

2018 -2019



# CÓDIGO DE ÉTICA

Aprobado por la Junta Directiva en la Sesión  
No. 47. Celebrada el 29 de Octubre del 2018

---

## Código de Ética

HISTORIAL DE CAMBIO DEL PROCEDIMIENTO E INSTRUCTIVO	
Naturaleza del Cambio	Fecha/ Revisión

---

Preparado por:

\_\_\_\_\_  
Oficial de Cumplimiento

Revisado  
por:

\_\_\_\_\_  
Junta Directiva y  
Gerente General

## 1.0 OBJETIVO

Brindar a todas las personas vinculadas con Unity Corredores de Seguros S.A. una herramienta que permita cumplir con seguridad y claridad las obligaciones en cuanto a las diferentes reglas de conducta y actitudes de cada uno de los colaboradores, que ayuden a mejorar tanto dentro como fuera de la organización.

## 2.0 ALCANCE

Este código aplica a todas las áreas y funcionarios de Unity Corredores de Seguros S.A. Además, la correcta interpretación de este documento se debe entender que si algo no está prohibido expresamente en la normativa no quiere decir que está permitido.

## 3.0 RESPONSABILIDADES

**3.1** Es responsabilidad de todos los funcionarios de la Compañía cumplir con las normas legales y procedimientos internos dispuestos en el presente Código.

**3.2** Es responsabilidad de la Junta Directiva de Unity Corredores de Seguros S.A., de elaborar y mantener actualizado en conjunto con la Oficialía de Cumplimiento el presente Código.

**3.3** Es responsabilidad de la Oficialía de Cumplimiento de proceder a subir la actualización del presente Código en la página web de Unity Corredores de Seguros S.A.

## 4.0 DEFINICIONES

### 4.1 CÓDIGO DE ÉTICA

Consiste en fijar normas que regulan comportamientos de las personas dentro de una organización. Supone una normativa de carácter obligatorio.

### 4.2 COLABORADOR

Persona que coopera, ayuda y auxilia a alguien o tarea en común con otras personas.

### 4.3 INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

Toda aquella relacionada con la compañía, los clientes y los proveedores. Incluye colaboradores, proveedores, plan de negocios, metodología, sistemas informáticos, entre otros.

---

Preparado por:

\_\_\_\_\_  
Oficial de Cumplimiento

Revisado  
por:

\_\_\_\_\_  
Junta Directiva y  
Gerente General

## 5.0 DISPOSICIONES GENERALES

Este código es de uso exclusivo del personal de Unity Corredores S.A. y no debe de ser destruido, ni compartido su contenido total o parcial fuera de la organización, salvo con los auditores externos y autoridades competentes, así como cualquier consultor autorizado por la Gerencia General de la corredora. El listado de las fallas y acciones disciplinarias se encuentra detallado en el Régimen de Disciplina Progresiva de Unity Corredores de Seguros, el cual está disponible en el Departamento de Recursos Humanos y con los Encargados de Áreas.

### 5.1 PRINCIPIOS FUNDAMENTALES

Los principios fundamentales de Unity Corredores de Seguros están contenidos en la misión, visión y los valores de la compañía, los cuales a continuación se detallan:

**5.1.1 Misión:** Brindar un servicio excepcional de corretaje de seguros a nivel regional, garantizando la satisfacción de los clientes, con procesos estandarizados, logrando un crecimiento sostenible y rentable.

**5.1.2 Visión:** Ser el líder en la región en el corretaje de seguros y administración de riesgos.

**5.1.3 Valores:** El Cliente es Primero; Respeto a las Personas y a su Desarrollo Persona; Responsabilidad; Honestidad e Integridad; Confidencialidad; Conciencia Social.

Por lo tanto, los anteriores valores son el pilar de nuestras actuaciones diarias en Unity Corredores de Seguros.

### 5.2 RESPONSABILIDADES DE LA COMPAÑÍA

- Unity Corredores de Seguros acatará todas las disposiciones de los entes reguladores y las leyes que regulan la sociedad.
- Protegerá a los colaboradores y las instalaciones mediante el uso de equipos, sistemas y procedimientos de seguridad.
- Se mantendrá la igualdad de trato, no se aceptará la discriminación basada en la raza, la nacionalidad, la clase social, el sexo, la edad, la discapacidad física, la orientación sexual, las opiniones políticas y las convicciones religiosas.

---

Preparado por:

\_\_\_\_\_  
Oficial de Cumplimiento

Revisado  
por:

\_\_\_\_\_  
Junta Directiva y  
Gerente General

- No se tolerará el abuso físico, verbal y sexual o comportamientos, amenazas o acosos de cualquier tipo, que afecten la dignidad de individuos.
- No se tolerará el trabajo infantil dentro de las operaciones de la compañía.
- Unity Corredores de Seguros y cada uno de los colaboradores se comprometen a hacer uso racional de los recursos renovables y no renovables para el bienestar futuro.
- Deberá de proveer al personal de un lugar de trabajo seguro, limpio y saludable.
- El Gerente General y la Junta Directiva tendrán la potestad de imponer sanciones por el incumplimiento de las directrices emitidas en el presente código.
- Es responsabilidad de cada miembro de la compañía el demostrar en todo momento un comportamiento coherente, digno, cooperativo, respetuoso y cortés con el personal, clientes y visitantes; tanto dentro de las instalaciones de la compañía como fuera de las mismas, en el caso de que se encuentre en un viaje de negocio o participando en alguna actividad en representación de Unity.
- Unity Corredores de Seguros no realizará contribuciones de ningún tipo a partidos políticos o a candidatos a puestos públicos de gobiernos locales, nacionales o internacionales, incluyendo recursos económicos o en especie.
- Unity Corredores de Seguros y sus colaboradores respetarán los derechos de propiedad intelectual e industrial de otras compañías y proveedores, y se requiere que sean respetados dichos derechos.

### 5.3 RESPONSABILIDADES DE LOS COLABORADORES

Todo personal de la compañía deberá actuar de buena fe, con lealtad y diligencia en cada una de las funciones y responsabilidades que le fueron asignadas, siempre pensando en el beneficio de la compañía y de los clientes, por lo que deberá:

- Realizar los esfuerzos para lograr los objetivos estratégicos de la compañía.
- Velar por el cumplimiento de la normativa relacionada con los seguros y los estatutos de la compañía.
- Guardar y proteger la información sobre los negocios de la compañía y de los clientes.
- Evitar cualquier situación que genere un conflicto de intereses, entendiéndose como aquella situación en que algún colaborador tenga intereses privados o personales, capaces de influir en la imparcialidad o y objetividad del desempeño de sus funciones.

---

Preparado por:

\_\_\_\_\_  
Oficial de Cumplimiento

Revisado  
por:

\_\_\_\_\_  
Junta Directiva y  
Gerente General

- Abstenerse de utilizar indebidamente información confidencial.
- Actuar de forma cortés, amable, con disponibilidad y atención hacia todas las personas con las que se relaciona, respetando las diferencias individuales.
- Actuar en su vida profesional con lealtad hacia sus colegas y colaboradores a su cargo.
- Reconocer los méritos y oportunidades de mejora, en lo relativo a los trabajos desarrollados por los colaboradores y manifestarlo cuando tenga oportunidad.
- Propiciar el respeto absoluto de las opiniones ajenas y la prohibición de todo tipo de acoso y discriminación.
- Dar oportunidad a los colaboradores bajo su cargo, de superar nuevos retos en la realización de su trabajo.
- Ejecutar adecuadamente sus funciones dentro de las facultades y privilegios asignados.
- Todos los colaboradores cuidarán su imagen. Protegerán su honor y su reputación.
- Deberán preocuparse por la buena higiene y apariencia personal.
- El uso de la vestimenta será formal y acorde a lo estipulado por recursos humanos de la compañía.
- El personal respetará el horario laboral y se comprometerá a no faltar excepto en caso de incapacidad, maternidad o por circunstancias que se consideren graves.
- Está prohibido ingerir, vender, distribuir, transportar drogas ilegales tanto en la empresa como fuera de ella.
- Evitar ingerir bebidas alcohólicas durante la jornada laboral.
- Evitar presentarse a laborar en estado de embriaguez.
- Evitar fumar en las instalaciones de la compañía.
- Dar a conocer a su jefe inmediato o superior cualquier situación que considere irregular, ilícita y que esté en contra de los principios de la organización.
- Deberán brindar información veraz, omitiendo prestar aquellos servicios u opiniones para las que no estén capacitados o no dispongan de la autorización pertinente.
- Los corredores de seguros deberán brindar información transparente acorde a los diferentes condicionados de los productos ofrecidos, acorde a la normativa que ofrece el mercado de seguros.
- No podrán desarrollar actividades remuneradas, fuera del horario laboral relacionadas con los seguros, con excepción a actividades de docencia.

---

Preparado por:

\_\_\_\_\_  
Oficial de Cumplimiento

Revisado  
por:

\_\_\_\_\_  
Junta Directiva y  
Gerente General

- No deberán aceptar u ofrecer regalos valiosos o dinero a los clientes y proveedores (aseguradoras, entre otros).
- Deberán mantener un trato con los clientes a través de pautas de cortesía, discreción, cooperación y respeto, siempre acorde con los valores y principios de Unity Corredores de Seguros.
- Unity Corredores de Seguros considera que es responsabilidad del personal, reportar incidentes concernientes a la falta de ética, a la inmoralidad o al comportamiento criminal desde los compañeros de trabajo hasta los miembros de la Junta Directiva, bajo la base de la confidencialidad.
- No podrán utilizar las instalaciones de la compañía, sus recursos, logos, uniformes o algún otro símbolo que pueda asociar a Unity Corredores de Seguros con actividades que no estén relacionadas con el trabajo.

#### **5.4 MANTENIMIENTO Y CUSTODIA DE LA INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN GENERAL**

- 5.4.1** Todos los colaboradores serán responsables de la integridad de la información y documentos que se encuentran bajo su custodia. La información, datos, registros y operaciones realizadas por los clientes, deberán ser exactas y precisas, de forma que reflejen con transparencia los negocios realizados en la compañía.
- 5.4.2** Los colaboradores deberán cerciorarse de que los clientes han recibido a satisfacción la información requerida. La información proporcionada o el motivo que justifique la negativa a brindarla, se expondrá en forma clara y comprensible.
- 5.4.3** Todo documento deber ser custodiado ya sea en forma electrónica o física y estar disponible cuando así lo requieran las autoridades competentes.
- 5.4.4** Se debe mantener la documentación de las operaciones por un plazo mínimo de cinco (5) años, y para seguros de vida y responsabilidad civil por diez (10) años.

#### **6.0 CRITERIOS DE EVALUACIÓN**

Con respecto al Código de Ética la evaluación que se aplica es la realizada por las auditorías internas y externas, como la realizada por la Superintendencia General de Seguros (Sugese). La actualización este documento se debe de realizar una vez al año, la misma debe ser revisada y aprobada por la Junta Directiva de Unity Corredores de Seguros S.A.

---

Preparado por:

\_\_\_\_\_  
Oficial de Cumplimiento

Revisado  
por:

\_\_\_\_\_  
Junta Directiva y  
Gerente General

## 7.0 DOCUMENTACIÓN RELACIONADA

Reglamento de Gobierno Corporativo.

Normativa para el cumplimiento de la Ley 8204.

Manual de Cumplimiento de Unity Corredores de Seguros S.A.

Régimen de Disciplina Progresiva de Unity Corredores de Seguros S.A.

## 8.0 REFERENCIAS

Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo. (Ley 8204).

Reglamento General sobre Legislación contra el Narcotráfico, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Delincuencia Organizada.

Reglamento de Gobierno Corporativo.

Normativa para el cumplimiento de la Ley 8204.

Acuerdos emitidos por la Sugese.

Manual de Cumplimiento de Unity Corredores de Seguros S.A.

Régimen de Disciplina Progresiva de Unity Corredores de Seguros S.A.

## 9.0 ANEXOS

No aplica

---

Preparado por:

\_\_\_\_\_  
Oficial de Cumplimiento

Revisado  
por:

\_\_\_\_\_  
Junta Directiva y  
Gerente General