Política contra el Soborno y la Corrupción

FASECOLDA

	Programa de Transparencia y Ética Empresarial - PTEE	Código 10-2024 Versión.: 01
	Política de PTEE	Vigencia 17/10/2024 Página 2 de 8

Contenido

1.	Objetivo	3
2.	Alcance	3
3.	Revisión y actualización	4
4.	Principios	4
5.	Directrices Generales	5
6.	Políticas, manuales y procedimientos del sistema	7

	Programa de Transparencia y Ética Empresarial - PTEE	Código 10-2024 Versión.: 01
	Política de PTEE	Vigencia 17/10/2024 Página 3 de 8

La **FEDERACIÓN DE ASEGURADORES COLOMBIANOS** (en adelante **FASECOLDA** o la **Federación**), en función de su cultura organizacional y valores corporativos ha adoptado un **Programa de Transparencia y Ética Empresarial** (en adelante **PTEE**), en virtud del cual se establece la siguiente política.

1. Objetivo

La Junta Directiva de FASECOLDA asume su compromiso de fomentar estándares éticos superiores entre todos sus grupos de interés: los empleados, afiliados, proveedores, contratistas, usuarios, aliados estratégicos, entidades del Estado colombiano y, en general, todas las partes involucradas en su actividad. La Federación tiene cero tolerancia con cualquier conducta que sea considerada como soborno transnacional o cualquier otra forma de corrupción, reforzando sus valores, estándares y principios que establecen la obligación de actuar siempre de manera honesta y ética en todas sus actividades, así como el cumplimiento de todas las normativas vigentes y futuras que regulen estos temas.

Con la implementación de estas Políticas se busca cumplir los siguientes objetivos:

- A. Afianzar la cultura corporativa basada en las conductas éticas.
- B. Prevenir daños a la imagen y reputación de la Federación a través de la adopción y cumplimiento de disposiciones que prohíben cualquier modalidad constitutiva de soborno y corrupción.
- C. Establecer los lineamientos de la Federación para identificar, medir, controlar, monitorear, investigar y corregir las situaciones de soborno y corrupción que se pudieran llegar a presentar en contra de la Federación, promoviendo el establecimiento de una cultura de cumplimiento, salvaguardando la reputación de la Federación.

Estos lineamientos están diseñados para servir de guía en la actuación frente a todos los grupos de interés, en función del cumplimiento de los estándares para la prevención y control del riesgo de soborno transnacional y corrupción adoptados por la Federación. Para este fin, se constituye el **Programa de Transparencia y Ética Empresarial – PTEE** mediante la presente política y demás manuales y procedimientos relacionados.

2. Alcance

La presente política aplica a todos los empleados, afiliados, clientes, proveedores, contratistas, usuarios y demás terceros con quienes de manera directa o indirecta **FASECOLDA** establezca cualquier relación comercial y/o contractual. El **PTEE** tiene como objetivo fundamental minimizar la posibilidad de que se materialicen situaciones asociadas a los riesgos de soborno transnacional y corrupción en negocios y transacciones nacionales e internacionales que

	Programa de Transparencia y Ética Empresarial - PTEE	Código 10-2024 Versión.: 01
	Política de PTEE	Vigencia 17/10/2024 Página 4 de 8

puedan generar engaño, violación de confianza y en general, daños a su reputación, sus bienes y sus grupos de interés.

De conformidad con esta política, la Federación, sus afiliados, órganos de administración, empleados, clientes, proveedores, contratistas, aliados estratégicos y los terceros relacionados o cualquier “persona asociada”, se abstendrán de participar en cualquier forma de soborno o práctica de corrupción, ya sea directa o indirectamente.

3. Revisión y actualización

La política contra el soborno y la corrupción se revisará conforme con la regulación aplicable o cuando las circunstancias lo ameriten.

4. Principios

Principio 1 – Proporcionalidad. Los derroteros generales para los riesgos de soborno y corrupción de la Federación se han diseñado teniendo en cuenta su actividad, la prestación de los servicios, el tamaño y demás características propias.

Principio 2 – Compromiso. Los Afiliados, Miembros de la Junta Directiva, Alta Dirección y Empleados de la Federación se comprometen a dar estricto cumplimiento al *Manual PTEE* y velarán por que el relacionamiento con todos los grupos de interés sea ético y responsable.

Principio 3 – Administración basada en riesgos. La Federación administrará y mitigará los riesgos de soborno transnacional y corrupción a través de un efectivo y oportuno proceso de identificación, valoración, monitoreo e implementación de controles antisoborno y anticorrupción.

Principio 4 – Debida diligencia. Todas las relaciones con sus grupos de interés deberán enmarcarse en el *PTEE*, para lo cual se realizarán procesos de conocimiento de contrapartes cuando apliquen y hará su correspondiente actualización periódica.

Principio 5 – Comunicación y capacitación. La Federación se compromete a informar y capacitar sobre la prevención y control del riesgo de soborno transnacional y corrupción a la Alta Dirección y Empleados que considere tengan mayor exposición, las cuales serán coordinadas periódicamente por el Oficial de Cumplimiento.

Principio 6 – Monitoreo y revisiones. La Federación establecerá los procesos adecuados para monitorear y revisar periódicamente el sistema antisoborno y anticorrupción para asegurar el correcto funcionamiento del *PTEE*.

	Programa de Transparencia y Ética Empresarial - PTEE	Código 10-2024 Versión.: 01
	Política de PTEE	Vigencia 17/10/2024 Página 5 de 8

5. Directrices Generales

FASECOLDA, en función de su cultura organizacional, valores corporativos y relacionamiento con sus grupos de interés establece que:

1. No promueve, no acepta, o encubre actos enmarcados dentro de los conceptos de soborno transnacional y cualquier otra forma de corrupción en ninguna de sus relaciones comerciales.
2. Está comprometida con efectuar sus operaciones manteniendo altos principios morales y éticos en el cumplimiento de las leyes aplicables.
3. Cuenta con políticas, procedimientos y normas internas que regulan los contratos, operaciones y transacciones locales e internacionales, los cuales serán de obligatorio cumplimiento.
4. Declara enfáticamente su política de cero tolerancia ante el soborno transnacional y la corrupción en todas sus formas y manifestaciones. Se compromete firmemente a implementar todas las acciones requeridas para combatir estos fenómenos.
5. Promueve y establece dentro de su organización, una cultura institucional antisoborno y anticorrupción en sus órganos de administración y de control, representantes legales, afiliados y en general en todos sus empleados, clientes, proveedores, contratistas, aliados estratégicos y demás grupos de interés relacionados.
6. Se compromete con la sostenibilidad en todas sus operaciones, inversiones, actividades gremiales y comerciales, para lo cual establece directrices claras para prevenir y resolver conflictos de interés, así como reglas estrictas para evitar el soborno, la corrupción y regular el intercambio de obsequios. Estas pautas y reglas se encuentran detalladas en el Manual del *PTEE*.
7. Promueve una cultura de transparencia mediante la integración de diversos sistemas de gestión y canales de comunicación para prevenir, detectar y responder al soborno transnacional y la corrupción.
8. Prioriza las actividades de prevención del soborno transnacional y la corrupción, sin disminuir los esfuerzos encaminados a la detección y corrección de situaciones relacionados con los mismos flagelos.
9. Evalúa los presuntos indicios de soborno transnacional y corrupción, bajo los principios de confidencialidad, integridad, transparencia y objetividad.
10. Gestiona oportunamente todas las denuncias de actos de soborno transnacional o corrupción, independientemente de su cuantía o personal involucrado, garantizando confidencialidad, objetividad, respeto y transparencia. Ningún empleado sufrirá algún tipo de rechazo o cualquiera otra consecuencia negativa por prevenir, rechazar o denunciar un acto de soborno transnacional o corrupción.

	Programa de Transparencia y Ética Empresarial - PTEE	Código 10-2024 Versión.: 01
	Política de PTEE	Vigencia 17/10/2024 Página 6 de 8

11. Es responsabilidad de los altos directivos dar a conocer a todos los empleados bajo su dirección, las normas, procedimientos y protocolos que se deben observar para prevenir y controlar el riesgo de soborno transnacional y corrupción y aplicar los controles necesarios para prevenir que la Federación y/o sus empleados faciliten actividades de tal naturaleza.
12. No tolera que sus empleados, afiliados, clientes, proveedores, contratistas, aliados estratégicos y, en general, todos sus grupos de interés relacionados con la Federación logren resultados económicos, comerciales o de cualquier índole, a cambio de violar la ley o actuar de manera deshonesta.
13. Prohíbe a los empleados en su relación con los afiliados, clientes, proveedores, contratistas, aliados estratégicos y los terceros relacionados, realizar o aceptar pagos de facilitación, destinados a agilizar procesos rutinarios o asegurar derechos legales u otros.
14. Establece requisitos exigentes para la vinculación de afiliados, empleados, clientes, proveedores, contratistas, aliados estratégicos y los terceros relacionados. Además, rechaza el establecimiento o la renovación de cualquier relación contractual que no cumpla con los requisitos exigidos por la ley y las normas internas de la Federación.
15. No mantendrá vínculos con contrapartes que hayan sido condenadas por actividades delictivas relacionadas con soborno transnacional o corrupción.
16. Tiene directrices y metodologías para identificar, medir, controlar y monitorear los factores de riesgo de soborno transnacional y corrupción de la Federación.
17. Toda la información derivada de la aplicación de esta política está sometida a reserva, lo que significa que la misma sólo podrá ser conocida por las autoridades judiciales o administrativas competentes.
18. Por consiguiente, la Federación compromete a los afiliados, empleados, clientes, proveedores, contratistas, aliados estratégicos y, en general, a todos sus grupos de interés, a guardar absoluta confidencialidad respecto a la información que se elabore y distribuya con relación al *PTEE*, especialmente aquella que haya sido reportada internamente o puesta a disposición de las autoridades competentes, salvo requerimiento de dichas autoridades.
19. Así mismo, todos los mencionados tienen la obligación de custodiar y limitar el uso de la misma a los fines estrictamente establecidos en la Ley y en esta política, entre los que se encuentra el de atender los requerimientos de información de la Fiscalía General de la Nación, autoridades competentes o entidades de control.
20. La Federación prohíbe el soborno a funcionarios públicos o privados, nacionales o extranjeros, ya sea a través de terceros o por intermediarios, a cambio de un beneficio o una ventaja inadecuada.

	Programa de Transparencia y Ética Empresarial - PTEE	Código 10-2024 Versión.: 01
	Política de PTEE	Vigencia 17/10/2024 Página 7 de 8

21. Promueve la concientización sobre las mejores prácticas relacionadas con la prevención y control del riesgo de soborno transnacional y corrupción.
22. Insta a la aplicación obligatoria de lo establecido frente a la solicitud y aceptación de regalos, atenciones o propinas.
23. Los empleados, afiliados, clientes, proveedores, contratistas, subcontratistas y, en general, todos los grupos de interés deben informar a través de los canales de comunicación establecidos por la Federación los hechos o actos que puedan ser considerados como soborno transnacional o cualquier otra forma de corrupción.
24. Cuenta con un medio de reporte de carácter confidencial y anónimo para que empleados, afiliados, clientes y proveedores informen sobre conductas deshonestas por parte de nuestros empleados o terceros vinculados que generen actos de soborno transnacional y corrupción.
25. La vinculación de empleados y terceros debe seguir los procedimientos de la Federación. La contratación de terceros que interactúen con funcionarios públicos requiere un contrato escrito que asegure su conocimiento y cumplimiento de esta política y las normas legales contra el soborno transnacional y la corrupción.
26. La Federación no financiará ni donará recursos en dinero o especie a campañas políticas, partidos o movimientos políticos, grupo significativo de ciudadanos o candidatos políticos a cualquier cargo, en el territorio nacional o en el exterior.
27. Cuenta con la estructura organizacional, recursos económicos humanos y tecnológicos y pondrá en práctica actividades de capacitación y divulgación necesarias para fortalecer la cultura de prevención y control en materia de riesgos de soborno transnacional y otras formas de corrupción.
28. El Programa de Transparencia y Ética Empresarial (PTEE) requiere de supervisión y seguimiento de los riesgos de soborno transnacional y corrupción, evaluando de manera periódica los riesgos potenciales de los procesos para garantizar que las actividades de control establecidas protejan a la Federación de acciones corruptas.
29. Tiene un régimen de sanciones establecido en las políticas y Manual del PTEE que se vinculan al Reglamento Interno de Trabajo, que regula las consecuencias que genera la violación por parte del trabajador de las obligaciones contractuales o reglamentarias como es el caso del cumplimiento del PTEE.
30. Podrá reportar a las autoridades competentes los actos de soborno transnacional y otras formas de corrupción identificados en las investigaciones o labores previas de verificación.

6. Políticas, manuales y procedimientos del sistema

	Programa de Transparencia y Ética Empresarial - PTEE	Código 10-2024 Versión.: 01
	Política de PTEE	Vigencia 17/10/2024 Página 8 de 8

FASECOLDA establece las siguientes políticas, manuales y procedimientos para cumplir con la Política contra el Soborno y la Corrupción:

1. Manual de procedimientos del Programa de Transparencia y Ética Empresarial (PTEE)

Anexo	Documento	Versión
1	Aspectos Conceptuales del Soborno y la Corrupción	
2	Aspectos Legales del Soborno y la Corrupción	
3	Teoría General del Riesgo	
4	Metodologías de gestión de riesgos	
5	Matriz y mapa de riesgos	
6	Procedimiento de debida diligencia de contrapartes	
7	Directriz y procedimiento de donaciones recibidas	
8	Procedimiento de entrega y aceptación de regalos, obsequios, invitaciones y hospitalidades	
9	Reglas de conducta de proveedores	
10	Metodologías de calificación de proveedores	
11	Procedimiento de análisis de eventos	
12	Plan anual de cumplimiento	