçu pour permettre et faciliter l'inclusion financière. En somme, il permet de déterminer la capacité globale de la microfinance dans un pays. Pour ce faire, il établit un cadre standard pour mesurer la saturation de crédit. Ce qui permet de guider les décisions de planification importantes, et ainsi éviter la saturation excessive et le surendettement.

#### • Les indicateurs MIMOSA

Le modèle MIMOSA se base sur le Findex Mondial, et utilise trois indicateurs pour le calcul de la demande de crédit. (i) L'indice de développement humain (IDH) ; (ii) L'épargne formelle (iii) L'emprunt semi-formel.

### 4. Le factsheet

Le factsheet est un outil d'évaluation de la performance financière. Il est destiné aux organisations de microfinance ainsi qu'aux micro-assurances. Il permet de traiter les données chiffrées des performances financières de ces organisations. Il a été développé par la BRS (Belgian Raiffeisen Foundation) en collaboration avec ADA (Appui au développement autonome) et Incofin. Le factsheet est utilisé par plus de 450 organisations de microfinance et de micro-assurance.