LOS CÓDIGOS **DE CONDUCTA** (CoC) PERMITEN A LAS **ASOCIACIONES INCREMENTAR** LA FEY CONFIANZA ENTRE **LOS ACTORES A LA VEZ** QUE CREA UNA IMAGEN PÚBLICA POSITIVA.

## **GUIA PARA** ASOCIACIONES DE MICROFINANZAS

LOS

**CÓDIGOS DE** 

**CONDUCTA TAMBIÉN** 

**SE CONOCEN COMO** 

CÓDIGOS DE ÉTICA,

CÓDIGOS DE HONOR,

O CÓDIGOS DE

PRÁCTICA.

### **CLAVES PARA UNA EFECTIVA AUTORREGULACIÓN**



**ASOCIACIÓN CON AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD FRENTE A SUS MIEMBROS** 



**APOYO DEL GOBIERNO Y RECONOCIMIENTO DE LO QUE ES** PROCESO DE AUTORREGULACIÓN



**FONDOS SUFICIENTES PARA SOSTENER LAS ACTIVIDADES EN TODAS SUS FASES** 



**CONSISTENCIA EN EL MONITOREO Y EN EL REFORZAMIENTO PARA TODOS LOS MIEMBROS** 



**SANO** 

**EVITAR CONFLICTO DE INTERESES PARA MANTENER UN PROCESO** 



- **DEFINIR CLARAMENTE** LOS VALORES Y LOS TEMAS QUE SE ESTRUCTURARAN EN EL CDC. • INVOLUCRAR A LOS MIEMBROS DE LA ASOCIACIÓN Y ACTORES DEL SECTOR EN EL
- PROCESO DE DESARROLLO. HACER UN CALENDARIO Y PREVER EL TIEMPO QUE TOMARA QUE TOMARA EJECUTAR CADA PASO.
- BOSQUEJAR EL CDC.
- REUNIR OBSERVACIONES Y REVISAR EL CDC HASTA QUE QUEDE SATISFACTORIO.

**ADOPCIÓN** 

- OBTENER LA APROBACIÓN **FORMAL** DE LA ASAMBLEA GENERAL PARA EL CDC.
- CAMBIAR LOS ESTATUS SI ES **NECESARIO.**
- PRESENTAR A LOS **MIEMBROS UN PLAN DE** IMPLEMENTACIÓN DEL CDC.



FORTALECIMIENTO

PRIORIZAR DEFICIENCIAS

QUE OBSTACULIZAN EL

**OUE HAN DEMOSTRADO** 

CUMPLIMIENTO, **INTENTAR** 

**INTERVENCIONES DE MAYOR** 

**ESPECTRO** CON EL REGULADOR.

• **ENFOCAR EL APOYO** A MIEMBROS

COMPROMISO EN MEJORAR SUS

CUMPLIMIENTO.

PRÁCTICAS.

**COMUNES** PARA AYUDAR AL

SI HAY DEFICIENCIAS SISTÉMICAS





# EVALUACIÓN BASE

- EJECUTAR UNA EVALUACIÓN PARA MEDIR EL GRADO DE IMPLEMENTACIÓN DEL CDC.
- DISCUTIR LOS HALLAZGOS CON LOS MIEMBROS Y PARTES INTERESADAS.
- PLANEAR Y PREPARAR ACTIVIDADES PARA MEJORAR EL CUMPLIMIENTO.



EL PLAZO ADECUADO PARA HACER LA EVALUACIÓN BASE ES USUALMENTE UN AÑO DESPUÉS DE HABERSE APLICADO EL CDC.

#### SIGA LA METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN:

- 1. DETERMINE LOS OBJETIVOS DE LA EVALUACIÓN.
- 2. SELECCIONE LA MUESTRA.
- 3. DESARROLLE LAS PREGUNTAS PARA INVESTIGAR.
- 4. ESCOJA EL MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.







APLICACIÓN

- LOS MIEMBROS **REVISAN SUS PROCESOS** PARA ASEGURAR QUE ESTÁN EN LÍNEA CON EL CDC.
- LAS TAREAS EN LA APLICACIÓN DEL CDC **SE INTEGRAN** EN EL PLAN DE TRABAJO DEL PERSONAL ACTUAL Y DONDE SEA POSIBLE LA OPTIMIZACIÓN.

#### **ACTORES A INVOLUCRAR:**

- EJECUTIVOS SENIOR E **INSTITUCIONES QUE SON** MIEMBROS DEL DIRECTORIO
- EJECUTIVOS Y PERSONAL DE
- LAS INSTITUCIONES MIEMBROS
- PROVEEDORES DE SERVICIOS **FINANCIEROS NO MIEMBROS**
- CLIENTES
- POBLACIÓN EN GENERAL
- REGULADORES Y AUTORIDADES SOCIOS E INVERSIONISTAS



**EL CONOCIMIENTO DE LOS ACTORES ES** CRUCIAL PARA UNA IMPLEMENTACIÓN

EXITOSA.





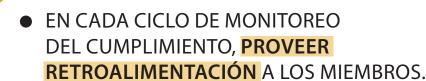


# MONITOREO

- ESTABLECER UNA METODOLOGÍA DE MONITOREO PARA UN CUMPLIMIENTO **SOSTENIBLE** EN EL TIEMPO.
- REVISAR LA AUTOEVALUACIÓN DE LOS MIEMBROS, MECANISMOS DE QUEJAS, Y FUENTES SECUNDARIAS PARA OBTENER UNA VISIÓN HOLÍSTICA DEL CUMPLIMIENTO DEL CDC.



COPYRIGHT © 2015 THE SEEP NETWORK



- REPORTAR EL NIVEL DE CUMPLIMIENTO A LOS MIEMBROS Y ACTORES DEL SECTOR.
- **RESALTAR AND PREMIAR** A LAS BUENAS INSTITUCIONES.
- MANEJAR A LAS INSTITUCIONES QUE NO CUMPLEN CON EL CDC.



UN CDC **EFECTIVO OTORGA UN MARCO DETRABAJO PARA ASEGURAR QUE HAYA UN INTERCAMBIO JUSTO ENTRE PROVEEDORES** Y CLIENTES.

**ENCUENTRE LA GUÍA COMPLETA EN** 

WWW. SEEPNETWORK. ORG/MFACOC 回旋器垂



IMPLEMENTACIÓN

