

POA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO 2025-2026

| Nro | Objetivo  | Responsable Objetivo | Meta del Ejercicio Anterior | Responsable Actividad         | META Ejercicio Actual   | Meta 1er Trimestre | Meta 2do Trimestre | Meta 3er Trimestre | Meta 4to Trimestre | Actividad para el logro de la meta   | Cumplimiento Meta 1er Trimestre | Cumplimiento Meta 2do Trimestre | Cumplimiento Meta 3er Trimestre | Cumplimiento Meta 4to Trimestre | Actividad correctiva de Meta no cumplida |
|-----|---|----------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| 1   | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Pablo Reyes - Lucas Rivas     | Actualización Procedimiento PLA/FT - Comercial  | 100%               |                    |                    |                    | Realizar la actualización de la versión 1  |                                 |                                 |                                 |                                 |  |
| 2   | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Pablo Reyes - Araceli Aguilar | Actualización Procedimiento OC - OC Interino  | 100%               |                    |                    |                    | Realizar la actualización de la versión 1  |                                 |                                 |                                 |                                 |  |
| 3   | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Pablo Reyes - Araceli Aguilar | Nombramiento de OC Interino   | 100%               |                    |                    |                    | Comunicar a la SIS   |                                 |                                 |                                 |                                 |  |
| 4   | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Araceli Aguilar               | Publicación del Formulario de Identificación de Clientes, empleados, proveedores, agentes, corredores y brokers en la intranet                          | 100%               |                    |                    |                    | Subir formularios respectivos en la Intranet. Verificación del cumplimiento de los procedimientos de conocimiento de los Directores, Gerentes y Empleados y debida diligencia implementada por CENIT SEGUROS S.A., a través de muestras representativas.   |                                 |                                 |                                 |                                 |  |
| 5   | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Ramón Calderón                | Auditoria Interna de cumplimiento de procedimientos de PLA/FT   |                    | 50%                |                    | 50%                | Realizar Auditorias (pedidos de informes) Tareas sobre hechos observados por la Auditoria Interna correspondiente al periodo auditado, a fin de efectuar las acciones correctivas necesarias en los plazos previstos. Los puntos observados por la Auditoria Interna y cuya implementación corresponden al ejercicio 2025/2026, serán trabajados en conjunto con las áreas afectadas a los procesos para la efectiva implementación dentro del plazo comprometido. |                                 |                                 |                                 |                                 |  |
| 6   | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Pablo Reyes                   | Revisión anual del directorio de las políticas y procedimientos para la gestión de los riesgos de LA/FT   |                    |                    | 100%               |                    | Presentación de Informe. Emitir informes anuales dentro de los 30 días siguientes sobre su gestión al Directorio de CENIT SEGUROS S.A., con contenido mínimo conforme lo establecido en la Resolución N° 071/19  |                                 |                                 |                                 |                                 |  |
| 7   | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Pablo Reyes                   | Verificación anual del directorio del funcionamiento del sistema de prevención del LA/FT en función a los riesgos a los que se encuentra expuesto el SO | 100%               |                    | 100%               |                    | Presentación de Informe. Verificación del cumplimiento de los procedimientos de conocimiento del asegurado y debida diligencia implementada por CENIT SEGUROS S.A., a través de muestras representativas y elección de asegurados con mayor volumen de pólizas o primas, además de su nivel de riesgo identificado.  |                                 |                                 |                                 |                                 |  |
| 8   | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Pablo Reyes                   | Informes de cumplimiento relativos a su gestión según plan anual de trabajo del Oficial de Cumplimiento.  | 1                  | 1                  | 1                  | 1                  | Presentar informes al directorio   |                                 |                                 |                                 |                                 |  |
| 9   | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Pablo Reyes                   | Confección del plan anual de trabajo del Oficial de cumplimiento para el periodo 2026/2027  |                    |                    |                    | 1                  | Redacción del plan Anual de Trabajo y presentación al Directorio   |                                 |                                 |                                 |                                 |  |
| 10  | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes          |                             | Pablo Reyes                   | Confección del plan de capacitación 2026/2027 con énfasis en la adecuada adopción de un enfoque basado en riesgos                                       |                    |                    |                    | 1                  | Redacción del plan de capacitación y presentación al Directorio  |                                 |                                 |                                 |                                 |  |

|    |   |             |  |                               |  |      |   |   |     |   |  |  |  |  |  |
|----|---|-------------|--|-------------------------------|--|------|---|---|-----|---|--|--|--|--|--|
| 11 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes                   | Ejecucion del plan de capacitacion anual   | 0,5  |   |   | 0,5 | 1 capacitación a colaboradores en el último trimestre<br>1 capacitación para OC y OC Interino en el 2° trimestre.<br>Realizar la capacitación conforme al programa anual de capacitación en materia de PLA/FT aprobado.<br>Remitir periódicamente correos con información relevante a los EC y se les mantendrá informado de los cambios y/o actualizaciones que se pudieran realizar en materia de PLA/FT dentro de CENIT S.A. DE SEGUROS.<br>Capacitar a los nuevos empleados de CENIT SEGUROS S.A. sobre los alcances del sistema de prevención en materia de LD/FT.<br>Las capacitaciones e inducción a los nuevos integrantes del Staff se realizarán según lo establecido por la Resolución N° 071/19 |  |  |  |  |  |
| 12 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Comité de Cumplimiento PLA/FT | Informes presentados por el Comité de Cumplimiento al directorio   | 1    | 1 | 1 | 1   | Actas de reuniones del Comité de Cumplimiento presentados al Directorio.  |  |  |  |  |  |
| 13 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes                   | Exigir y prever en los contratos que suscriba con proveedores, contrapartes y terceros designados, el cumplimiento de políticas internas en materia de PLA/FT  |      |   |   | 1   | Monitoreo de contratos y presentacion de informes al comité.<br>Verificación del cumplimiento de los procedimientos de conocimiento de los proveedores y debida diligencia implementada por CENIT SEGUROS S.A., a través de muestras representativas y elección de proveedores con mayor volumen de pagos realizados por CENIT SEGUROS S.A.   |  |  |  |  |  |
| 14 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Comité de Cumplimiento PLA/FT | Comunicado al directorio a través del Comité de PLA/FT y/o del OC sobre todas las situaciones que impliquen riesgo LA/FT   | 1    | 1 | 1 | 1   | Presentacion de actas del comité en caso de que los hubiere.  |  |  |  |  |  |
| 15 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Auditoria Externa             | a) Reporte Anual presentado por la Auditoría Externa   | 100% |   |   |     | Verificación de la presentación al Directorio.<br>Tareas sobre hechos observados por la Auditoría Externa correspondiente al periodo auditado año 2024, a fin de efectuar las acciones correctivas necesarias en los plazos previstos.<br>Los puntos observados por la Auditoría Externa y cuya implementación corresponden al ejercicio 2025/2026, serán trabajados en conjunto con las áreas afectadas a los procesos para la efectiva implementación dentro del plazo comprometido.  |  |  |  |  |  |
| 16 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Comité de Cumplimiento PLA/FT | a) Evaluación PLA/FT de nuevos productos y/o servicios. b) Evaluación PLA/FT de nuevas agencias o sucursales.  | 1    | 1 | 1 | 1   | Presentación de actas del comité en caso de que los hubiere.  |  |  |  |  |  |
| 17 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Comité de Cumplimiento PLA/FT | Analizar las operaciones inusuales en virtud al procedimiento para calificar como sospechosas  | 1    | 1 | 1 | 1   | Presentación de actas del comité en caso de que los hubiere.  |  |  |  |  |  |
| 18 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Comité de Cumplimiento PLA/FT | Revisión de las listas de sanciones financieras dirigidas vinculadas al terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva señaladas en el Anexo IV y detalladas en el portal web de la SEPRELAD | 1    | 1 | 1 | 1   | Presentación de actas del comité en caso de que los hubiere.<br>Verificar que el sistema de Prevención de LA/FT, incluya la revisión de las listas internacionales, señaladas en el anexo respectivo de la Resolución N° 071/19 de la SEPRELAD.<br>Las verificaciones serán realizadas a través de la implementación de herramientas tecnológicas.  |  |  |  |  |  |

|    |   |             |  |                               |   |      |   |   |   |  |  |  |  |  |  |
|----|---|-------------|--|-------------------------------|---|------|---|---|---|--|--|--|--|--|--|
| 19 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Comité de Cumplimiento PLA/FT | Registro detallado del análisis de las alertas, independientemente a la determinación de que las transacciones sean calificadas o no como inusuales o sospechosas | 1    | 1 | 1 | 1 | Presentación de actas del comité en caso de que los hubiere.<br>Analizar los posibles mitigantes que pueden ser establecidos por el área de cumplimiento y la gerencia comercial.<br>Relevamiento de los procesos, a fin de identificar nuevos mitigantes que pueden ser implementados, teniendo en cuenta el conocimiento y expertise del área de cumplimiento y de la gerencia comercial.<br>Analizar con la Gerencia de Operaciones de CENIT SEGUROS S.A. sobre nuevas señales de alerta u operaciones inusuales identificadas.<br>Relevamiento de los procesos, a fin de identificar nuevas señales de alerta u operaciones inusuales identificadas, teniendo en cuenta el conocimiento y expertise del área de cumplimiento y de la gerencia comercial.<br>Realizar registro de aquellas operaciones inusuales y de las señales de alerta y de las operaciones sospechosas objeto de análisis por parte del Oficial de Cumplimiento o área de cumplimiento. |  |  |  |  |  |
| 20 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes - Lucas Rivas     | Implementar en el sistema SEBAOT las matrices de riesgo de Clientes, proveedores, agentes y broker  | 100% |   |   |   | Implementación en el sistema sebaot.<br>Verificación con la Gerencia Comercial sobre los documentos necesarios para los distintos asegurados de CENIT SEGUROS S.A., teniendo en cuenta sus niveles de riesgos en materia ALA/CFT., y analizar con la Gerencia Comercial si se requieren de mayores controles en materia ALA/CFT.<br>Realizar reuniones con el área de "Front Office", a modo de verificar los documentos requeridos para la implementación del Conocimiento del asegurado y la Debida Diligencia, principalmente de aquellos asegurados considerados como de riesgo Alto y Medio, a fin de sugerir y establecer otros controles en materia ALA/CFT de ser necesario.<br>Verificar tratamiento con el proveedor del sistema de automatización para monitoreo en materia de PLA/FT. Ajuste a lo dispuesto en el artículo de Monitoreo Transaccional de la Resolución N° 071/19.  |  |  |  |  |  |
| 21 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes                   | Envío de Autoevaluación a la SIS  | 100% |   |   |   | Envío de la Autoevaluación   |  |  |  |  |  |
| 22 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes                   | Solicitud de Regimen Simplificado de dos secciones  |      | 1 |   |   | Solicitud a la SIS de Regimen simplificado en las secciones Automovil y Accidentes Personales.   |  |  |  |  |  |
| 23 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes                   | Verificar en el sistema Sebaot el sistema de alertas al OC por nivel de riesgo alto de clientes   |      | 1 |   |   | Verificación de los desarrollos del sistema sebaot   |  |  |  |  |  |
| 24 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes                   | Verificar en el sistema Sebaot el sistema de alertas al OC por nivel de riesgo alto de agentes, proveedores y brokers   |      | 1 |   |   | Verificación de los desarrollos del sistema sebaot   |  |  |  |  |  |
| 25 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Comité de Cumplimiento PLA/FT | Verificación y disposición de medidas disciplinarias de procesos de sanciones y seguimiento en caso de incumplimiento de las políticas y procedimientos.          | 1    | 1 | 1 | 1 | Presentación de actas del comité en caso de que los hubiere.   |  |  |  |  |  |
| 26 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes                   | Notas de Aceptación de cargos de encargados de cumplimiento de agencias   | 100% |   |   |   | Envío de notas, hacer firmar y archivar los mismos.  |  |  |  |  |  |
| 27 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes                   | Capacitación de agentes con posterior evaluación a los mismos.  | 100% |   |   |   | Realizar capacitación y evaluación a los mismos.   |  |  |  |  |  |

|    |   |             |  |                              |                             |  |  |  |      |  |  |  |  |  |  |
|----|---|-------------|--|------------------------------|-----------------------------|--|--|--|------|--|--|--|--|--|--|
| 28 | Ajuste según Resolución 071/2019 y del Manual de PLA/FT | Pablo Reyes |  | Pablo Reyes - Ramón Calderón | Auditorias a Agencias y CAC |  |  |  | 100% | Verificación de que, en las agencias y centro de atención, se cumplan con los procedimientos de PLA/FT de la entidad CENIT SEGUROS S.A. (Visitas In Situ). |  |  |  |  |  |
|----|---|-------------|--|------------------------------|-----------------------------|--|--|--|------|--|--|--|--|--|--|

Aprobado por el Comité de Calidad en fecha 13/08/2025