INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

ASEGURADORA DEL ESTE S.A.

EJERCICIO CERRADO AL 30 DE JUNIO DE 2026

CONTENIDO

CAPÍTULO	CONTENIDO	PÁG.
01	INTRODUCCION	3
02	ESTRUCTURA PROPIEDAD	4
03	ESTRUCTURA DE ADMINISTRACION Y DE CONTROL	5
04	SISTEMA INTEGRAL DE RIESGOS	8
05	POLITICA DE INVERSION Y RESPONSABILIDAD POR LA GESTION DE LAS INVERSIONES	8
06	AUDITORIA EXTERNA	8
07	POLITICAS, PROCEDIMIENTOS Y CODIGO DE CONDUCTA SOBRE MANEJO DE LOS CONFLICTOS DE INTERES	8
08	CANALES DE COMUNICACIÓN CON LOS ACCIONISTAS	9
09	APLICACIÓN DE NORMATIVAS EXTRANJERA	9
10	OTRAS INFORMACIONES DE INTERES	9

B. INTRODUCCION

El presente Informe Anual de Gobierno Corporativo de ASEGURADORA DEL ESTE S.A. corresponde al ejercicio cerrado al 30 de junio de 2026; y expone la información mínima requerida por la normativa de Gobierno Corporativo aplicable a las entidades aseguradoras supervisadas.

La información contenida en este documento describe la estructura de propiedad, administración y control; el sistema integral de riesgos; la gestión de inversiones; la auditoría externa; los mecanismos de gestión de conflictos de interés; la comunicación con accionistas; y otros aspectos relevantes del ejercicio informado.

B.1. Breve reseña histórica de la entidad

AESA Seguros se basa en la innovación, el trabajo equipo, la honestidad y la calidad de servicio hacia el cliente.

Desde sus comienzos en 1992 en Ciudad del Este a la actualidad, tras la adquisición de la mayoría del paquete accionario en el 2003, nos hemos convertido en una de las compañías de mayor crecimiento del mercado. Hoy en día AESA representa una historia de éxito 100 % paraguaya.

B.2. Ramas en las que opera y tipos de seguros ofrecidos

PATRIMONIALES:

Accidentes Personales.

Aeronavegación.

Automóviles.

Cristales.

Caución.

Desempleo y/o Hospitalización.

Escolar.

Responsabilidad Civil.

Riesgos Técnicos.

Robo.

Transporte.

VIDA:

Colectivo Corto Plazo.

Colectivo Largo Plazo.

B.3. Misión

Proteger la vida y patrimonio de nuestros clientes con calidad y solvencia

B.4. Visión

Liderar con excelencia

B.5. Valores

Vocación de servicio

Compromiso

Honestidad

Respeto

C. ESTRUCTURA PROPIEDAD

C.1. Capital de la Sociedad

Capital Social Autorizado: Gs. 250.000.000.000.-

Capital Social Integrado: Gs. 149.999.600.000.-

Aportes pendientes de capitalización: Gs. 400.000.-

C.2. Clases de Acciones

Privilegiadas Nominativas: Las primeras (1.500) mil quinientas acciones individualizadas con los números uno (1) al mil quinientos (1.500) son denominadas acciones privilegiadas, nominativas, indivisibles y no endosables, dando derecho a sus titulares a cinco (5) votos por cada acción.

Ordinarias Nominativas: Las acciones individualizadas con los números mil quinientos uno (1.501) en adelante se denominarán acciones ordinarias, nominativas, indivisibles y no endosables y darán a sus titulares derecho a un (1) voto por cada acción.

C.3. Acuerdos de las Asambleas

Asamblea General de Accionistas, desarrollada el día lunes 12 de octubre de 2026, con participación accionaria del 80,72%, se desarrolló el siguiente orden del día:

1º Lectura y consideración de la Memoria presentada por el Directorio, así como el Balance General, Inventario, Cuadro de Pérdidas y Ganancias, Informe del Síndico e Informe de Auditoría Externa, correspondiente al Ejercicio Social cerrado al 30 de Junio de 2026.

2º Consideración sobre la distribución de la utilidad del ejercicio fenecido.

3º Elección de Directores por dos años.

4º Fijación de la remuneración de los miembros del Directorio.

5º Designación de un Síndico Titular y otro Suplente, por un año y fijación de su remuneración.

6º Emisión de Acciones.

7º Designación de dos Accionistas que deberán firmar el Acta de la Asamblea, conjuntamente con el Presidente y el Secretario.

C.4. Política y régimen de compensaciones de los directores y plana ejecutiva

La compañía aplica lo establecido en la política de retribución del Directorio, en la que se establece el régimen mensual y anual de remuneraciones.

D. ESTRUCTURA DE ADMINISTRACION Y DE CONTROL

D.1. Nómina de Directorio; Plana Ejecutiva; Comités

D.1.1. DIRECTORIO

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	PERFIL PROFESIONAL
Presidente	Víctor Andrés Ribeiro Espínola	Ing. Comercial
Vicepresidente	María Celeste Leoz de Ribeiro	Ing. Comercial
Director Titular	Mauricio Nicolas Ribeiro Leoz	Lic. Marketing
Director Titular Independiente	Nancy Juliana Narváez Bareiro	Lic. Ciencias de la Comunicación

D.1.2. PLANA EJECUTIVA

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	PERFIL PROFESIONAL
Gerente General	Alcides Omar Fariña Mencia	Lic. en Contabilidad
Gerente Administrativo Financiero	Yenny Adriana Niz de Zaldivar	Lic. en Administración de Empresas
Gerente Comercial	Rubén Antonio Garay Lagraña	Diplomado en Gestión de Seguros
Gerente Técnico y Producción	Eduardo Manuel Vallejos Riquelme	Ing. Comercial
Gerente de Tecnología de la Inf.	Juan Manuel Candia Agüero	Lic. en Ciencias Informáticas
Gerente de Siniestros	Mateo Sebastian Molina Arias	Ingeniero Agrónomo

D.1.3. COMITES

COMITÉ DE ETICA

FUNCIÓN	NOMBRE	CARGO
Coordinador	Yenny Niz de Zaldivar	Gerente Administrativo - Financiero
Miembros	Blanca Nimia Moran Riquelme	Jefa Emisión
	José Enrique Valdez Caceres	Jefe Siniestros
	Bruno Ruben Cuenca Coronel	Analista de Contratos
	Ornella Amada Viapiana Velazquez	Sub Jefa Cobranzas

COMITÉ DE AUDITORIA

FUNCIÓN	NOMBRE	CARGO
Coordinador	Maria Celeste Leoz de Ribeiro	Vicepresidente
Miembros	Mauricio Ribeiro Leoz	Director Titular
	Nancy Narvaez	Director Titular Independiente
	Yenny Niz	Gerente Administrativo - Financiero

COMITÉ DE RIESGOS

FUNCIÓN	NOMBRE	CARGO
Coordinador	Mauricio Ribeiro Leoz	Director Titular
Miembros	Alcides Omar Fariña	Gerente General
	Eduardo Vallejos	Gerente de Producción
	Mateo Molina	Gerente de Siniestros

COMITÉ DE INVERSIONES

FUNCIÓN	NOMBRE	CARGO
Coordinador	Víctor Ribeiro Espinola	Presidente
Miembros	María Celeste Leoz	Vicepresidente
	Alcides Fariña	Gerente General
	Yenny Niz	Gerente Administrativo - Financiero

COMITÉ DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION

FUNCIÓN	NOMBRE	CARGO
Coordinador	Juanmolin Candia	Gerente de TI
Miembros	Alcides Fariña	Gerente General
	Yenny Niz	Gerente Administrativo - Financiero
	Mauricio Ribeiro	Director Titular
	María Celeste Villasanti	Encargado RRHH
	Jaime Benitez	Encargado Seguridad TI

COMITÉ DE PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS

FUNCIÓN	NOMBRE	CARGO
Coordinador	Ruth Frutos	Oficial de Cumplimiento
Miembros	Alcides Fariña	Gerente General
	Víctor Ribeiro	Presidente
	Mauricio Ribeiro	Director Titular
	Eduardo Vallejos	Gerente de Producción

COMITÉ GERENCIAL

FUNCIÓN	NOMBRE	CARGO
Coordinador	Alcides Fariña	Gerente General
Miembros	Yenny Niz	Gerente Administrativo - Financiero
	Ruben Garay	Gerente Comercial
	Eduardo Vallejos	Gerente de Producción
	Juan Candia	Gerente de TI
	Mateo Molina	Gerente de Siniestros

D.2. Composición del Comité de Auditoría y Comité de Riesgos; Objetivos

D.2.1. Comité de Auditoria

Objetivo: Supervisar el sistema de control y de auditoría (interna y externa) de la organización, actuando como enlace clave ante el Directorio para evaluar informes, asegurar la mitigación de riesgos.

MIEMBRO	CARGO
María Celeste Leoz de Ribeiro	Vicepresidente
Mauricio Nicolas Ribeiro	Director Titular
Nancy Juliana Narváez Bareiro	Director Titular Independiente
Yenny Adriana Niz de Zaldivar	Gerente Administrativo - Financiero

D.2.2. Comité de Riesgos

Objetivo: Establecer y supervisar el marco integral de gestión de riesgos de la compañía, mediante el diseño de metodologías, políticas y planes de contingencia, el control de límites operativos y el análisis estratégico de contratos de reaseguro y siniestralidad para mitigar impactos en el negocio.

MIEMBRO	CARGO
Mauricio Ribeiro Leoz	Director Titular
Alcides Omar Fariña	Gerente General
Eduardo Vallejos	Gerente de Producción
Mateo molin	Gerente de Siniestros

D.3. Nómina de Síndicos y Personal Superior (Directorio y Plana Ejecutiva)

D.3.1. SINDICATURA

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
Síndico Titular	Carmen Ivonne Alfonso O'Donnell
Síndico Suplente	Natalia Oviedo

D.3.2. DIRECTORIO

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
Presidente	Víctor Andrés Ribeiro Espínola
Vicepresidente	María Celeste Leoz de Ribeiro
Director Titular	Mauricio Nicolas Ribeiro Leoz
Director Titular Independiente	Nancy Juliana Narváez Bareiro

D.3.3. PLANA EJECUTIVA

CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
Gerente General	Alcides Omar Fariña Mencia
Gerente Administrativo Financiero	Yenny Adriana Niz de Zaldivar
Gerente Comercial	Rubén Antonio Garay Lagraña
Gerente Técnico y Producción	Eduardo Manuel Vallejos Riquelme
Gerente de Tecnología de la Inf.	Juan Manuel Candia Agüero
Gerente de Siniestros	Mateo Sebastián Molina Arias

D.4. Ceses producidos

No aplica

E. SISTEMA INTEGRAL DE RIESGOS

El Directorio establece mecanismos y promueve una cultura de riesgos al interior de la organización que alcanza a todos sus miembros (Directores, Gerentes, Colaboradores en general). Estos mecanismos permiten identificar, administrar, controlar y realizar seguimiento a los riesgos a los cuales está expuesta la Compañía, con el propósito de garantizar la estabilidad y crecimiento suficiente para un óptimo desempeño organizacional. Para esto la Compañía cuenta con un Comité de Riesgos, a través del cual identifica, administra y monitorea los riesgos de mercado, riesgos técnicos y riesgos de operación, a más de sugerir estrategias para afrontarlos y diseñar planes para mitigarlos.

Cada proceso de negocio incluye una fase de identificación de riesgos. Esta determinación se fundamenta en la información histórica y la inspección directa, las cuales se evalúan en forma conjunta con los sectores afectados: Comercial, Producción y Reaseguros.

F. POLITICA DE INVERSION Y RESPONSABILIDAD POR LA GESTION DE LAS INVERSIONES

La Política de Inversiones orienta el criterio de análisis y toma de decisiones para la realización de inversiones rentables y seguras, así como su atomización y diversificación razonable.

La Compañía cuenta con Inversiones Financieras e Inmobiliarias conforme a las regulaciones normativas.

G. AUDITORIA EXTERNA

La contratación de la firma auditora es realizada a través de una decisión del Directorio, una vez analizadas las propuestas técnicas y económicas; la Compañía puede contratar el servicio de la misma firma Auditora, para emitir opinión sobre sus Estados Financieros, hasta por cinco (5) años consecutivos. Luego de este tiempo, para volver a contratar a la misma firma que emitió opinión sobre los Estados Financieros, debe pasar por lo menos, hasta dos (2) ejercicios hasta una nueva contratación.

Actualmente, la empresa auditora independiente, se encuentra realizando trabajos de auditoria desde hace 2 años.

H. POLITICAS, PROCEDIMIENTOS Y CODIGO DE CONDUCTA SOBRE MANEJO DE LOS CONFLICTOS DE INTERES

La Compañía cuenta con un Código de Ética y Conducta y también con una Política de Conflicto de Intereses en los que se establecen los estándares de conducta y los procedimientos para la denuncia de cualquier irregularidad, garantizando la confidencialidad, asegurando que cada reporte sea investigado de manera objetiva, transparente y conforme a la normativa vigente.

I. CANALES DE COMUNICACIÓN CON LOS ACCIONISTAS

Para la comunicación con sus accionistas, la compañía dispone de canales institucionales diseñados para asegurar un flujo de información oportuno, transparente y continuo. En primer lugar, se utiliza la página web corporativa como el repositorio digital centralizado donde los accionistas pueden consultar de manera permanente los estados financieros, memorias anuales, entre otros documentos. Así también, el correo electrónico aplica como la vía formal y personalizada para la remisión de convocatorias a Asambleas, Pago de dividendos, entrega de títulos de acción y otras comunicaciones que pudieran surgir; la mensajería móvil (celular) complementa este esquema como un canal ágil e inmediato, empleado exclusivamente para la difusión de alertas clave y recordatorios urgentes que requieran una atención rápida por parte de los accionistas.

J. APLICACIÓN DE NORMATIVAS EXTRANJERA

No aplica

K. OTRAS INFORMACIONES DE INTERES

La Calificadora de Riesgos FIX SCR, asigna a Aseguradora del Este S.A., la Calificación pyAA+ con Tendencia Estable.

La compañía al cierre de Junio 2026, ocupó el puesto N°2 en el ranking por producción, con una participación del 11% en el mercado asegurador.

Este informe anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el Directorio de Aseguradora del Este S.A., en su sesión de fecha 29 de octubre de 2026, según consta en Acta de Directorio N. 847.