



CONECTANDO EMPRESAS CON ODS



# CONTRIBUCIÓN AL ODS 16 - PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS

- **Objetivo**  
Promover sociedades, justas, pacíficas e inclusivas
- **ODS Conexos:**  
**ODS 10** Reducción de las Desigualdades  
**ODS 17** Alianzas para Lograr los Objetivos
- **Tipo de Iniciativa**  
Política empresarial
- **Localización:**
  - Alcance Nacional

## METAS QUE ABORDA LA INICIATIVA

**Meta 16.4** De aquí a 2030, reducir significativamente las corrientes financieras y de armas ilícitas, fortalecer la recuperación y devolución de los activos robados y luchar contra todas las formas de delincuencia organizada

**Meta 16.5** Reducir considerablemente la corrupción y el soborno en todas sus formas.

**Meta 16.6** Crear a todos los niveles instituciones eficaces y transparentes que rindan cuentas.

## Palabras Clave:

*#Promoción sociedades inclusivas; #Instituciones sólidas; #Lucha contra la corrupción; #Acceso a la información #Políticas no discriminatorias*



# RESUMEN EJECUTIVO

Como aseguradora, trabajamos por el lema del ODS 16 desde el propio negocio a través de estrategias de antifraude y anticorrupción, combatiendo la siniestralidad, la judicialidad y la precarización laboral. En la Lucha contra la Corrupción procuramos reducir la probabilidad de que la Organización pueda ser utilizada como instrumento para cometer actos delictivos. Se implementan acciones de análisis y monitoreo para fortalecer el enfoque basado en riesgos y capacitaciones anuales obligatorias, entre otras. Se lucha contra el fraude junto a colegas del mercado, organismos oficiales, proveedores y cámaras. Co - coordinamos el Grupo de Trabajo de Empresas y Derechos Humanos del Pacto Global Argentina y participamos del Grupo Compliance junto a Alliance for Integrity y la AHK Argentina.



# DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA

La contribución del Grupo Sancor Seguros para promover sociedades, justas, pacíficas e inclusivas se refleja en las siguientes iniciativas:

## 1. Relacionadas a Anticorrupción - Prevención del Fraude y de Lavado de Activos:

- Plan de Capacitación Anual en Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (PLAyFT): capacitaciones periódicas a todos los Colaboradores, integrantes del Directorio y a Productores Asesores de Seguros; capacitaciones específicas.
- Capacitaciones obligatorias en Prevención del Fraude para funcionarios de la empresa, y campaña para todos los Colaboradores; enfocadas en la importancia de la toma de datos y su correcta carga para la prevención del fraude en el seguro.
- Herramienta diseñada para la detección y prevención de fraude, basada en técnicas de MACHINE LEARNING, una forma de la IA que permite a un sistema aprender de los datos. Esta herramienta fue programada para la

realización de cruces de información generando alertas específicas.

## 2. Relacionadas a la Ética y transparencia en la gestión del negocio:

- Código de Ética y Línea Ética: disponible para todos los grupos de interés en la web de: [gruposancorseguros.com](http://gruposancorseguros.com)



**Código de Ética**  
(Archivo PDF)

- Comité de Ética: se encarga de hacer cumplir las disposiciones del Código de Ética y establece los mecanismos adecuados para garantizar su aplicación.

- Programa de Integridad: contempla acciones, mecanismos y procedimientos internos de promoción de la integridad, orientados a prevenir, detectar y corregir irregularidades que pudieran comprometer penalmente a la empresa.
- Alianzas con entidades vinculadas a ética y transparencia: Grupo de Trabajo Compliance (Alliance for Integrity - AHK Argentina y Pacto Global) para contribuir al cumplimiento del 10° principio. Participación en el Programa Integridad Sostenible. Co-coordinación del Grupo "Empresas y DDHH" de la Red Argentina del Pacto. Participación en el Programa Pasaporte a la Integridad colaborando con Entrenadores y sumando a empresas de nuestra cadena de valor.
- B20 Indonesia 2022 Task force sobre Integridad y Compliance: somos miembros y participamos activamente de este espacio enfocado en asegurar conductas responsables, estimular la implementación de una Gobernanza Sustentable, promover modelos de Cumplimiento Corporativo e impulsar la transparencia.

## Barreras encontradas para el desarrollo de las acciones

### SOCIO CULTURAL

### OTRAS

- Falta de conciencia de los grupos involucrados en cuanto a las vulnerabilidades, sobre todo en DDHH.
- Falta de solidez en las políticas de Anticorrupción a nivel gubernamental, sobre todo en lo referido a la remediación.
- Actualmente lo que hace el sector privado responde principalmente al cumplimiento de las normativas, pero falta trabajar mucho en cuestiones de Integridad y compliance.
- Desconocimiento de las tendencias y cumplimiento de la Debida Diligencia.

## Contribución de la iniciativa al ODS correspondiente

### USO DE INDICADORES DE GESTIÓN Y RESULTADO

1. Prevención del Fraude y de Lavado de Activos.
  - 77% (2.484) de Colaboradores y 382 Productores Asesores de Seguros capacitados en PLAyFT.
  - 100% de funcionarios capacitados en Prevención del Fraude.
  - Participación en el lanzamiento del Registro de Integridad y Transparencia para Empresas y Entidades de Argentina, RITE (de la Oficina de Anticorrupción). Una iniciativa colectiva para prevenir la corrupción, impulsando el desarrollo de los programas de integridad en las organizaciones y la adopción de la plataforma digital, para colaborar con la implementación efectiva de la Ley 27.401

de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas.

- Participación en las conferencias de la "Asociación Internacional de Banqueros de la Florida Inc. (FIBA), evento que reúne a líderes de distintas partes del mundo para discutir y debatir ideas sobre las normas y las mejores prácticas en materia de lucha contra el blanqueo de dinero y la financiación contra el terrorismo.
2. Ética e Integridad:
    - Participación en el documento "Integridad Sostenible", presentado por AHK Argentina y la Red Argentina del Pacto Global. Se trata de una propuesta de comportamiento empresarial responsable para contribuir al ODS 16 y para la cual la empresa fue consultada a lo largo del proceso de elaboración.

## Alianzas Estratégicas

- Privadas (Cadena de valor/Empresa par)
- Sector Público
- Organismos Internacionales
- Organizaciones de la sociedad civil

*Superintendencia de Seguros de la Nación; Red Argentina del Pacto Global de Naciones Unidas con sus Grupos de Trabajo: Compliance y "Empresas y DDHH". Alliance for Integrity con sus Programas.*

*B20 Indonesia 2022: Task force sobre Integridad y Compliance junto a un grupo de empresas y negocios trabajamos por acercar recomendaciones en distintos temas al G20 y desde Sancor Seguros se busca acompañar los temas estratégicos mundiales.*

## Cadena de Valor

*Los Colaboradores y Productores Asesores de Seguros son destinatarios de acciones de sensibilización y capacitación en la lucha contra la corrupción y, además, en sus distintos roles cumplen un papel muy importante para la detección de situaciones irregulares en distintos procedimientos. Sumamos a clientes (de*

*la cadena de Valor) a Programas del Pacto Global como Pasaporte a la Integridad. Trabajamos colaborativamente con proveedores (Investigadores, peritos, estudios legales) para descubrir fraudes, procediendo a la denuncia de sus autores.*

# Anexo



Cáp. 3 "Prácticas justas en el negocio del seguro". Anticorrupción. Págs. 41 a 43.  
Anexo. Págs. 170 y 171.

**Reporte de Sustentabilidad 2020/2021**  
(Archivo PDF)



Esta iniciativa se presentó en el marco del programa "Conectando Empresas con ODS" desarrollado por CEADS en alianza con EY Argentina.

COPYRIGHT 2022