



CONECTANDO EMPRESAS CON ODS | 2025



# PRÁCTICAS JUSTAS EN EL NEGOCIO - GESTIÓN DE RIESGOS ASG - ÉTICA Y TRANSPARENCIA



## Objetivo

Promover sociedades, justas, pacíficas e inclusivas



## ODS Conexos:

**ODS 8** Trabajo Decente y Crecimiento Económico  
**ODS 17** Alianzas para Lograr los Objetivos



## Tipo de Iniciativa

Política de la Empresa  
(transversal a todos los centros operativos)



## 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



En el Grupo Sancor Seguros trabajamos en una gestión integral de riesgos que considera los aspectos de gobierno corporativo, ambientales, sociales y sobre los derechos humanos del negocio, para garantizar la sostenibilidad del Grupo, incluyendo estrategias para atender riesgos propios del negocio como el aumento de la siniestralidad y de la judicialidad.

## Riesgos propios de la actividad

En la Gestión Integral de Riesgos se consideran las tipologías definidas por la Superintendencia de Seguros de la Nación y participan todas las áreas del Grupo para identificar, evaluar y definir planes de acción. Como es un proceso continuo, en cada ejercicio realizamos una reevaluación y actualización de los riesgos del negocio en función de los cambios del contexto, mientras continuamos trabajando en la mitigación de aquellos riesgos identificados como “muy altos” en la matriz, que podrían afectar la continuidad del negocio.

Durante el ejercicio 23/24 realizamos una 2° autoevaluación de riesgos para Sancor Seguros, Prevención ART y Prevención Retiro (empresas del Grupo), y trabajamos luego en el armado de mapas de calor. Asimismo, continuamos trabajando en el relevamiento de planes de tratamiento de los riesgos identificados como “muy altos” en la 1° autoevaluación realizada.

Para sensibilizar a colaboradores/as sobre la importancia de la identificación y gestión de riesgos, realizamos una campaña, mediante un video que menciona los principales ejes de la gestión de riesgo, así como los estándares sobre los que se basa el Grupo para llevarla adelante.

## Ética y transparencia - Programa de Integridad

Con el compromiso de garantizar el respeto para y con todos nuestros grupos de interés, llevamos adelante el Plan de Integridad que se enmarca en el “Programa de Integridad” (Ley 27.401/2017) orientado a prevenir, detectar y corregir irregularidades que pudieran comprometer penalmente al Grupo Sancor Seguros y contempla varios componentes normativos.

El Código de Ética contiene las pautas de conducta y principios éticos que deben cumplirse en el plano de la toma de decisiones, acciones y comunicaciones de toda la empresa. El Código define qué se entiende por conflicto de intereses y determina cuándo el Comité de Ética debe intervenir.

El Comité de Ética y Cumplimiento, encargado de hacer cumplir las disposiciones del Código y establecer los mecanismos adecuados para garantizar su aplicación, está conformado por tres miembros del Consejo de Administración y dos miembros de la Alta Dirección del Grupo.

El Código de Ética además contempla un Canal de Denuncias anónimo para recibir y gestionar denuncias sobre incumplimientos de las pautas del Código de Ética, incluyendo aquellas que pudieran dar lugar a la responsabilidad penal de las personas jurídicas establecida por la Ley 27.401 o las que eventualmente pudieran encuadrarse como Acoso Laboral o Violencia de Género. Durante el ejercicio, al canal de denuncias, sumamos una casilla de correo electrónico específica.

## Prevención del fraude y de lavado de activos

El área de detección de fraude realiza un exhaustivo análisis de las alertas (automáticas y manuales) de siniestros recibidas. Tras dicha revisión, se ha identificado que el 21% de las alertas presentaban indicios de posible fraude, permitiendo al equipo enfocarse en analizar cada una de dichas alertas de manera minuciosa, y determinar la veracidad de estos casos.

Las operaciones de los clientes son monitoreadas a través de controles sistematizados que identifican situaciones o hechos, y las alertas generadas son gestionadas y analizadas por los Analistas de Riesgos del sector. Adicionalmente, ambas empresas cuentan con una Matriz de Riesgo Cliente y tienen definido para sus clientes un Perfil Transaccional.

## Contribución de la iniciativa al ODS correspondiente

### USO DE INDICADORES DE GESTIÓN Y RESULTADO

#### Gestión Integral de Riesgos

- 424 riesgos en el inventario final de la 2° autoevaluación de riesgos.
- 214 planes de acción para mitigar los principales riesgos de la 1° autoevaluación.

#### Prevención del Fraude

- 21% de las alertas de siniestros recibidas presentaron indicios de fraude.
- Prevención de Lavado de Activos
- 29 controles sobre operaciones de clientes de Sancor Seguros y Prevención Retiro generaron alertas que fueron debidamente gestionadas.
- 44 vendedores de todo el país capacitados presencialmente.
- 2.363 colaboradores/as (87,4%) cumplieron la capacitación anual obligatoria.

## Alianzas Estratégicas

- Privadas (Cadena de valor / Joint Venture)
- 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.*

*Como antecedentes vale mencionar la alianza 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 buscó 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

- **Código de Ética y Línea Ética: disponible para todos los grupos de interés en la web:**  
[https://cites-gss.com/app/uploads/2025/03/Codigo\\_de\\_Etica.pdf](https://cites-gss.com/app/uploads/2025/03/Codigo_de_Etica.pdf)
- **Reporte de Sustentabilidad Grupo Sancor Seguros 23/24**  
<https://corporate-site-content.gruposancorseguros.com/GSS/Reports/Documents/reportes-asg-gss---2023-2024final20250130120439082.pdf>

Capítulo 3 "Prácticas justas en el negocio" - Gestión de Riesgos ASG página 30; Ética y transparencia página 33; Prevención del Fraude y de Lavado de Activos página 34.

ANEXO. Págs. 143 a 145.



En el Grupo Sancor Seguros, **implementamos la Gestión Integral de Riesgos,** un proceso del cual sos parte

¿Por qué?  
¿Qué es?  
¿Cuáles son sus objetivos?

▶▶▶ Ingresá aquí y te contamos ◀◀◀

GRUPO SANCOR SEGUROS

VISITÁ PORTAL GSS  
Estamos conectados



RECORDÁ QUE TAMBIÉN PODÉS ACCEDER A LAS ANTERIORES CAPACITACIONES REALIZADAS POR EL ÁREA



**CAPACITACIÓN OBLIGATORIA sobre Prevención y Lucha contra el Fraude**

Continuando con el cumplimiento de la Resol. 38477 emitida por la Superintendencia de Seguros de la Nación, presentamos una nueva instancia de capacitación.

Mirá el video y respondé el cuestionario que te proponemos.

**Ingresá aquí**

Tenés tiempo hasta el 20/12



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

COPYRIGHT 2025