

I. Políticas, metodologías y procedimientos y demás, implementados durante el año.

MANUALES:

- Manual de Comité Legal.
- Manual de Comité Ejecutivo
- Manual de Comité de Reclamos.
- Manual de Sistemas de Información

PLAN:

- Plan del Programa de Pruebas de Continuidad del Negocio.

POLÍTICAS:

- Política de servicio al cliente.
- Política de Respaldos y Restauración de Datos.
- Política de Reclutamiento, Selección y Contratación del Personal
- Política Para el Desarrollo de Procedimientos y Sistemas de Control Interno
- Política de Gestión de Riesgo Crediticio
- Política y Procedimiento de Protección de Datos
- Política para la Administración de Fondos de Caja Chica
- Política y procedimiento para la Administración de Primas por cobrar
- Política de Cálculo y determinación del Impuesto de Bomberos
- Política para el Control y Registro de Activos Fijos

PROGRAMA:

- Programa de Seguridad de la Información.

PROCEDIMIENTO:

- Procedimiento de Gestión de Cambios

REGLAMENTO:

- Reglamento del Comité de Innovación y Tecnología

II. Medidas relevantes adoptadas para la Gestión Integral de Riesgos.

A. Riesgo de Liquidez

Durante el año 2025 se dio seguimiento a política de gestión de riesgo de liquidez y solvencia, en la cual se define las estrategias, principios y procesos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos de liquidez actuales y futuros de la Aseguradora.

B. Riesgo de Mercado

Durante el año 2025 se aplicó la metodología, establecida en el manual de gestión integral de riesgos realizando los pasos de identificar, evaluar y gestionar los riesgos de mercado de la Aseguradora, aplicando VAR (Value At Risk), como prueba de tensión a portafolio de inversiones.

C. Riesgo de Crédito

Durante el año 2025 se aplicó la metodología, establecida en el manual de gestión integral de riesgos realizando los pasos de identificar, evaluar y gestionar los riesgos de crédito de la Aseguradora, aplicando escenario de tensión a portafolio de crédito.

D. Riesgo Operacional

La gestión del riesgo operativo es llevada a cabo por las áreas y funcionarios responsables de cada proceso. Las principales acciones realizadas durante este periodo incluyen la actualización de las matrices de riesgos operacionales, su seguimiento trimestral y la presentación de los resultados ante el Comité de Riesgos con la misma periodicidad.

E. Riesgo Legal

El Riesgo Legal desde un punto de vista del riesgo operacional se clasifica en función de las causas que lo originan, se puede agrupar en tres grandes grupos: riesgo de documentación, riesgo de legislación y riesgo de capacidad, realizando seguimiento a posibles eventos de riesgos legales a favor o en contra de la Compañía, reportados por el área legal.

F. Riesgo de Continuidad de Negocio.

La entidad posee un plan sistemático y organizado que permite, en caso de alguna emergencia, reactivar las áreas claves del negocio para reestablecer paulatinamente la operatividad hasta alcanzar la totalidad de esta, realizando seguimiento a políticas manuales, planes y pruebas referente a continuidad de negocio.

G. Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas, debido al desprestigio, a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por la empresa y sus prácticas de negocios, que fomente la creación de una mala imagen o un posicionamiento negativo en el mercado, en los clientes, en los

emisores, en los proveedores, en los socios comerciales, en el ente regulador y conlleve a una disminución del volumen de sus operaciones y clientes, a la caída de ingresos, etc; seguimiento a actualizaciones de manuales políticas y procedimientos y cambios por normativas.

H. Riesgo Técnico

Posibilidad de pérdidas por una gestión inadecuada de la política de suscripción de riesgos, política de reaseguro, inobservancia de los límites y condiciones de las pólizas, notas técnicas y bases actuariales, seguimiento a indicadores técnicos y seguimiento a cambios por normativas.

I. Riesgo de Seguridad de la información y ciberseguridad.

Es la probabilidad de que una amenaza se materialice y la información estratégica de la compañía o datos de clientes queden expuestos o sean modificados y utilizados de manera incorrecta; seguimiento y actualización de políticas, manuales y procedimientos, implementación de controles de seguridad, capacitación y concientización.

J. Riesgo Regulatorio.

Durante el año 2025, se gestionaron los cambios en las leyes y regulaciones que pueden impactar en los costos de la Aseguradora.

K. Riesgo de Contraparte.

Se entenderá por riesgo de contraparte, a la posibilidad de pérdidas que se puede producir debido al incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por un deudor, debido a situaciones de iliquidez, insolvencia, capacidad operativa o actuaciones indebidas, el área legal posee políticas, manual y procedimientos para prevenir el riesgo de contraparte.

Como buena práctica se agregó la gestión de los siguientes riesgos:

L. Riesgo de Catástrofes.

Durante el año 2025, no se presentaron riesgos provocados por desastres naturales o eventos inesperados que puedan resultar en grandes reclamaciones.

M. Riesgo Sistemático.

Son factores que influyen en toda la economía o en un amplio segmento del mercado, y que pueden afectar el rendimiento de las inversiones, así como la demanda de seguros y la capacidad de los asegurados para cumplir con el pago de sus primas. En este contexto, se presenta trimestralmente el seguimiento a las inversiones y la prueba de VaR; además, en el plan anual de riesgos se contempla la realización de la prueba de continuidad del negocio.