

## **PROCEDIMIENTO DE GESTIÓN DE INFORMACIONES DE MAPFRE URUGUAY SEGUROS S.A.**

### **1. INTRODUCCIÓN**

El presente documento contiene el Procedimiento de Gestión de Informaciones (en adelante el “Procedimiento de Gestión” o el “Procedimiento”) de MAPFRE Uruguay Seguros S.A. (en adelante “MAPFRE Uruguay” o la “Compañía”). El Procedimiento constituye una adaptación local del Procedimiento de Gestión de Informaciones definido por MAPFRE, S.A., empresa matriz del Grupo MAPFRE, como complemento de su Política del Sistema Interno de Información.

La finalidad del Procedimiento es establecer las previsiones necesarias para que el Sistema Interno de Información de MAPFRE Uruguay cumpla con su Política del Sistema Interno de Información (en adelante la “Política”), así como con los requisitos recogidos en la normativa vigente, incluida la asignación de las responsabilidades de quienes deben intervenir en su gestión para la adecuada y diligente tramitación de las Denuncias o Informaciones recibidas.

### **2. DEFINICIONES**

Los términos utilizados en mayúscula y no definidos expresamente en este documento tendrán el significado que a los mismos se les atribuye en la Política.

### **3. ÁMBITO DE APLICACIÓN**

El presente Procedimiento es de aplicación a MAPFRE Uruguay.

### **4. RESPONSABLE DEL SISTEMA INTERNO DE INFORMACIÓN**

El Comité del SII de MAPFRE Uruguay (en adelante el “Comité”) es el órgano colegiado designado por el Directorio de MAPFRE Uruguay como Responsable del Sistema Interno de Información de la Compañía y, en tal calidad, le corresponde su gestión diligente conforme a las previsiones contenidas en este Procedimiento y con el alcance establecido en la Política.

Corresponde al Comité, por tanto, la recepción y tramitación de las Denuncias e Informaciones (incluyendo su admisión a trámite, la incoación de los expedientes de investigación de los hechos denunciados, la designación del Instructor de la investigación y el análisis de las conclusiones de la investigación realizada), así como su Resolución (determinando si se ha producido o no la infracción o irregularidad denunciada o cualquier otra) y la decisión sobre las actuaciones pertinentes a llevar a cabo, en cada caso.

El Comité delega en el Responsable de la Función de Cumplimiento de MAPFRE Uruguay (en adelante el “Responsable de Cumplimiento”) y el Responsable de Seguridad de la Compañía

actuando conjuntamente (en adelante los “Responsables de Recepción de Denuncias”), en los términos y con el alcance establecidos en el presente Procedimiento, las facultades de gestión del Sistema Interno de Información y de tramitación de los expedientes de investigación de las Denuncias o Informaciones, entre otros, su recepción y análisis preliminar y la llevanza del libro-registro de Denuncias e Informaciones.

El régimen de funcionamiento del Comité del Sistema Interno de Información se regulará a través del correspondiente reglamento aprobado al efecto. Los Instructores de los expedientes asistirán a las reuniones del Comité para facilitar la información y aclaraciones pertinentes sobre las Denuncias cuya investigación se les hubiese encomendado, siempre que así se estime oportuno.

## 5. PRESENTACIÓN DE DENUNCIAS O INFORMACIONES

Tienen acceso al Sistema Interno de Información de MAPFRE Uruguay, los Informantes comprendidos en alguno de los colectivos indicados en el ámbito subjetivo de aplicación de la Política y sobre las materias indicadas en su ámbito objetivo. Sin perjuicio de ello, cualquier persona puede acudir al canal establecido por las autoridades nacionales correspondientes (Banco Central del Uruguay, UIAF, Poder Judicial, etc.), así como a otras instituciones, órganos u organismos establecidos en el país para formular su Denuncia.

El Informante puede elegir si presenta su Denuncia o Información identificándose con sus datos personales o bien si lo hace de forma anónima, utilizando en ambos casos cualquiera de los siguientes medios (los “Medios”):

- Plataforma corporativa accesible a través del siguiente enlace [\[a completar con hipervínculo cuando se cargue en la web\]](#) en la web de MAPFRE Uruguay.
- Correo electrónico: [\[a completar con hipervínculo cuando se cargue en la web\]](#).
- Correo postal dirigido a: Juncal 1385 piso 1, Montevideo (Uruguay), a la atención del Responsable de Cumplimiento y/o del Responsable de Seguridad.
- Verbalmente, o mediante reunión presencial a solicitud del Informante, que debe dirigir su petición a través de alguno de los Medios antes indicados.

Efectuada la solicitud, la reunión presencial tendrá lugar en el plazo máximo de los siete (7) días corridos siguientes. Contando con el previo consentimiento del Informante, las Denuncias formuladas verbalmente podrán ser grabadas y, en todo caso, se documentarán a través de una transcripción completa y exacta de la conversación mantenida, tras la que se ofrecerá al Informante la oportunidad de poder comprobar, rectificar y aceptar mediante su firma la transcripción realizada.

Se garantizará la confidencialidad de la identidad de los Informantes y Personas Afectadas por la Denuncia, y de los hechos y datos contenidos en la misma, incluso en el caso de recibirse a través

de canales o medios que no formen parte del Sistema Interno de Información o por personas distintas de los Responsables de Recepción de Denuncias. A tales efectos, la persona que las recibiera solicitará al Informante que utilice los Medios indicados en el presente Procedimiento y estará obligada, en todo caso, a remitir inmediatamente toda la Información recibida a los Responsables de Recepción de Denuncias a través de la dirección de correo electrónico [●] y a garantizar en todo momento la confidencialidad de la Información.

Se exceptúa de lo anterior el caso en que la Persona Afectada sea alguno de los Responsables de Recepción de Denuncias, en cuyo caso la Denuncia podrá ser dirigida a cualquier otro miembro del Comité. En tal caso, el receptor de la Denuncia deberá abstenerse de remitir la Información a la Persona Afectada.

## **6. RECEPCIÓN, ADMISIÓN Y REGISTRO DE DENUNCIAS**

Recibida la Denuncia por cualquiera de los Medios indicados, los Responsables de Recepción de Denuncias enviarán acuse de recibo al Informante que se hubiera identificado e indicado un domicilio, correo electrónico o lugar seguro para la recepción de notificaciones, dentro del plazo de los siete (7) días corridos siguientes, salvo que ello pudiera poner en peligro la confidencialidad de la comunicación o el Informante hubiera renunciado a recibir información sobre su Denuncia. Asimismo, los Responsables de Recepción de Denuncias procederán a analizar y evaluar preliminarmente la Denuncia y acordarán su inadmisión a trámite en los siguientes casos:

- (i) Cuando el contenido de la Denuncia se refiera a conductas, hechos o informaciones que no se encuentren incluidos dentro del ámbito de aplicación de aplicación de la Política.  
Las Reclamaciones Comerciales o Contractuales se remitirán para su tramitación a través de los procedimientos establecidos a tal efecto, dando traslado de ello al Informante.
- (ii) Cuando los hechos sean descritos de manera genérica o imprecisa y hagan imposible investigar las supuestas irregularidades denunciadas.  
Antes de inadmitir la Denuncia por esta causa, los Responsables de Recepción de Denuncias solicitarán al Informante, cuando la Denuncia no haya sido anónima, que aclare y precise los hechos a que se refiere. De no resultar subsanadas las deficiencias, se procederá a su inadmisión, sin perjuicio del posterior inicio de una investigación, si se recibiera Información adicional de acuerdo con lo establecido en la Política.
- (iii) Cuando la Información recibida no resulte verosímil, verse sobre hechos manifiestamente infundados y no acreditados o se fundamente en meros rumores carentes de crédito.
- (iv) Cuando la Denuncia recibida no contenga información nueva o significativamente distinta de la contenida en Denuncias o Informaciones anteriores respecto de la cuales hayan concluidos los correspondientes procedimientos.

- (v) Cuando existan indicios de que la Información se ha obtenido ilícitamente. En este caso, además, se informará de la Denuncia al Responsable de Asuntos Legales y Secretaría General para que, en su caso, adopte las medidas legales oportunas.
- (vi) Cuando se trate de informaciones vinculadas a reclamaciones sobre conflictos interpersonales o que afecten únicamente al Informante y a las personas a las que se refiera la Denuncia, salvo que ésta verse sobre conductas potencialmente constitutivas de acoso.
- (vii) Cuando la Denuncia se refiera a hechos o situaciones que también hayan sido comunicadas a través de un canal externo o estén siendo investigados en sede administrativa o judicial.

De inadmitirse a trámite la Denuncia por cualquiera de las anteriores causas de inadmisión, los Responsables de Recepción de Denuncias darán por finalizado el expediente dejando constancia razonada de esta decisión en el Registro del Sistema Interno de Información, y trasladarán al Informante la decisión adoptada, empleando los datos de contacto que, en su caso, hubiera facilitado, salvo que el Informante hubiera renunciado a recibir comunicaciones sobre la Denuncia realizada.

Si, tras el análisis de la Denuncia, los Responsables de Recepción de Denuncias considerasen que no concurre ninguna de las causas de inadmisión indicadas en los apartados (i) a (vii) anteriores, la remitirán al Comité, que analizará si existen indicios razonables de la presunta existencia de una irregularidad o infracción incluida en el ámbito de aplicación de este Procedimiento y, en consecuencia, acordará su admisión o inadmisión a trámite y, en su caso, iniciará el correspondiente expediente de investigación y designará al Instructor. El acuerdo de admisión o inadmisión a trámite que realice el Comité será igualmente comunicado al Informante por el cauce previsto en el apartado anterior.

El instructor del expediente (en adelante el “Instructor”) podrá ser una persona de la Compañía o un investigador externo, a criterio del Comité, según la naturaleza de los hechos denunciados. Podrá solicitar en cualquier momento la colaboración de otras áreas o contar con investigadores externos para practicar cualesquiera diligencias de investigación.

Tanto el Instructor como cualquier tercero que participe en cualesquiera actuaciones de investigación de los hechos a los que se refiera la Denuncia o Información estarán sometidos a las obligaciones de confidencialidad recogidas en la Política y este Procedimiento.

En el caso de Denuncias que versen sobre hechos que pudieran ser constitutivos de una conducta o acto de acoso en cualquiera de sus modalidades, formuladas dentro del ámbito de aplicación y alcance del Protocolo Corporativo para la Prevención y el Tratamiento del Acoso, la instrucción del expediente se asignará a la Dirección de Personas & Organización, que llevará a cabo las diligencias de investigación conforme al procedimiento interno y plazos de actuación recogidos en dicho

documento. Por su parte, en el caso de Denuncias que versen sobre hechos que pudieran ser constitutivos de fraude interno en los términos establecidos en la Política Corporativa de Lucha contra el Fraude del Grupo Mapfre, la instrucción del expediente se asignará al Responsable de Seguridad de la Compañía, que llevará a cabo las diligencias de investigación conforme a lo establecido en dicha Política.

El Comité acordará la suspensión de la tramitación del expediente cuando tuviera conocimiento de que los hechos o situaciones referidos en la Denuncia o Información tengan tratamiento a través de un canal externo o estén siendo investigados en sede administrativa o judicial, hasta la finalización de dichos procedimientos, sin perjuicio de aportar a las citadas autoridades la información y apoyo necesario que le fueran requeridos.

Asimismo, cuando de las Denuncias recibidas, pruebas aportadas y/o comprobaciones e investigaciones practicadas, se desprendieran indicios razonables de que los hechos pudieran ser constitutivos de delito, el Comité acordará remitir la información sobre ellos al Responsable de Asuntos Legales y Secretaría General para que adopte las medidas legales correspondientes.

Los Responsables de Recepción de Denuncias tendrán a su cargo la llevanza y actualización del Registro de Denuncias, mediante un libro-registro en el que hará constar las Denuncias recibidas, la gestión y tramitación realizada, las investigaciones internas a que, en su caso, hubieran dado lugar y la Resolución adoptada sobre las mismas.

El Comité adoptará las medidas necesarias para garantizar la confidencialidad y la protección de cuantos datos se incluyan en el Registro.

Las Denuncias tramitadas conforme al Protocolo Corporativo para la Prevención y el Tratamiento del Acoso, así como las Resoluciones de las mismas por el Comité del Sistema Interno de Información, se integrarán en un apartado específico del libro-registro bajo custodia y responsabilidad del Responsable del Sistema Interno de Información.

En el caso de que la comunicación recibida consistiese en una consulta sobre la interpretación y/o aplicación del Código Ético y de Conducta de MAPFRE, los Responsables de Recepción de Denuncias, previo análisis de la misma, remitirán al Informante la respuesta pertinente a la mayor brevedad posible.

## **7. INVESTIGACIÓN DE LOS HECHOS DENUNCIADOS**

Admitida a trámite la Denuncia, el Comité podrá acordar que tengan lugar investigaciones internas o externas para el esclarecimiento de los hechos denunciados.

El Instructor designado por el Comité será el encargado de coordinar e impulsar el proceso de investigación, realizando o pidiendo que se realicen las actuaciones que considere pertinentes, solicitando la ayuda y los recursos necesarios y recabando la información y documentación que considere oportunas a fin de comprobar la exactitud y veracidad de la Información recibida.

Asimismo, podrá mantener las comunicaciones con el Informante y solicitarle la información adicional que considere adecuadas al fin de la investigación.

En función del contenido de la Denuncia, las Personas Afectadas, a las que se atribuya la conducta infractora o con las que se asocie la infracción o irregularidad objeto de la Denuncia, tendrán derecho a ser informadas de las acciones y omisiones que se les atribuyan y a ser oídas en cualquier momento en el tiempo y forma que se consideren adecuados para garantizar el buen fin de la investigación.

De acuerdo con lo establecido en la Política, durante la tramitación del expediente se respetarán todos los derechos de las Personas Afectadas, tales como el derecho a la presunción de inocencia, el derecho al honor, el derecho a una investigación imparcial de los hechos, el derecho de defensa y a utilizar los medios de prueba que considere adecuados y pertinentes y el derecho a tener acceso al expediente, en los términos establecidos legalmente. Se entenderá como acceso al expediente el derecho a conocer los hechos que se les atribuyen sin que se revele información que pudiera identificar al Informante y sin que se comprometa el resultado de la investigación. Gozarán, asimismo, de la misma protección establecida para los Informantes, preservándose su identidad y garantizándose la confidencialidad de cuantos hechos y datos figuren en el expediente.

Sin perjuicio de lo anterior, a las Personas Afectadas en ningún momento se les comunicará la identidad del Informante ni tendrán acceso a la Denuncia original ni a cualquier otra información que pudiera revelar la identidad del Informante.

Practicadas las pruebas pertinentes y concluida la investigación, el Instructor del expediente, elaborará un informe en el que recogerá una exposición de los hechos denunciados, las actuaciones llevadas a cabo con el fin de comprobar la veracidad de tales hechos y las conclusiones obtenidas durante la investigación (el **"Informe"**) que trasladará al Comité del Sistema Interno de Información de MAPFRE Uruguay.

## **8. RESOLUCIÓN DE LAS DENUNCIAS**

A la vista de los elementos, datos, investigaciones y conclusiones obrantes en el Informe del Instructor del expediente, el Comité resolverá determinando, mediante resolución escrita (la **"Resolución"**), si los hechos objeto de la Denuncia pudieran o no ser constitutivos de algún tipo de infracción o irregularidad y, en su caso, de las actuaciones pertinentes a llevar a cabo en cada caso, que podrán consistir en:

- (i) La conclusión del expediente y el archivo de la Denuncia, en el caso de que la Resolución concluyese que la irregularidad, ilicitud o infracción denunciada no ha sido acreditada o no se ha verificado la responsabilidad de la Persona Afectada.
- (ii) El traslado de la Resolución
  - (a) A la Dirección de Personas y Organización, cuando la Resolución concluya que la irregularidad o el acto ilícito que ha tenido lugar pueda atribuirse a un empleado

o directivo de la Compañía, para que decida sobre las medidas disciplinarias, correctivas y/o preventivas oportunas a adoptar, en su caso, de conformidad con la legislación laboral aplicable, de cuya adopción y contenido informará al Responsable de Cumplimiento que dará traslado de ello al Comité.

Adicionalmente, en el caso Denuncias que versen sobre hechos que pudieran ser constitutivos de una conducta o acto de acoso en cualquiera de sus modalidades, formuladas dentro del ámbito de aplicación y alcance del Protocolo Corporativo para la Prevención y el Tratamiento del Acoso, la Resolución se trasladará, en todo caso, a la Dirección Corporativa de Relaciones Laborales, con los datos personales anonimizados, a los efectos de dar cumplimiento a las obligaciones de reporte establecidas en la normativa vigente. Cuando la representación legal de los trabajadores haya estado involucrada en el procedimiento de investigación a petición de cualquier de las partes intervinientes en el mismo, también le será remitida la Resolución.

- (b) al Comité de Nombramientos y Retribuciones de MAPFRE, S.A., a través de su secretario, cuando la Resolución concluya que un miembro del Directorio de MAPFRE Uruguay ha cometido alguna irregularidad o acto ilícito o contrario a la ley, para la adopción de las medidas que correspondan, de cuya adopción y contenido informará al Responsable de Cumplimiento que dará traslado de ello al Comité.
- (c) al Área Corporativa de Secretaría General cuando, si pese a no apreciarse inicialmente que los hechos pudieran ser constitutivos de delito, así resultare de la instrucción del expediente, para que valore su remisión al Ministerio Fiscal (o a la Fiscalía Europea de existir afectación a los intereses financieros de la Unión Europea), informando al Director Corporativo de Cumplimiento de la decisión adoptada que dará traslado de ello al Comité. También cuando la Resolución concluya que un proveedor o colaborador de la Entidad ha cometido alguna irregularidad o algún acto ilícito o contrario a la ley, para la adopción de las medidas contractuales y/o legales que correspondan, de cuya adopción y contenido informará al Director Corporativo de Cumplimiento que dará traslado al Comité.
- (d) a cualquier otra Área Corporativa o departamento que proceda en función de los hechos y conclusiones de la Resolución para la adopción de cualesquiera otras medidas que se entiendan convenientes de cuya adopción y contenido informarán al Responsable de Cumplimiento que dará traslado al Comité.

La Resolución deberá emitirse y comunicarse al Informante al que se hubiera identificado e indicado un domicilio, correo electrónico o lugar seguro para la recepción de notificaciones, salvo que hubiera renunciado a recibir información sobre su Denuncia, y a las Personas Afectadas, a la

mayor brevedad posible y en todo caso antes de que finalice el plazo de tres (3) meses desde que se hubiera recibido la Denuncia. Si no se hubiera remitido acuse de recibo inicial, el plazo máximo para emitir la Resolución será de tres (3) meses y siete (7) días corridos desde su recepción.

No obstante, lo anterior, en el caso de expedientes que versen sobre hechos o circunstancias en los que concurra especial complejidad, a criterio del Comité, el plazo indicado podrá extenderse hasta un máximo de tres (3) meses adicionales.

En el caso de que la Persona Afectada sea un alto directivo o un miembro del Directorio de MAPFRE Uruguay o de la Denuncia o Información se derive cualquier riesgo reputacional relevante para el Grupo MAPFRE, el Comité deberá informar al Director Corporativo de Cumplimiento del contenido de la Denuncia, de su tramitación y de su oportuna resolución, adoptándose de manera coordinada entre el Comité y el Director Corporativo de Cumplimiento, las decisiones que correspondan sobre las actuaciones pertinentes a llevar a cabo en función de las conclusiones de las investigaciones acometidas.

## **9. PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES**

Los datos de carácter personal que sean recabados en el marco del SII de la Compañía serán tratados conforme a lo previsto en la normativa vigente en materia de protección de datos y, en particular, se adecuarán a los principios de licitud, limitación de la finalidad, minimización de datos, exactitud, limitación del plazo de conservación y confidencialidad establecidos en dicha normativa.

## **10. INFORMACIÓN A LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO**

El Comité remitirá anualmente a la Comisión de Riesgos, Sostenibilidad y Cumplimiento de MAPFRE, S.A. información sobre el funcionamiento del Sistema Interno de Información que incluirá, al menos, el número de denuncias recibidas, su origen, tipología, los resultados de las investigaciones y las resoluciones adoptadas.

Sin perjuicio de lo anterior, informará de forma individualizada al Comité de Auditoría de MAPFRE Uruguay sobre las Denuncias o Informaciones que versen sobre irregularidades de naturaleza financiera, contable o relativas a aspectos vinculados con la sostenibilidad, que pudieran tener un impacto material en los estados financieros, en los estados de información no financiera o en el control interno del Grupo.

## **11. DIFUSIÓN**

El presente Procedimiento será incluido junto con la Política, en una sección separada e identificable de la página de inicio de la web de MAPFRE Uruguay ([www.mapfre.com.uy](http://www.mapfre.com.uy)), que contendrá información clara y fácilmente accesible sobre el Sistema Interno de Información y su uso, así como en la intranet local.

## **12. FORMACIÓN**

La Dirección Corporativa de Cumplimiento es la encargada de impulsar acciones periódicas de comunicación, formación sobre el funcionamiento del Sistema Interno de Información y concienciación para la adecuada comprensión y cumplimiento de la Política del Sistema Interno de Información de MAPFRE Uruguay. A tal fin, su actuación se coordinará con el Responsable de Cumplimiento de MAPFRE Uruguay y las Áreas encargadas de formación y comunicación interna.

## **13. APROBACIÓN, ENTRADA EN VIGOR Y REVISIONES**

Este Procedimiento ha sido aprobado por el Directorio de MAPFRE Uruguay con fecha 12 de diciembre de 2025.

El Responsable de Cumplimiento revisará regularmente el contenido de este Procedimiento a fin de garantizar que sus disposiciones siguen siendo válidas y están debidamente actualizadas y propondrá al Directorio de MAPFRE Uruguay las modificaciones que puedan corresponder.

---