

ASEGURADORA YACYRETA S.A DE SEGUROS INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AL 30/06/2024

En cumplimiento al Art. 42 inciso 7, Canales Electrónicos de Comunicación y Difusión de Información a través de la página Web Corporativa de la Resolución 16 Acta N° 4 de fecha 20/01/2022, que establece los Estándares Mínimos para un Buen Gobierno Corporativo, y a la Resolución N° 305/2022 que establece la Guía y el Cronograma de Aplicación del Reglamento que Establece los Estándares Mínimos para un Buen Gobierno Corporativo, se presenta el siguiente informe sobre el Gobierno Corporativo de la Aseguradora Yacyreta S.A referentes al ejercicio 2023/2024

1. Estructura de Propiedad

1.1 Capital Social:

- Autorizado: Gs. 80.000.000.000 (guaraníes ochenta mil millones)
- Capital Integrado: Gs. 65.000.000.000 (guaraníes sesenta y cinco mil millones)

La entidad facilita la comunicación con los accionistas mediante canales para requerir información o plantear cuestiones de interés. Los accionistas pueden formular preguntas, solicitar revisión de documentos relacionados con la gestión o actividades de la entidad, y acceder a información pública emitida por Aseguradora Yacyreta S.A. De Seguros.

1.2 Clases de Acciones:

El capital social de “Aseguradora Yacyreta S.A de Seguros” está representado por la cantidad de seis mil quinientas (6.500) acciones nominativas de un valor de G. 10.000.000.- cada acción y que totalizan la suma de guaraníes sesenta y cinco mil millones (65.000.000.000) de capital integrado, que se encuentran en poder de dos accionistas y que son los siguientes:

- Norman Harrison Paleari: **86,90%**
- Susy Beatriz Bogado: **13,10 %**

1.3 Acuerdos de las Asambleas Generales celebradas en el ejercicio:

Con la totalidad de las acciones representadas, en las Asambleas Generales Ordinarias se abordaron los siguientes puntos.

1.3.1 Asamblea General Ordinaria Nro. 66 de fecha 18 de octubre 2023

- Lectura y consideración de la memoria anual del directorio, balance general y cuenta de ganancias y pérdidas e informes del síndico, correspondientes al 43° Ejercicio Cerrado el 30 de junio de 2023.
- Distribución de Utilidades.
- Emisión de Acciones dentro del Capital Autorizado.
- Determinación del número de Directores Titulares y Suplentes, designación de los mismos para el periodo 2023/2025 y fijación de su remuneración.
- Designación de un Síndico Titular y un Síndico Suplente para el período 2023/2024 y fijación de su remuneración.
- Designación de dos Accionistas para firmar el Acta de Asamblea.

1.3.2 Asamblea General Ordinaria Nro. 67 de fecha 18 de octubre 2024

- Lectura y consideración de la memoria anual del directorio, balance general y cuenta de ganancias y pérdidas e informes del síndico, correspondientes al 44° Ejercicio Cerrado el 30 de junio de 2024.
- Distribución de Utilidades
- Designación de un Síndico Titular y un Síndico Suplente para el período 2024/2025 y fijación de su remuneración.
- Designación de dos Accionistas para firmar el Acta de Asamblea.

2. Composición del Directorio y Órganos de Control

2.1 Directorio, Sindico y Plana Ejecutiva

Nombre Y Apellido	Cargo
Norman Harrison Paleari	Presidente
Susy Beatriz Bogado	Vicepresidente
Jacqueline María Harrison Bogado	Director Titular
Norma Marlene Ocampos Cardozo	Director Titular
Victor Ramón Castillo Cáceres	Director Titular
María Elizabeth Barrios Vigo	Director Titular
Eduardo Barrios Perini	Director Independiente
Juan Gil López Rojas	Director Suplente
Juan Marcelo López Domínguez	Director Suplente
Cristian Achucarro	Síndico Titular
Nancy Gimenez	Síndico Suplente

2.2 Plana Ejecutiva

Nombre y Apellido	Cargo	Descripción de Funciones
Norma Marlene Ocampos Cardozo	Director Titular Gerente General	Es la autoridad principal en la estructura jerárquica, encargada de liderar la gestión de la entidad, orientándola al logro de los objetivos generales y resultados establecidos. Su responsabilidad incluye planificar el crecimiento y desarrollo a largo plazo, en alineación con las políticas definidas por el Directorio.
Jacqueline María Harrison Bogado	Director Titular Gerente Comercial	Responsable, junto con la Gerencia de División Comercial, de coordinar y controlar las actividades comerciales de su área, supervisando el cumplimiento de los objetivos establecidos en el POA. Analiza la evolución del mercado y la competencia, proponiendo estrategias que aseguren el liderazgo de la compañía.
Victor Ramón Castillo Cáceres	Director Titular Gerente División Comercial	Coordina y controla las actividades comerciales de la compañía, representándola ante corresponsales y organismos nacionales e internacionales. Es responsable

Nombre y Apellido	Cargo	Descripción de Funciones
		de negociar convenios y gestionar los contratos establecidos con estas entidades.
María Elizabeth Barrios Vigo	Director Titular Gerente de Administración y Finanzas	Es responsable ante la Gerencia General de la administración eficaz y eficiente de los recursos financieros y físicos de la compañía. Coordina y supervisa las actividades administrativas a su cargo, autoriza pagos electrónicos a proveedores y salarios, y monitorea el comportamiento de las cuentas bancarias de la entidad.
Juan Gil López Rojas	Director Suplente Gerente de Contabilidad	Responsable de orientar, coordinar, dirigir y controlar las actividades del personal a su cargo, en cumplimiento de las políticas y procedimientos vigentes. Supervisa y aprueba conciliaciones contables, autoriza desembolsos mediante pagos electrónicos y supervisa la correcta transcripción de las reuniones en las Actas de Directorio.
Juan Marcelo López Domínguez	Director Suplente Gerente de Siniestros	Supervisa las actividades del personal bajo la Gerencia de Siniestros, asegurando que los procedimientos y procesos se ejecuten conforme a las políticas y contribuyan al logro de los objetivos de la compañía. Controla, verifica y monitorea los cálculos de reservas de siniestros, además de analizar y gestionar los siniestros de los clientes corporativos de la empresa.
Cesar Augusto Miranda Escurra	Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio	Responsable de desarrollar e implementar el marco de Gobierno de Riesgo en la compañía, abarcando la cultura de riesgos, apetito y límites, sujetos a la revisión y aprobación del Directorio y/o Gerencia General. Asiste al Directorio y a la Plana Ejecutiva en sus responsabilidades relacionadas con la gestión de riesgos, proporcionando análisis especializados y revisiones. Garantiza el cumplimiento de leyes, regulaciones, políticas, normativas y procedimientos de la compañía.
Alba Rojas Sosa	Gerente Calidad y Procesos	Encargada de garantizar el cumplimiento del cronograma de trabajo según las prioridades establecidas y los plazos definidos. Supervisa la actualización de políticas, procesos, funciones y estructura organizacional, además de brindar asesoramiento operativo y funcional a las demás áreas de la compañía.
Marcelo Rodrigo Mereles	Gerente de Tecnología de la Información y Comunicación	Responsable de asesorar y recomendar a la Alta Gerencia soluciones tecnológicas que impulsen la innovación en procesos y servicios. Planifica, diseña, ejecuta y monitorea estrategias de tecnologías de la información y comunicaciones, además de establecer políticas para medir y mitigar los riesgos asociados a los procesos de TI.
Fernanda Ximena Vera Zotti	Gerente de Desarrollo Humano	Responsable de dirigir, coordinar y supervisar las actividades del personal a su cargo, en alineación con las políticas y procedimientos vigentes. Presenta a la Gerencia General el plan anual de capacitación para su revisión y aprobación.
Verónica Deligdisch Nicora	Gerente de Marketing y Relacionamento	Encargado de representar a la compañía, previa autorización de la Gerencia General, ante eventos, entidades nacionales e internacionales, públicas o privadas, y en transacciones comerciales relevantes. Participa en la elaboración del plan estratégico, colabora en el desarrollo y posicionamiento de la marca junto con la Gerencia General, y presenta resultados de mediciones cuando corresponda.
Fernando Agustín González Acosta	Gerente de Reaseguros	Encargado de analizar los términos y condiciones de los contratos facultativos para determinar su aceptación o rechazo. Autoriza las notas de cobertura y los reportes dirigidos a la Superintendencia de Seguros, además de verificar y aprobar las reservas de siniestros en línea con

Nombre y Apellido	Cargo	Descripción de Funciones
		las cesiones originales de los contratos de reaseguros vigentes.
Pablo Santos	Gerente Técnico	Responsable de supervisar la atención y asistencia a clientes corporativos en solicitudes especiales de pólizas. En conjunto con la Gerencia Comercial, aprueba cotizaciones para riesgos mayores no especificados que requieran coberturas especiales, asegurando su alineación con las políticas de la compañía antes de presentarlas al solicitante.
Justo Elías Garay Subeldía	Gerente de Gestión Estratégica y Proyectos	Responsable de gestionar y coordinar los talleres del Plan Estratégico de la compañía. Colabora en la definición de indicadores de gestión y estándares adecuados junto con las distintas gerencias. Supervisa el cumplimiento de los objetivos del plan de negocios, evaluando los resultados en función de los indicadores establecidos.
Arnaldo Abel Britos Espínola	Gerente de Interior y Mejoras de Sistema	Responsable de gestionar la operativa de las agencias del interior y las solicitudes de reclamos recibidos. Gestionar y liderar proyectos de mejoras de sistemas de la compañía, incluidos el diseño y la implementación de nuevos sistemas.
Fabio Nicolas Marrelli Lopez	Oficial de Cumplimiento	Responsable de implementar políticas de prevención de lavado de activos, monitorear operaciones para detectar actividades inusuales, garantizar el cumplimiento normativo y liderar capacitaciones. Gestiona la relación con reguladores y la presentación de informes requeridos.

2.3 Asamblea General de Accionistas

La Asamblea General de Accionistas, máximo órgano de gobierno de la entidad está compuesta por los accionistas registrados y se reúne conforme a los Estatutos Sociales y la Ley. Es convocada por el Directorio mediante publicaciones en un diario durante cinco días, con al menos diez días y no más de treinta días de antelación a la fecha de la reunión.

Este órgano ejerce todas las facultades resolutorias otorgadas por los estatutos de la entidad, en concordancia con las leyes y normativas vigentes de Paraguay.

2.4 Directorio

El Directorio de ASEGURADORA YACYRETA S.A. DE SEGUROS, como máximo órgano de gobierno, es responsable de la estrategia, gestión de riesgos, solvencia financiera y gobierno corporativo. Aunque puede delegar tareas operativas, mantiene la responsabilidad general y rinde cuentas por la gestión de recursos y el seguimiento de la Plana Ejecutiva, Comités y áreas de la entidad.

2.5 Plana Ejecutiva

La Plana Ejecutiva está conformada por los principales responsables de la gestión operativa de la entidad, quienes ejercen las facultades resolutorias delegadas por los estatutos, asegurando el cumplimiento de las leyes y normativas vigentes en Paraguay.

2.6 Auditoría Interna

La Auditoría Interna es una función independiente que tiene como objetivo principal proporcionar aseguramiento al Directorio y a la Alta Gerencia sobre la calidad y eficacia de los sistemas de control interno, gestión y gobierno de riesgos de la entidad. Como tercera línea de defensa, juega un rol clave

en el sistema de control interno, promoviendo un gobierno corporativo eficaz y contribuyendo a la solidez y sostenibilidad a largo plazo de la organización, protegiendo su integridad y reputación.

2.7 Comités

Los comités especializados, creados y supervisados por el Directorio, cumplen con normativas vigentes y atienden necesidades estratégicas de la entidad. El Directorio nombra a sus miembros, aprueba sus reglamentos y asegura la adecuada combinación de habilidades para abordar temas clave. Los reglamentos establecen sus funciones, alcance, rendición de cuentas y políticas de rotación. Todos los comités documentan sus deliberaciones y decisiones en actas, garantizando transparencia y cumplimiento.

2.8 Sindico

El Síndico supervisa la gestión de la entidad, asegura el cumplimiento legal y estatutario, revisa estados financieros, informa irregularidades y garantiza la transparencia en la administración.

2.9 Ceses producidos en órgano de administración y control

En fecha 9 de agosto de 2024 ha dejado de pertenecer a Aseguradora Yacyreta S.A. De Seguros el Sr. Gustavo Villalba – Oficial de Cumplimiento, incorporándose el Sr. Fabio Marrelli en su lugar en fecha 8 de octubre de 2024.

3. Política de Selección y Compensación

El proceso de selección de ejecutivos en Aseguradora Yacyreta comienza con la identificación de necesidades estratégicas y operativas, determinando las competencias requeridas. Se define un perfil detallado que incluye experiencia, habilidades técnicas y blandas, y alineación con los valores de la compañía. La búsqueda y reclutamiento se realiza tanto interna como externamente. Los candidatos son evaluados mediante filtros iniciales, pruebas psicométricas y técnicas, entrevistas estructuradas con paneles multidisciplinarios, y simulaciones prácticas para medir su desempeño. La decisión final es tomada por el Directorio tras analizar los resultados y realizar entrevistas finales. Una vez seleccionado, el ejecutivo pasa por un programa de inducción que asegura su integración y un seguimiento periódico para evaluar su desempeño. El perfil de la plana ejecutiva prioriza la probidad, experiencia, formación académica, competencias técnicas y habilidades interpersonales, garantizando un liderazgo sólido y alineado con la visión y misión de la compañía.

4. Principales Comités y sus Funciones

Nombre del Colegiado	Propósito	Miembros
Comité de Prevención de Lavado de Activos	Apoyar al Directorio en la toma de decisiones sobre la administración de riesgos del Sistema de Prevención de Lavado de Activos, asegurando el cumplimiento del marco normativo local y la adopción de mejores prácticas para mitigar riesgos y optimizar la gestión del área de Cumplimiento.	<ul style="list-style-type: none"> • 2 (dos) Directores. • Gerente General. • Oficial de Cumplimiento. • Gerente Técnico. • Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio. • Gerente Comercial. • Auditor Interno
Comité de Auditoría Interna	Apoyar al Directorio en la supervisión del sistema de control interno de la compañía, evaluando las recomendaciones de la	<ul style="list-style-type: none"> • 2 (dos) Directores. • Gerente General. • Coordinador de Auditoría.

Nombre del Colegiado	Propósito	Miembros
	Unidad de Auditoría Interna sobre la generación de información financiera, la eficacia del control interno y el cumplimiento de las Normas, Políticas y Procedimientos establecidos.	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente de Gobierno Riesgos y Cumplimiento. • Auditor Interno Informático.
Comité de Tecnología de la Información y Comunicación	Dirigir la planificación y ejecutar el monitoreo de los servicios de Tecnología de Información y Comunicación, así como sus actividades.	<ul style="list-style-type: none"> • 2 (dos) Directores. • Gerente de Tecnología de la Información y Comunicación. • Jefe de Seguridad de la Información. • Auditor Interno Informático. • Gerente de Gestión Estratégica y Proyectos. • Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio.
Comité de Retribuciones y Desarrollo Humano.	Garantizar el respeto a los derechos de todas las personas físicas o jurídicas relacionadas con la compañía y gestionar estrategias de administración de colaboradores en clima laboral, beneficios y obligaciones. Asegurar que las políticas de retribución y compensación estén alineadas con los riesgos, objetivos y estrategias de la empresa, fortaleciendo la gestión del talento humano mediante planes y estrategias que promuevan un ambiente laboral adecuado, el desarrollo profesional y el desempeño saludable de los colaboradores.	<ul style="list-style-type: none"> • 2 (dos) Directores. • Gerente General. • Gerente de Desarrollo Humano. • Gerente de Contabilidad. • Gerente de Comercial.
Comité Técnico Comercial	Evaluar el posicionamiento del producto o servicio en el mercado, considerando especificaciones técnicas, costos y precios, y proponer el lanzamiento de nuevos productos, servicios o variantes de cobertura, alineados con el Plan Estratégico de la compañía.	<ul style="list-style-type: none"> • 1 (uno) Director. • Gerente Técnico. • Gerente de Siniestros. • Gerente de División Comercial. • Gerente de Comercial. • Gerente de Interior y Mejoras de Sistemas. • Gerente de Reaseguros. • Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio.
Comité de Siniestros	Establecer estrategias para coberturas y políticas de siniestros asumidos por la compañía, gestionando la administración de coberturas y el manejo de pagos comerciales relacionados con siniestros.	<ul style="list-style-type: none"> • 1 (uno) Director. • Gerente General • Gerente Técnico. • Gerente de División Comercial. • Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio. • Gerente de Reaseguros. • Gerente Comercial
Comité Financiero	Abarca las áreas de Contabilidad, Administración, Finanzas, la Plana Ejecutiva y el Directorio de la compañía.	<ul style="list-style-type: none"> • 1 (uno) Director. • Gerente General. • Gerente de Administración y Finanzas. • Gerente de Comercial. • Gerente de Contabilidad.
Comité de Comunicación Corporativa	Preservar la imagen corporativa, velando por el correcto y oportuno comunicado institucional a las partes interesadas de la Compañía.	<ul style="list-style-type: none"> • 1 (un) Director. • Gerente General. • Gerente de Desarrollo Humano. • Gerente de Marketing y Relacionamento.
Comité de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento	El Comité de Gobierno Corporativo, Riesgos y Cumplimiento tiene como propósito garantizar altos estándares de transparencia, responsabilidad y ética en la organización. Su objetivo principal es gestionar riesgos que puedan afectar el	<ul style="list-style-type: none"> • 3 (tres) Directores. • Gerente General. • Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio. • Gerente de Desarrollo Humano. • Gerente de Reaseguros.

Nombre del Colegiado	Propósito	Miembros
	desempeño y reputación de la empresa, asegurar el cumplimiento normativo y fortalecer el gobierno corporativo. Además, contribuye a la sostenibilidad de la gestión regulatoria y la integridad organizacional, alineando las decisiones estratégicas con los intereses de accionistas y partes interesadas.	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente Comercial. • Gerente Técnico. • Gerente de Administración y Finanzas. • Gerente de Contabilidad. • Gerente de TI. • Coordinador de Auditoría Interna. • Oficial de Cumplimiento. • Gerente de División Comercial.
Comité Ejecutivo	Tratar los Planes de Negocios y la Gestión Estratégica de la Compañía, el Balance y Presupuestos con fin de alertar sobre las desviaciones en caso de que las hubiere	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente General. • Gerente de División Comercial. • Gerente de Comercial. • Gerente de Marketing y Nuevos Canales. • Gerente Interior y Mejoras de Sistemas. • Gerente Técnico. • Gerente de Sinistros. • Oficial de Cumplimiento. • Gerente de Calidad y Procesos. • Gerente de Tecnología de la Información y Comunicación. • Gerente de Desarrollo Humano. • Gerente de Contabilidad. • Gerente de Administración y Finanzas. • Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento. • Gerente de Reaseguros. • Jefe de Seguridad de la Información. • Gerente de Gestión Estratégica y Proyectos.

5. Auditoría Externa

Para preservar la independencia del Auditor Externo, en la Aseguradora Yacyreta S.A se tienen presentes las disposiciones normativas, expuestas en la Resolución N° 012/96 sobre las normas de auditoría externa para Compañías de Seguros, sujetas a control por la Superintendencia de Seguros. Los Auditores Externos son seleccionados considerando

6. Normativa en materia de Gobierno Corporativo

El manual de Gobierno Corporativo incorpora estándares mínimos para un Buen Gobierno Corporativo referidos en la Resolución N°16, Acta N°4 de fecha 20 de enero de 2022 del Banco Central del Paraguay y da cumplimiento taxativo a los estándares definidos en la Resolución SS.SG N°305/22 de fecha 29 de diciembre de 2022, guía y cronograma de aplicación del precitado reglamento.

7. Sistema de Gestión Integral de Riesgos

AYSA implementa un proceso de Gestión Integral de Riesgos que incluye el alcance, contexto y criterios de riesgos, así como su identificación, análisis, evaluación, tratamiento, aceptación, y un seguimiento y revisión continua. La responsabilidad de este proceso se asigna utilizando un enfoque de tres líneas de defensa para gestionar eficazmente las actividades de riesgo en la organización. La identificación de riesgos es un proceso clave que comienza con el reconocimiento del proceso de negocio. Cada Propietario del Riesgo es responsable de identificar los riesgos asociados a su proceso específico, basándose en datos históricos, experiencia acumulada, retroalimentación de las

partes interesadas, juicio crítico y observación directa. Esta identificación se revisa y actualiza regularmente en cada ciclo de evaluación de riesgos.

7.1 Riesgo de Suscripción

El riesgo de suscripción se refiere a la posibilidad de sufrir pérdidas económicas por subestimar el riesgo asociado con un determinado solicitante o grupo de solicitantes pudiendo pagar más siniestros de los que se recibe en primas de seguros. El riesgo de suscripción está asociado con la falta de adecuación o fallas en las políticas y procesos de suscripción para el diseño y la fijación de precios de los productos.

7.2 Riesgo Operacional.

Se entiende por Riesgo Operativo la posibilidad de sufrir pérdidas debido a la falta de adecuación o fallas de los procesos internos, personas, sistemas o eventos externos. Riesgo relacionado a la infraestructura, activos físicos y de información de AYSA que puedan impactar en la continuidad del negocio.

Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y reputacional.

7.3 Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo.

Riesgo relacionado a que AYSA pueda ser utilizada como instrumento para lavar activos o como canal de recursos para promover actividades terroristas.

8. Informaciones de interés

El presente informe estará disponible a través de nuestra página WEB en la siguiente dirección:
www.yacyreta.com.py