

Política General de Riesgos del Grupo Línea Directa



linea directa

| | |
|---|---|
| Identificación de la Política | Política General de Riesgos del Grupo Línea Directa |
| Apartado del Código Ético que desarrolla | Apartado VI |
| Apartado de otras Políticas que desarrolla | - |
| Normas que sustituye | Ninguna |
| Normas relacionadas | |
| Unidad de negocio o función a la que afecta | Todo el Grupo Línea Directa |
| Personal al que afecta | Todo el Grupo Línea Directa |
| Responsable principal de su vigilancia | Dirección de Riesgos |
| Fecha de aprobación | 20 de julio de 2023 |
| Fecha de aplicación | 20 de julio de 2023 |
| Fecha de revisión | 24/09/2024 |
| Versión | |
| Elaboración | Área de Riesgos Corporativos |
| Aprobación | Consejo de Administración de Línea Directa Aseguradora S.A. |

POLÍTICA GENERAL DE RIESGOS

ÍNDICE

1. Introducción
2. Principios de actuación
3. Alcance y ámbito de aplicación
4. Identificación de los riesgos relevantes
5. Desarrollo de la política
6. Nivel de riesgo aceptable
7. Organización del sistema de control y gestión de riesgos
8. Aprobación y modificación

1. INTRODUCCIÓN

El objetivo de esta política es establecer el marco global de actuación en materia de gestión, medición y control de riesgos de Línea Directa Aseguradora y sus filiales.

Con ella, el Consejo de Administración de Línea Directa Aseguradora, S.A. (en adelante "Línea Directa" o la "Compañía") pone de manifiesto su compromiso con el establecimiento de un adecuado control y una eficiente y prudente gestión de los riesgos.

La presente política identifica los principales riesgos a los que se enfrentan la Compañía y las demás sociedades integradas en el Grupo cuya entidad dominante, en el sentido establecido por la ley, es Línea Directa Aseguradora S.A. (el "Grupo" Línea Directa) y organiza los sistemas de control interno y de información adecuados, así como el seguimiento periódico de dichos sistemas.

2. PRINCIPIOS DE ACTUACIÓN

El Grupo Línea Directa se expone a diversos riesgos inherentes a las actividades y negocios que desarrolla, así como a aquellos derivados de factores externos, que pueden impedirle lograr sus objetivos y ejecutar sus estrategias con éxito. Para lograr que los riesgos más relevantes se encuentren debidamente identificados, medidos, gestionados y controlados, se establecen, a través de esta política, los siguientes principios de actuación en la gestión de los riesgos:

Integración. - La gestión del riesgo es parte de las responsabilidades de gestión y una parte integral de todos los procesos de la Organización. Se deberá mantener una cultura de gestión del riesgo en cada una de las decisiones que se toman en todos los niveles.

Independencia. - A nivel operativo, se deberá asegurar una adecuada segregación de funciones, así como los mecanismos de coordinación entre las unidades de negocio y las unidades de seguimiento y control del riesgo.

Gestión integral. - Las entidades del Grupo Línea Directa Aseguradora deben identificar, medir, gestionar y controlar la totalidad de sus riesgos significativos, estableciendo para cada uno de ellos las políticas, procedimientos, estructura y medios adecuados. El Mapa de Riesgos es la herramienta que permite disponer de una visión global de los riesgos más significativos a los que está expuesta la entidad.

Transparencia. - Se deberán mantener los canales adecuados para favorecer la comunicación de la información interna, de forma que pueda ser detectada cualquier amenaza lo antes posible para evitar, o reducir el impacto.



Revisión y mejora continua de la gestión del riesgo. - La adecuación, idoneidad y eficiencia de la gestión del riesgo se revisarán y evaluarán periódicamente. Se analizarán oportunidades de mejora que puedan surgir internamente del aprendizaje de incidentes reportados, o externamente, por la disponibilidad de nuevas herramientas y conocimientos que pueden mejorar la gestión del riesgo.

Cumplimiento de la normativa interna. - Se deberá actuar en todo momento al amparo de los valores y estándares de conducta reflejados en el Código ético, en especial el compromiso de legalidad, y bajo el principio de "tolerancia cero" hacia la comisión de actos ilícitos y situaciones de fraude recogido en las *Políticas de Integridad y de Cumplimiento*.

3. ALCANCE Y ÁMBITO DE APLICACIÓN

Los principios recogidos en este documento son de aplicación para todos los empleados, directivos y administradores de todas las sociedades que integran el Grupo Línea Directa, en los términos previstos en la normativa aplicable.

Atendiendo a las características y singularidades de su propio negocio, las sociedades dependientes, deberán adoptar la *Política General de Riesgos* del Grupo e implantar los sistemas de control necesarios para garantizar su cumplimiento. Promoverán unos principios, directrices y límites de riesgo coherentes con los que se establecen en esta política y mantendrán los canales de información adecuados para garantizar el debido conocimiento de los riesgos.

4. IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS

Las principales categorías de riesgo que Línea Directa Aseguradora ha identificado son las siguientes:

- Riesgo de suscripción no vida
- Riesgo de salud (suscripción de enfermedad)
- Riesgo de mercado y de concentración
- Riesgos Financieros, de Crédito y Contraparte, incluyendo los pasivos contingentes y otros riesgos fuera de balance
- Riesgos operacionales
- Riesgos tecnológicos y de ciberseguridad
- Riesgo de cumplimiento
- Riesgos no financieros o ASG (Ambiental, Social y de Gobierno)
- Riesgo reputacional

- Riesgos estratégico y emergente

La definición de los riesgos identificados como relevantes, y las particularidades en cuanto a su control y gestión, se desarrollan a través de **políticas específicas para cada categoría de riesgo**, que igualmente son objeto de aprobación por parte del Consejo de Administración y que complementan esta *Política General de Riesgos*.

5. DESARROLLO DE LA POLÍTICA

Esta *Política General de Riesgos* se desarrolla y complementa con las políticas específicas que puedan establecerse en relación con determinados riesgos, funciones corporativas o negocios del Grupo, así como otros documentos internos, a título enunciativo, pero no limitativo, se destacan las siguientes:

- Política de Cumplimiento
- Política de Cumplimiento Penal
- Política de Integridad
- Política de Función Actuarial
- Política del Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF)
- Política de Sistema de Control Interno de la Información de Sostenibilidad (SCIIS)
- Política de Inversión
- Política de gestión del riesgo de reservas
- Política de Suscripción
- Política de Reaseguro
- Política de gestión del riesgo operacional
- Política de gestión del riesgo reputacional
- Política de gobierno de productos
- Política Fiscal

El **Mapa de Riesgos del Grupo** es la herramienta que recoge todos los riesgos identificados, su valoración y las medidas de control de los mismos.

El informe sobre **la Evaluación Interna de los Riesgos y la Solvencia** (ORSA por sus siglas en inglés), recoge el perfil de riesgo de Línea Directa Aseguradora S.A. (no se incluyen sus sociedades filiales debido al objeto social), y constituye una herramienta de gestión de riesgos que ayuda a mostrar una visión comprensiva y completa de todos los riesgos inherentes al negocio.

6. NIVEL DE RIESGO ACEPTABLE

El Consejo de Administración es responsable último en el establecimiento y definición del apetito al riesgo, así como de la existencia de unos límites en torno a los riesgos identificados y que estos están correctamente monitorizados y gestionados. Es también responsable de la actualización anual del Marco de Apetito al Riesgo de la entidad, del seguimiento de su perfil de riesgo efectivo y de asegurar la consistencia entre ambos. Aquellos riesgos que superen los límites establecidos deberán ser objeto de actuaciones para alcanzar dicho valor, en la medida que el riesgo sea gestionable y el coste de las medidas para su mitigación se justifique por el efecto que la materialización del riesgo puede tener en la entidad.

Con periodicidad anual el Consejo de Administración o la Comisión de Auditoría y Cumplimiento, fijarán los límites de tolerancia al riesgo. Asimismo, aprobarán los cambios en los umbrales de los indicadores clave de riesgo (KRI), que son revisados anualmente.

7. ORGANIZACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL Y GESTIÓN DE RIESGOS

La política y sus principios básicos se materializan a través de un sistema integral de control y gestión de riesgos, apoyado en un Comité Permanente de Riesgos del Grupo y soportado en una adecuada definición y asignación de funciones y responsabilidades.

Con este sistema se pretende garantizar que todos los riesgos se mantienen adecuadamente gestionados y dentro de los niveles fijados por el Consejo de Administración.

La estructura organizativa de la gestión y control de los riesgos responde a los principios de independencia y segregación de funciones entre las unidades de negocio y las unidades de seguimiento y control del riesgo.

Se definen a continuación los principales roles y responsabilidades de los órganos de gobierno y partes implicadas en el proceso de control y gestión de riesgos.

El **Consejo de Administración de Línea Directa Aseguradora**: es el responsable de la determinación de la *Política General de Riesgos*, que servirá de marco para las concretas políticas de cada riesgo a los que está sometida la Compañía.

La **Comisión de Auditoría y Cumplimiento**: es responsable de supervisar la eficacia del control interno de la sociedad, la auditoría interna, y los sistemas de gestión de riesgos.

Esta Comisión es informada por los responsables que integran la Función de Riesgos y por la Función de Auditoría Interna en relación con los riesgos más significativos recogidos en el Mapa de Riesgos de la entidad, así como del



estado de las recomendaciones emitidas y de la evolución de los Indicadores Clave de Riesgos (KRI).

La Función de Auditoría Interna: es la responsable de ejecutar el Plan de Auditoría Interna que incluya trabajos de supervisión del sistema de gestión de riesgos. El Mapa de Riesgos debe servir para alinear el trabajo de Auditoría Interna con la estrategia de la entidad y realizar la planificación anual de auditorías.

Las Funciones de Gestión de Riesgos son responsables de:

- Asegurar el buen funcionamiento de los sistemas de control y gestión de riesgos y, en particular, que se identifican, gestionan y cuantifican adecuadamente todos los riesgos importantes que afecten a la sociedad, incluidos los mencionados en el apartado 4 de esta política.
- Participar activamente en la elaboración de la estrategia de riesgos y en las decisiones importantes sobre su gestión.
- Velar por que los sistemas de control y gestión de riesgos mitiguen los riesgos adecuadamente en el marco de la política definida por el Consejo de Administración.
- Evaluar periódicamente la adecuación y efectividad de los controles (entendidos como medidas previstas para mitigar el impacto de los riesgos identificados) y efectuar recomendaciones a los responsables de los riesgos, que se materializarán en planes de acción.
- Reportar periódicamente el estado de los riesgos de la Compañía, así como las posibles materializaciones de riesgos, el resultado de las pruebas realizadas sobre los controles y el estado de todas las recomendaciones derivadas de las mismas al Comité de Dirección y, con la periodicidad que se estime conveniente, a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento y al Comité Permanente de Riesgos.

Las funciones de gestión de riesgos están dotadas de sistemas de información y controles adecuados para asegurar el cumplimiento de esta política y su funcionamiento se recoge en las políticas específicas de cada tipología de riesgos.

El Comité Permanente de Riesgos: es el responsable de facilitar y monitorizar la implementación de prácticas efectivas de gestión de riesgos llevando a cabo el seguimiento de todos los riesgos.

Los Comités específicos: su organización y competencias se encuentran detallados en el *Sistema de Gobierno de Línea Directa Aseguradora S.A.*

La Alta Dirección: es responsable de crear una cultura y una estructura organizativa que promuevan la gestión eficaz de los riesgos. Los directores de las Áreas de Negocio y Soporte deberán conocer los riesgos de su área de actuación y gestionarlos de forma integrada con sus funciones, competencias y responsabilidades, así como ejecutar las medidas necesarias para la gestión de los riesgos.



línea directa

Las Áreas de Negocio y Soporte: son las responsables de detectar y reportar los riesgos que puedan ponerse de manifiesto en el desarrollo de sus actividades, y gestionar los mismos, en coordinación con las áreas que integran la Función de Riesgos.

8. APROBACIÓN Y MODIFICACIÓN

El contenido de esta política será objeto de revisión periódica, realizándose los cambios o modificaciones que se consideren convenientes. Cuando, fruto de la revisión, deba modificarse esta política, se someterá a la aprobación del Consejo de Administración y se le dará la difusión adecuada.

Esta política entrará en vigor desde la fecha de su publicación.

La presente política ha sido aprobada por el Consejo de Administración de Línea Directa Aseguradora S.A. el 20 de julio de 2023 y revisada el 24 de septiembre de 2024.

Madrid, a 24 de septiembre de 2024