

# **INFORME**

# **GOBIERNO**

# **CORPORATIVO**

**2024-2025**



## INDICE

1. INTRODUCCION.....	3
1.1. BREVE RESEÑA HISTORICA .....	3
1.2. RAMAS EN LAS QUE OPERA Y TIPOS DE SEGUROS OFRECIDOS.....	4
1.3. MISION.....	6
1.4. VISION .....	6
1.5. VALORES.....	6
2. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD .....	6
2.1. CAPITAL SOCIAL Y SUSCRIPCIONES PENDIENTES .....	6
2.2. CLASES DE ACCIONES Y CARACTERISTICAS .....	6
2.3. ACUERDOS ADOPTADOS EN ASAMBLEAS GENERALES .....	6
2.4. POLITICA Y REGIMEN DE COMPENSACIONES.....	7
3. ESTRUCTURA DE ADMINISTRACION Y DE CONTROL .....	7
3.1. COMPOSICION DEL DIRECTORIO Y PLANA EJECUTIVA .....	7
3.2. COMPOSICION DE COMITÉS TÉCNICOS.....	9
3.3. COMPOSICION DE SINDICOS .....	12
3.4. CESES PRODUCIDOS EN ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL .....	12
4. SISTEMA INTEGRAL DE RIESGOS .....	12
5. POLITICAS DE INVERSION Y RESPONSABILIDAD POR LA GESTION DE LAS INVERSIONES.....	12
6. AUDITORIA EXTERNA .....	13
7. POLITICA, PROCEDIMIENTO Y CODIGO DE CONDUCTA SOBRE EL MANEJO DE LOS CONFLICTOS DE INTERES .....	13
8. CANALES DE COMUNICACIÓN CON LOS ACCIONISTAS.....	13
9. APLICACIÓN DE NORMATIVA EXTRANJERA.....	14
10. OTRAS INFORMACIONES DE INTERES .....	14

## **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, a la Resolución N° 305/2022 que establece la Guía, el Cronograma de Aplicación del Reglamento que Establece los Estándares Mínimos para un Buen Gobierno Corporativo y al Anexo 5 de Resolución SS.SG. 182/2025 y se presenta el siguiente informe sobre el Gobierno Corporativo de la Aseguradora Yacyreta S.A referentes al ejercicio 2024/2025.

### **1. INTRODUCCION**

#### **1.1. BREVE RESEÑA HISTORICA**

Aseguradora Yacyretá S.A. fue fundada el 4 de noviembre de 1980, iniciando sus operaciones en los ramos patrimoniales. Con más de cuatro décadas de trayectoria, se ha consolidado entre las principales compañías del mercado asegurador paraguayo, destacándose por su solidez financiera, altos indicadores de solvencia y una gestión empresarial orientada a la excelencia.

En el 2012 fue habilitada por la Superintendencia de Seguros para operar en los ramos de Vida. Actualmente pertenece a la familia Harrison Bogado, constituida por un conjunto de empresas de diversos sectores de la economía, con foco en la industria farmacéutica, el sector financiero-seguros y medios de comunicación.

Durante el período 2014 - 2015, la entidad alcanzó importantes mejoras en su calificación de riesgo, llegando a obtener la categoría A+py Fuerte, reflejo de su prudente administración y fortaleza patrimonial. En esos años también implementó innovaciones relevantes, como la cobertura de Mala Praxis Médica y diversas campañas institucionales de fortalecimiento cultural y comercial.

Un hito trascendental se produjo en febrero de 2019, con la adquisición del 100% de las acciones de Grupo General de Seguros, hecho considerado histórico tanto para la compañía como para el mercado asegurador nacional, que marcó el inicio de un proceso de fusión orientado a potenciar su liderazgo y sinergias operativas.

Entre los años 2021 y 2025, la compañía impulsa un proceso de transformación digital, con foco en la mejora de la experiencia del cliente, la automatización de procesos y la innovación en productos y servicios. En 2023, la entidad fue nuevamente reconocida con la calificación "AA Estable", incorporó la Factura Electrónica y lanzó nuevos productos, reafirmando su compromiso con la modernización y la sostenibilidad a través de iniciativas como el Bosque AYSA.

La empresa ha dado un paso significativo en su estrategia de fortalecimiento del gobierno corporativo y de la relación con sus principales interlocutores. La apertura del Centro de Experiencias AYSA 365, inaugurado en marzo de 2024, representa un nuevo paradigma en la atención al cliente: un espacio moderno, acogedor y diseñado para brindar una experiencia cercana y diferenciada. Asimismo, la inauguración de CEA 365 en junio de 2024, un centro pensado para los agentes y corredores de seguros, reafirma el compromiso de la compañía con su red de intermediarios, reconociéndolos como socios estratégicos en la cadena de valor. Ambas iniciativas demuestran una apuesta firme por la profesionalización, la innovación en los canales de atención y la construcción de confianza mutua, traducándose en mayor transparencia, comunicación fortalecida y alineación de los objetivos institucionales con los de agentes y clientes.

En mayo de 2025, Aseguradora Yacyretá S.A. presentó el acuerdo previo de fusión por absorción con Aseguradora Paraguaya S.A., consolidando un paso decisivo en su estrategia de crecimiento y liderazgo dentro del mercado asegurador paraguayo. Esta integración forma parte del Plan y Visión 2025, orientado al fortalecimiento institucional, la innovación y la sostenibilidad. Con esta fusión, la empresa amplía su presencia a nivel nacional, fortaleciendo su estructura operativa, su capacidad tecnológica y su oferta de productos, con el objetivo de brindar un servicio más eficiente, moderno y adaptado a las nuevas necesidades del mercado.

Fiel a su propósito de “Crecer Juntos y Protegidos”, Aseguradora Yacyretá continúa fortaleciendo su cultura corporativa y su visión estratégica de liderar el mercado asegurador nacional.

## **1.2. RAMAS EN LAS QUE OPERA Y TIPOS DE SEGUROS OFRECIDOS.**

La compañía desarrolla sus operaciones en múltiples ramas del sector asegurador, abarcando tanto riesgos patrimoniales como personales, con una oferta diversificada que responde a las exigencias normativas y a las necesidades específicas de asegurabilidad en el mercado. A continuación, se detallan las principales ramas en las que opera, junto con los productos asociados a cada una:

### **a. Accidentes Personales**

- Seguro escolar.
- Accidentes personales (individual y colectivo).

### **b. Aeronavegación**

- Seguro de Daños a los aeromóviles
- Seguro de Daños a los aeromóviles - Casco
- Seguro de Responsabilidad civil aeronáutica
- Seguro individual contra los infortunios de aeronavegación (pasajeros)
- Seguro individual contra los infortunios de aeronavegación (tripulantes)

### **c. Automóviles**

- Seguro de automóviles (casco, responsabilidad civil, ocupantes)
- Carta Verde (responsabilidad civil del propietario/conductor en viajes internacionales)

### **d. Caución**

- Contrataciones de suministros y/o Servicios públicos o privados (Garantía de Adjudicación)
- Contrataciones de suministros y/o Servicios públicos o privados (Garantía de Oferta)
- Desempeño de una actividad o profesión
- Ejecución de Contrato de obras públicas o privadas
- Garantía aduanera
- Garantía de Anticipo financiero en contratos de suministros y/o Servicios públicos o privados
- Garantía de Anticipo financiero en obras públicas o privadas
- Garantía de Tenencia de bienes para su uso
- Garantías Judiciales - Sustitución de medidas cautelares
- Mantenimiento de oferta en contrato de obras públicas o privadas
- Para Agencias de turismo y viajes
- Sustitución de Fondos de Reparación en contratos de suministros y/o Servicios públicos o privados
- Sustitución de Fondos de Reparación en obras públicas o privadas

### **e. Incendio**

- Seguro de incendio

### **f. Responsabilidad Civil**

- Seguro de ascensores y montacargas
- Explotación de Estaciones de Servicios, talleres mecánicos y locales de lavado.

- Responsabilidad Civil directores y oficiales
  - Seguro de Responsabilidad civil por desempeño
  - Seguro de Centros asistenciales y similares con o sin Internación - Cobertura Base Ocurrencia
  - Seguro de Centros asistenciales y similares con o sin Internación - Cobertura Base Reclamo
  - Seguro de Construcción o Refacción de edificios, excavaciones, demoliciones, instalaciones y montajes
  - Seguro de Explotación de Garajes, Playas de estacionamiento y Locales de compraventa de vehículos
  - Seguro de Explotación de Tintorerías
  - Seguro de Profesionales médicos y/o Auxiliares de la medicina - Cobertura Base Ocurrencia
  - Seguro de Profesionales médicos y/o Auxiliares de la medicina - Cobertura Base Reclamo
  - Seguro de Responsabilidad civil del transportador carretero en viaje Internacional (Daños causados a la carga transportada)
  - Seguro de Responsabilidad Civil del transportador carretero en viaje Internacional (Daños causados a personas o cosas transportadas o no a la excepción de la carga de transporte)
  - Responsabilidad Civil Profesional- Profesional Medico
  - Seguro de Responsabilidad Civil Comprensiva
  - Carta Verde – Responsabilidad Civil del propietario y/o Conductor de vehículos terrestres (Automóvil de paseo particular) No matriculados en el país de ingreso, en viaje
  - Seguro de Responsabilidad Civil para propietarios de Aeropuertos
  - Vida Privada
- g. Riesgos Técnicos**
- Seguro de Equipos, Maquinarias de construcción y Maquinaria Agrícola
  - Seguro de Equipos Electrónicos
  - Seguro de Protección de Dispositivos de Comunicación
  - Rotura de Maquinarias
  - Seguro de Todo Riesgo Contratistas
  - Seguro de Montaje
- h. Riesgos Varios**
- Seguros de Cristales
  - Seguros de Amortización de deudas por hospitalización y/o Desempleo Involuntario
  - Seguro de Tarjeta de Crédito
  - Póliza Hogar
  - Integral Bancaria (BBB)
  - Todo Riesgo Operativo
  - Todo Riesgo Portuario
- i. Robo**
- Actividades comerciales, industriales y civiles.
  - Fidelidad de Empleados.
  - Robo de Valores en Caja Fuerte.
  - Robo de Valores en tránsito.
  - Robo en Viviendas particulares.
- j. Transportes**
- Seguro de mercaderías
  - Casco y maquinarias
- k. Vida**

- Seguro de vida para cancelación de deuda
- Seguro colectivo de vida cancelación de deudas - largo plazo
- Vida colectiva para empleados y obreros
- Seguro de vida individual anual

### 1.3. MISION

Somos una compañía paraguaya de seguros que protege y da tranquilidad a las personas, acompañando cada etapa de su vida.

### 1.4. VISION

Somos el nuevo concepto de vivir tranquilo.

### 1.5. VALORES

- **Compromiso:** Yo cumplo con mis responsabilidades, y el Asegurado está y se siente protegido.
- **Respeto:** Yo respeto a las personas, sus ideas y diferencias. Mis acciones contribuyen a su bienestar. Yo expongo mi opinión bajo un marco de respeto cuidando los intereses de Aseguradora Yacyreta S.A. de Seguros por sobre los intereses personales.
- **Confiabilidad:** Yo brindo información clara, oportuna, sencilla, asertiva y veraz, y cumplo con mi palabra. El Asegurado confía en mí.
- **Creatividad:** Yo sirvo al Asegurado conociendo y satisfaciendo sus necesidades, acompañándolo en la búsqueda de nuevas formas de superar sus expectativas.
- **Calidez:** Yo soy solidario y amable con mis compañeros, superiores, Asegurado y Proveedores aliados.

## 2. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD

### 2.1. CAPITAL SOCIAL Y SUSCRIPCIONES PENDIENTES

El capital social de la Aseguradora Yacyreta S.A asciende a Gs. 65.000.000.000, encontrándose totalmente suscripto e integrado. No existen suscripciones pendientes de integración.

### 2.2. CLASES DE ACCIONES Y CARACTERISTICAS

La sociedad cuenta con una única clase de acciones: acciones ordinarias nominativas, las cuales otorgan a sus titulares derecho a voto en las Asambleas Generales, así como participación proporcional en los beneficios sociales. Estas acciones están registradas a nombre de sus respectivos propietarios, conforme a lo establecido en el estatuto social y la normativa vigente.

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

### 2.3. ACUERDOS ADOPTADOS EN ASAMBLEAS GENERALES

#### 2.3.1 ASAMBLEA ORDINARIA DE ACCIONISTA N° 69 DE FECHA 18 DE OCTUBRE 2025

Durante el ejercicio informado se celebró, el 18 de octubre de 2025, una Asamblea General Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobaron la Memoria Anual del Directorio, el Balance General, la Cuenta de



Ganancias y Pérdidas y el Informe del Síndico, correspondientes al 45º Ejercicio cerrado al 30 de junio de 2025.

En dicha sesión se resolvió la distribución de utilidades del ejercicio, la determinación del número de Directores Titulares y Suplentes, la designación de los miembros del Directorio para el periodo 2025/2027, así como la fijación de su remuneración.

Asimismo, se procedió a la designación de un Síndico Titular y un Síndico Suplente para el periodo 2025/2026, con la correspondiente determinación de sus honorarios, y a la elección de dos accionistas para la firma del Acta de Asamblea.

## 2.4. POLITICA Y REGIMEN DE COMPENSACIONES

La política de compensaciones de la entidad busca asegurar la equidad, la transparencia y la alineación con los objetivos estratégicos y de sostenibilidad de la compañía.

La compensación de los miembros del Directorio es establecida por la Asamblea de Accionistas, conforme a las disposiciones estatutarias y las prácticas de gobierno corporativo vigentes.

En cuanto a la plana ejecutiva, la Gerencia General propone la estructura y los criterios de compensación, los cuales son posteriormente evaluados y aprobados por el Directorio, considerando la responsabilidad del cargo, el desempeño institucional y las condiciones del mercado.

Este régimen se revisa periódicamente para garantizar que los incentivos estén alineados con la gestión prudente de riesgos, la ética institucional y la creación de valor sostenible.

## 3. ESTRUCTURA DE ADMINISTRACION Y DE CONTROL

### 3.1. COMPOSICION DEL DIRECTORIO Y PLANA EJECUTIVA

Cargo	Nombres y Apellidos	Perfil Profesional
<b>Presidente</b>	Lic. Norman Harrison Paleari	Lic. en Administración de Empresas, con más 25 años de experiencia en el mercado asegurador.
<b>Vicepresidenta</b>	Lic. Susy Beatriz Bogado	Lic. en Psicología de la Universidad Nacional de Asunción. Con vasta experiencia en el rubro farmacéutico.
<b>Directores titulares</b>	Sr. Eduardo Barrios Perini	Contador Público, con más de 40 años de experiencia en el mercado asegurador.
	Sra. Norma Marlene Ocampos Cardozo	Lic. en Contabilidad y Gestión Empresarial, con experiencia en el mercado asegurador hace más de 30 años.
	Dra. Jacqueline María Harrison Bogado	Dra. en Administración de Empresas y Máster en Comunicación Corporativa actualmente forma parte de la plana Directiva de la aseguradora.
	Econ. Víctor Ramón Castillo Cáceres	Economista de la Universidad Nacional de Asunción, con 30 años de experiencia en el mercado asegurador.
	Sra. Elizabeth Barrios Vigo	Contadora Pública, Máster en Administración y Dirección Financiera. Con más de 25 años de experiencia en el mercado asegurador.
<b>Directores suplentes</b>	Sr. Juan Gil López Rojas	Contador Público, acreditado por la Universidad Nacional de Asunción en el año 2002, con más de 23 años en el mercado asegurador.
	Sr. Juan Marcelo López	Lic. en Administración de Empresas, acreditado por la Universidad Nacional de Asunción en el año 2002, con más de 31 años en el mercado asegurador.

Cargo	Nombre y Apellido	Descripción de Funciones
<b>Gerente General</b>	Norma Marlene Ocampos Cardozo	Lic. en Contabilidad y Gestión Empresarial, con experiencia en el mercado asegurador hace 30 años.
<b>Gerente División Comercial</b>	Victor Ramón Castillo Cáceres	Economista de la Universidad Nacional de Asunción, con 30 años de experiencia en el mercado asegurador.
<b>Gerente de Administración y Finanzas</b>	María Elizabeth Barrios Vigo	Contadora Pública, Máster en Administración y Dirección Financiera. Con más de 25 años de experiencia en el mercado asegurador.
<b>Gerente de Contabilidad</b>	Juan Gil López Rojas	Contador Público, acreditado por la Universidad Nacional de Asunción en el año 2000, con más de 25 años en el mercado asegurador.
<b>Gerente de Sinistros</b>	Juan Marcelo López Domínguez	Economista de la Universidad Nacional de Asunción, con más de 31 años de experiencia en el mercado asegurador.
<b>Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio</b>	Cesar Augusto Miranda Ecurra	Lic. en Ciencias Contables y Administrativas, egresado de la Universidad Columbia del Paraguay en el año 2018, con más de 10 años de experiencia en los ámbitos de auditoría, gestión de riesgos y cumplimiento normativo.
<b>Gerente Calidad y Procesos</b>	Alba Rojas Sosa	Lic. en Administración de Empresas, egresada de la Universidad de la Integración de las Américas en el año 2007. Posee amplia experiencia en Organización, Calidad y Procesos, con 15 años de trayectoria en el sector asegurador.
<b>Gerente de Tecnología de la Información y Comunicación</b>	Marcelo Rodrigo Mereles	Lic. en Análisis de Sistemas Informáticos, egresado de la Facultad Politécnica de la Universidad Nacional de Asunción, con Mención de Honor al Mejor Egresado.
<b>Gerente de Talento y Cultura</b>	Fernanda Ximena Vera Zotti	Lic. en Psicología Laboral, acreditada por la Universidad Nacional de Asunción, con certificación en Coaching Sistémico Organizacional y actualizaciones en Talento Humano.
<b>Gerente de Marketing y Relacionamento</b>	Verónica Deligdisch Nicora	Estudio la carrera de Administración de Empresas en la Universidad Católica. Cuenta con certificaciones en Coaching en Innovación otorgado por Okara y un Diplomado en Customer Experience otorgado por la Universidad Americana.
<b>Gerente de Reaseguros</b>	Fernando Agustín González Acosta	Técnico en Seguros y Reaseguros, carrera de Licenciatura en Seguros en la Universidad Comunera de Asunción. Con más de 20 años de experiencia en el sector asegurador, ha participado en cursos, congresos y seminarios nacionales e internacionales de Reaseguros.
<b>Gerente Técnico</b>	Pablo Santos	Contador Público, acreditado por la Universidad de Buenos Aires en 1996, con diversas especializaciones entre ellas el Diploma in Advanced Insurance del Chartered Insurance Institute of London. Con una trayectoria en el sector asegurador y reasegurador desde 1992, ha ocupado posiciones en brokers de reaseguros, brokers de seguros, reaseguradoras y aseguradoras.



Cargo	Nombre y Apellido	Descripción de Funciones
<b>Gerente de Desarrollo Estratégico e Innovación</b>	Justo Elías Garay Subeldía	Lic. en Comercio Exterior y Negocios Internacionales, egresado de la Universidad Columbia del Paraguay en 2015, y Máster en Dirección y Administración de Empresas por la Universidad Americana en 2020. Cuenta con una doble especialización en Comercio Electrónico por la Aden Business School y la George Washington University, y actualmente cursa un Máster en Transformación Digital: Innovación y Tecnología en la IEBS Business School.
<b>Gerente de Interior y Mejoras de Sistema</b>	Arnaldo Abel Britos Espínola	Estudio la carrera de Administración de empresas en la Universidad Columbia del Paraguay, cuenta con amplia experiencia en el sector asegurador.
<b>Gerente Comercial</b>	Nathalia Raquel Duarte Gomez	Lic. en Ciencias del Seguro por la Universidad Comunera, con un Diplomado en Product Management otorgado por la USIL Business School, y un MBA en curso en The Power Education. Cuenta con más de 15 años de experiencia en el sector asegurador, desarrollada principalmente en MAPFRE Paraguay, donde ocupó cargos en áreas comerciales y operativas.
<b>Oficial de Cumplimiento</b>	Juan Andres Raúl Gill Martinez	Lic. en Administración de Empresas, egresado de la Universidad Católica, y especialista certificado en Prevención de Lavado de Dinero por ACAMS. Cuenta con diversos cursos de actualización en Prevención de Lavado de Activos y amplia experiencia en entidades financieras y bolsas de valores. Es miembro del Comité de Prevención de Lavado de Activos de la Asociación Paraguaya de Compañías de Seguros.
<b>Jefe de Auditoría Interna</b>	Fabio Nicolas Marrelli López	Lic. en Administración de Empresas, egresado de la Universidad del Norte, con Diplomado en Auditoría Interna por la Universidad Americana. Ha realizado cursos de especialización en Auditoría Interna, Gestión de Riesgos y Prevención de Lavado de Activos. Con experiencia en áreas de control en entidades supervisadas por el Banco Central del Paraguay

### 3.2. COMPOSICION DE COMITÉS TÉCNICOS

Comité	Objetivo	Miembros (Nombres y cargos)
Comité de Prevención de Lavado de Activos	Servir de apoyo a la gestión que realiza el Directorio para la toma de decisiones relativas a la administración del riesgo del Sistema de Prevención de Lavado de Activos implementado por la Compañía, a fin de optimizar la gestión del área de Cumplimiento PLA/FT en consonancia y acatamiento del marco normativo local que rige este ámbito, así como la implementación continua de las mejores prácticas que mitiguen la posibilidad de ocurrencia e impacto de eventos de riesgos en esta materia.	Juan Gil Lopez Rojas - Director Victor Ramon Castillo Cáceres - Director Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General. Juan Andres Raúl Gill Martinez - Oficial de Cumplimiento. Pablo Enrique Santos - Gerente Técnico. Cesar Augusto Miranda Escurra - Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio. Fabio Nicolas Marrelli Lopez - Jefe de Auditoria
Comité de Auditoría Interna	Apoyar al Directorio en lo que respecta a supervisar el sistema de control interno integral de la Compañía y tomar decisiones respecto a las recomendaciones elevadas por el área de Auditoría Interna en el proceso de sus revisiones de la generación de información financiera y la eficacia	Juan Gil Lopez Rojas - Director Maria Elizabeth Barrios Vigo - Directora Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General. Fabio Nicolas Marrelli Lopez - Jefe de Auditoria Cesar Augusto Miranda Escurra - Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio. Celia Ferreira - Auditor Interno Informático.

Comité	Objetivo	Miembros (Nombres y cargos)
	del sistema de control interno, así como de las Normas, Políticas y Procedimientos establecidos por la Compañía	
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.	Maria Elizabeth Barrios Vigo - Directora Victor Ramon Castillo Cáceres - Director Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General Marcelo Rodrigo Mereles - Gerente de Tecnología de la Información y Comunicación. Walter Alberto Almada Ortiz - Jefe de Seguridad Celia Ferreira - Auditor Interno Informático. Justo Elias Garay Subeldia - Gerente de Desarrollo Estratégico e Innovación. Cesar Augusto Miranda Escurra - Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio.
Comité de Retribuciones y Talento y Cultura	Velar por el respeto a los legítimos derechos de todas las personas físicas o jurídicas con las que se relaciona la Compañía, así como tratar las estrategias para la administración de los Colaboradores en cuanto a clima, beneficios y obligaciones. Asegurar la correcta orientación de las prácticas y Políticas de retribución y compensación de la Compañía, conforme a los riesgos, objetivos y estrategia asumidos por esta, y el fortalecimiento de la administración del talento humano mediante la implementación de planes y estrategias que propicien la adopción de mejores prácticas que fomenten un adecuado.	Susy Bogado - Vicepresidenta Jacqueline Maria Harrison Bogado - Directora Maria Elizabeth Barrios Vigo - Directora Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General Fernanda Ximena Vera Zotti - Gerente de Talento y Cultura Juan Gil Lopez Rojas - Gerente de Contabilidad
Comité Técnico Comercial Operacional	Analizar el posicionamiento del producto/servicio con relación al mercado en cuanto a las especificaciones técnicas, costos y precios (tarifario); y proponer el lanzamiento de nuevos productos/servicios o variantes de uno mismo (condiciones de cobertura) alineadas con el Plan Estratégico de la Compañía.	Norma Marlene Ocampos Cardozo - Directora Pablo Enrique Santos - Gerente Técnico. Juan Marcelo Lopez Domínguez - Gerente de Sinistros. Victor Ramon Castillo Cáceres - Gerente de División Comercial. Nathalia Raquel Duarte Gomez - Gerente de Comercial. Arnaldo Abel Britos Espínola - Gerente de Interior y Mejoras de Sistemas. Fernando Agustín Gonzalez Acosta - Gerente de Reaseguros. Veronica Deligdisch Nicora - Gerente de Marketing y Comunicación Corporativa Cesar Augusto Miranda Escurra - Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio.
Comité de Sinistros	Definir las estrategias en cuanto a coberturas y las Políticas de sinistros en los que la Compañía se hace cargo, además de la administración de las coberturas y el tratamiento de los pagos comerciales en sinistros.	Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General Juan Marcelo Lopez Domínguez - Gerente de Sinistros. Pablo Enrique Santos - Gerente Técnico. Victor Ramon Castillo Cáceres - Gerente de División Comercial. Cesar Augusto Miranda Escurra - Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio. Fernando Agustín Gonzalez Acosta - Gerente de Reaseguros.

Comité	Objetivo	Miembros (Nombres y cargos)
Comité Financiero	Realizar el seguimiento de la gestión financiera de los fondos mediante el análisis de flujos proyectados de ingresos y egresos a fin de definir el presupuesto anual de la Compañía, para lo cual evalúa la viabilidad financiera de las diferentes operaciones realizadas, proponiendo las acciones más apropiadas para garantizar una gestión efectiva y eficiente, y además cumplir con las obligaciones y compromisos financieros contraídos.	Norman Harrison Paleari - Presidente Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General Maria Elizabeth Barrios Vigo - Gerente de Administración y Finanzas. Victor Ramon Castillo Cáceres - Gerente de División Comercial. Juan Gil Lopez Rojas - 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.	Susy Bogado - Vicepresidenta Jacqueline Maria Harrison Bogado - Directora Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General Fernanda Ximena Vera Zotti - Gerente de Talento y Cultura Veronica Deligdisch Nicora - Gerente de Marketing y Comunicación Corporativa
Comité de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento	El propósito del Comité de Gobierno Corporativo, Riesgos y Cumplimiento es garantizar que la organización opere bajo altos estándares de transparencia, responsabilidad y ética. Su objetivo principal es identificar, analizar y gestionar los riesgos que puedan afectar el desempeño y la reputación de la empresa, así como asegurar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. El comité también busca fortalecer el gobierno corporativo, asegurando que las decisiones estratégicas sean informadas y alineadas con los intereses de los accionistas y demás partes interesadas. Contribuir con el proceso de implementación y sostenibilidad de la gestión de cumplimiento regulatorio y del buen gobierno corporativo, con el fin de garantizar el correcto funcionamiento de toda la estructura organizativa de la Compañía en términos de legalidad, transparencia e integridad.	Susy Bogado - Vicepresidenta Eduardo Barrios Perini - Director Independiente Jacqueline Maria Harrison Bogado - Directora Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General Cesar Augusto Miranda Ecurra - Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio. Fernanda Ximena Vera Zotti - Gerente de Talento y Cultura
		Juan Marcelo Lopez Domínguez - Director Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General Cesar Augusto Miranda Ecurra - Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio. Juan Andres Raúl Gill Martinez - Oficial de Cumplimiento. Fernando Agustín Gonzalez Acosta - Gerente de Reaseguros. Juan Gil Lopez Rojas - Gerente de Contabilidad. Marcelo Rodrigo Mereles - Gerente de Tecnología de la Información y Comunicación. Maria Elizabeth Barrios Vigo - Gerente de Administración y Finanzas. Victor Ramon Castillo Cáceres - Gerente de División Comercial. Fabio Nicolas Marrelli Lopez - Jefe de Auditoria Pablo Enrique Santos - Gerente Técnico.
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	Norma Marlene Ocampos Cardozo - Gerente General Victor Ramon Castillo Cáceres - Gerente de División Comercial. Nathalia Raquel Duarte Gomez - Gerente de Comercial. Veronica Deligdisch Nicora - Gerente de Marketing y Comunicación Corporativa Arnaldo Abel Britos Espínola - Gerente de Interior y Mejoras de Sistemas. Pablo Enrique Santos - Gerente Técnico. Juan Marcelo Lopez Domínguez - Gerente de Sinistros. Juan Andres Raúl Gill Martinez - Oficial de Cumplimiento. Alba Maria Mercedes Rojas Sosa - Gerente de Calidad y Procesos. Marcelo Rodrigo Mereles - Gerente de Tecnología de la Información y Comunicación. Fernanda Ximena Vera Zotti - Gerente de Talento y Cultura Juan Gil Lopez Rojas - Gerente de Contabilidad. Maria Elizabeth Barrios Vigo - Gerente de Administración y Finanzas. Cesar Augusto Miranda Ecurra - Gerente de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio. Fernando Agustín Gonzalez Acosta - Gerente de Reaseguros. Fabio Nicolas Marrelli Lopez - Jefe de Auditoria Justo Elias Garay Subeldia - Gerente de Desarrollo estratégico e Innovación.

### 3.3. COMPOSICION DE SINDICOS

Cargo	Nombres y Apellidos
Síndico Titular	Cristian Raúl Achucarro Gonzalez
Síndico Suplente	Nancy Elizabeth Gimenez Gomez

### 3.4. CESES PRODUCIDOS EN ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

En fecha 01 de septiembre de 2025, el Sr. Fabio Marrelli dejó de ejercer el cargo de Oficial de Cumplimiento en Aseguradora Yacyreta S.A. de Seguros, siendo trasladado a otras funciones dentro de la organización. En su reemplazo, el Sr. Juan Andrés Gill asumió dicho cargo a partir de la misma fecha.

En fecha 04 de marzo de 2025, la Sra. Jacqueline Harrison dejó de integrar la plana ejecutiva de la empresa, pasando a desempeñarse exclusivamente en la plana directiva a partir de esa fecha.

En fecha 01 de agosto de 2025, la Sra. Nathalia Duarte se incorporó a la plana ejecutiva de la compañía, asumiendo el cargo de Gerente Comercial.

## 4. SISTEMA INTEGRAL DE RIESGOS

Aseguradora Yacyreta S.A. de Seguros implementa un proceso de Gestión Integral de Riesgos basado en los principios de la Norma ISO 31000, que abarca el alcance, contexto y criterios de riesgo, así como su identificación, análisis, evaluación, tratamiento, aceptación, seguimiento y revisión continua. La responsabilidad de este proceso se estructura bajo el modelo de tres líneas de defensa, garantizando la adecuada segregación de funciones y una gestión eficaz de los riesgos en toda la organización.

La identificación de riesgos se realiza en cada proceso de negocio, siendo responsabilidad de los Propietarios del Riesgo, quienes los determinan con base en información histórica, experiencia operativa, retroalimentación de las partes interesadas y observación directa.

La evaluación y cuantificación de los riesgos se efectúa mediante una metodología estandarizada que considera la probabilidad de ocurrencia y el nivel de impacto, permitiendo asignar una calificación proporcional a la exposición de la entidad. Cada riesgo identificado se analiza dentro del marco del apetito y tolerancia al riesgo aprobado por el Directorio.

El monitoreo continuo se realiza a través de Indicadores Clave de Riesgo (KRI), que permite medir y evaluar periódicamente la evolución de los principales riesgos. Los resultados son revisados por la Gerencia de Gobierno, Riesgos y Cumplimiento Regulatorio y reportados al Comité y al Directorio.

## 5. POLITICAS DE INVERSION Y RESPONSABILIDAD POR LA GESTION DE LAS INVERSIONES

Aseguradora Yacyreta cuenta con una Política de Inversiones vigente desde enero de 2022, que define los lineamientos, responsabilidades y criterios de riesgo para la administración de los recursos financieros. Las decisiones de inversión son adoptadas por el Directorio, mientras que la Gerencia Administrativo-Financiera ejecuta y monitorea el portafolio, priorizando la rentabilidad y la solvencia institucional.

La cartera se encuentra diversificada principalmente en instrumentos de renta fija de corto plazo, distribuidos en depósitos a plazo, bonos financieros y corporativos, y cuota-partes de fondos comunes de inversión. La política establece límites de exposición por tipo de activo, emisor, sector económico y

moneda, con el objetivo de mitigar concentraciones y riesgos y mantener un portafolio equilibrado y prudente.

En materia de gestión de riesgos, la compañía invierte únicamente en instrumentos con calificación buena, preservando la calidad crediticia; monitorea las variaciones de tasas y precios del mercado, priorizando instrumentos de corto plazo para reducir la sensibilidad; y mantiene una proporción adecuada de activos líquidos que permita atender oportunamente siniestros y obligaciones operativas.

El desempeño de las inversiones se revisa periódicamente en el Comité Financiero, donde se verifica la evolución del portafolio y el rendimiento obtenido, asegurando la coherencia con la Política de Inversiones y el apetito de riesgo institucional.

## **6. AUDITORIA EXTERNA**

El vínculo contractual entre Aseguradora Yacyreta S.A. de Seguros y la firma auditora externa establece de manera explícita la obligación de preservar la independencia profesional durante toda la vigencia del servicio.

La firma PCG Auditores Consultores ha prestado de manera ininterrumpida el servicio de auditoría externa para Aseguradora Yacyreta S.A. de Seguros durante tres ejercicios consecutivos, correspondientes a los cierres anuales al 30 de junio de 2023, 2024 y 2025.

## **7. POLITICA, PROCEDIMIENTO Y CODIGO DE CONDUCTA SOBRE EL MANEJO DE LOS CONFLICTOS DE INTERES**

La compañía cuenta con políticas bien definidas en materia de ética, conducta profesional y manejo de conflictos de interés, las cuales forman parte integral del Código de Ética Institucional. Estas políticas establecen los principios que rigen el comportamiento esperado de todos los colaboradores, promoviendo la transparencia, la integridad y la imparcialidad en el ejercicio de sus funciones.

Con el objetivo de asegurar la correcta interpretación y el cumplimiento efectivo de las normativas éticas, la compañía ha implementado mecanismos permanentes de comunicación y divulgación, entre los que se incluyen la disponibilidad continua del Código de Ética en la plataforma digital interna, la emisión periódica de materiales informativos y la incorporación de sus lineamientos en los programas de inducción dirigidos a los nuevos colaboradores.

Asimismo, la compañía dispone de una plataforma digital denominada “Canal de Denuncias”, que permite reportar de forma anónima o identificada cualquier situación que pueda representar un incumplimiento ético o un conflicto de interés.

Las denuncias son recibidas y gestionadas por el Encargado de Cumplimiento Normativo, quien garantiza la confidencialidad, imparcialidad y ausencia de represalias, asegurando que todo el proceso se desarrolle conforme a los principios establecidos en el Código de Ética y las políticas internas de integridad.

## **8. CANALES DE COMUNICACIÓN CON LOS ACCIONISTAS**

Aseguradora Yacyreta S.A. de Seguros establece canales adecuados para facilitar la comunicación con los accionistas, a través de los cuales éstos pueden requerir información, formular preguntas o plantear cuestiones relacionadas con la gestión y las actividades de la compañía.

Los accionistas tienen la posibilidad de solicitar revisión de documentos vinculados a la gestión y a la información pública emitida por la entidad. La compañía atiende y responde dichas consultas en la brevedad posible, ya sea en forma individual o agrupada, garantizando la transparencia y la oportunidad en la comunicación.

A efectos de este propósito, la entidad dispone en su portal web corporativo (<https://yacyreta.com.py/>) un apartado específico para información y comunicación con accionistas, así como un correo institucional exclusivo habilitado para canalizar consultas, comentarios y solicitudes relacionadas con la participación accionaria.

Asimismo, las Asambleas de Accionistas constituyen el espacio formal de participación y deliberación, donde los accionistas pueden ejercer sus derechos, conocer los resultados de gestión y manifestar sus opiniones respecto a los asuntos sometidos a consideración del Directorio.

## **9. APLICACIÓN DE NORMATIVA EXTRANJERA**

Aseguradora Yacyreta S.A. de Seguros no se encuentra sometida a normativa extranjera en materia de Gobierno Corporativo. En consecuencia, rige exclusivamente la normativa nacional vigente, conforme a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Seguros del Banco Central del Paraguay.

## **10. OTRAS INFORMACIONES DE INTERES**

Aseguradora Yacyreta S.A. de Seguros mantiene su calificación de riesgo “Apy” vigente, otorgada por la calificadoradora FIX SCR, la cual refleja la solidez financiera, la adecuada gestión de riesgos y el cumplimiento de los estándares prudenciales establecidos por la normativa nacional.

En mayo del corriente año 2025, Aseguradora Yacyreta S.A. de Seguros aprobó el Compromiso Previo de Fusión con la entidad Aseguradora Paraguaya S.A. (ASEPASA), el cual se encuentra sujeto a la aprobación por parte de la Superintendencia de Seguros del Banco Central del Paraguay (BCP). Este proceso forma parte del plan de fortalecimiento institucional y patrimonial de la compañía, orientado a mejorar la eficiencia operativa y la capacidad competitiva en el mercado asegurador nacional.

**Este Informe Anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el Directorio de Aseguradora Yacyretá S.A. de Seguros, conforme al Acta de Directorio de fecha 22 de octubre de 2025.**