



CONECTANDO EMPRESAS CON ODS | 2023



# CPA, 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.



# DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA

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.

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 LEARNIG, 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

Prevención del Fraude y de Lavado de Activos.

- 1.939 COLABORADORES CAPACITADOS EN PLAYFT (75,57%).
- 1.855 participaron del webinar en vivo.
- Plan de Capacitación Anual: se desarrolló a través del webinar “La prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo es un compromiso de todos”. En 7 jornadas, fueron convocados todos los empleados de las empresas Sancor Seguros, Prevención Seguros de Retiro SA, Prevención ART, Alianza Servicios SA y Grupo SS SA SGFCI. Para aquellos que no pudieron participar en las jornadas en vivo, se habilitó la capacitación a través de la plataforma interna NOS Conectamos.
- Día Mundial de la Lucha Contra el Lavado de Activos (celebrado el 29 de octubre): se difundió un video con el objeto de concientizar a toda la organización sobre la

importancia de colaborar con la prevención del lavado de activos.

- Capacitación a Consejeros, Síndicos y Comité Ejecutivo: brindada por profesionales del estudio asesor FIDESNET, donde se abordaron temas vinculados al marco internacional (últimas novedades, FATF/GAFI: Evaluación de Argentina) y a la situación a nivel local.
- Participación en la Primera Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos de Argentina: además de la actualización de los manuales y procedimientos, y de la Autoevaluación de Riesgos de PLAFyT de obligación anual, durante el ejercicio Sancor Seguros y Prevención ART participaron de este proceso, que constituye el punto de partida para el diseño de una Estrategia Nacional de Prevención del Lavado de Activos.

## 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



**Reporte de Sustentabilidad 2021/2022**

**Cáp. 3 "Prácticas justas en el negocio del seguro". Anticorrupción. Págs. 47 a 51.**

**Anexo. Págs. 178 y 179.**

(Archivo PDF)



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

COPYRIGHT 2023