

iii. Control interno

Como parte del sistema de gobierno corporativo de GNP, el Consejo de Administración ha implementado un modelo de Control Interno permanente, el cual consiste en el desempeño de las actividades relacionadas al diseño, establecimiento y actualización de las medidas de control necesarias en la ejecución de las operaciones de la Institución. Este sistema está enfocado al cumplimiento de las estrategias de la Institución y la normatividad interna y externa aplicable.

La responsabilidad del sistema de control interno está a cargo del Director General, para lo cual, se apoya del Contralor Interno para coordinar las funciones de Contraloría en conjunto con los responsables de las áreas operativas; con apego a la Política y Manual de Contraloría Interna, aprobados por el Consejo de Administración.

La metodología del sistema de control interno de GNP, está basado en el marco de control de COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), el cual incluye procedimientos operativos, administrativos y contables, así como los mecanismos adecuados de información a todos los niveles de la Institución. Esta metodología contempla la verificación de que:

- Las operaciones se realizan y registran conforme a las políticas y procedimientos establecidos en los manuales de GNP, a las Normas de Información Financiera y disposiciones legales aplicables.
- Las principales operaciones se realizan en forma ordenada y eficiente, para prevenir fraudes y errores en las actividades desarrolladas por las diferentes áreas, creando un adecuado ambiente de control.
- Los sistemas de información operan conforme a las políticas de seguridad de GNP, generando información suficiente, confiable, consistente, oportuna y relevante, incluyendo aquella que fue proporcionada a las autoridades competentes y la que coadyuva a una adecuada toma de decisiones.
- Se preservó la seguridad de la información generada, recibida, transmitida, procesada o almacenada en los sistemas de GNP.
- Se aplicaron las medidas preventivas y correctivas necesarias para subsanar cualquier deficiencia detectada.
- Se mantiene informado al Director General, al Comité de Auditoría y Prácticas Societarias y al Consejo de Administración sobre el funcionamiento y eficacia del control interno a través de reportes trimestrales o antes si surgiera algún asunto que por su relevancia debiera informarse a estas figuras.

Actualmente se tienen un inventario de 1,864 controles instalados, de los cuales 810 se monitorean mensualmente como parte del modelo de monitoreo periódico que hace la Contraloría Interna a controles clave.

Adicionalmente, derivado de la contingencia sanitaria presentada en el 2020, durante el 2021 se implementaron y monitorearon 85 controles claves, generados por cambios en los procesos, derivados de la modalidad de trabajo desde casa "Home Office" a causa del COVID-19

Con los resultados del monitoreo del ambiente de control, GNP mantiene actualizado el mapa de riesgos de la empresa, en donde se evalúa el impacto inherente y el residual de aquellos que son derivados de la operación de seguros, tomando en cuenta la frecuencia de las operaciones, sus montos promedio, así como la afectación que puede haber en cada riesgo, por cambios en el entorno; derivado de estas evaluaciones se establecen en conjunto con las áreas operativas, planes de acción que mejoran el ambiente de control y reduce la probabilidad e impacto en los resultados de la empresa.

Los riesgos empresariales más significativos a los que está expuesto GNP se reportan al Consejo de Administración y a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas a través del reporte de Autoevaluación de Riesgos y Solvencia Institucionales ("ARSI").

El avance de GNP Seguros para adoptar una cultura de control interno se refleja en que el dictamen de auditoría no tuvo salvedades ni observaciones importantes. La empresa continuó operando a distancia, sin interrupciones, con nuevos controles desarrollados a la medida.

Sistema de control interno

GNP Seguros mantiene un sistema de control interno eficaz y permanente, el cual coadyuva a cumplir con los objetivos operativos y estratégicos de la empresa. Así se garantiza la ejecución de las actividades de control inmersas en todos y cada uno de los procesos del negocio y de soporte de GNP y de sus subsidiarias. Se implementó el modelo de controles claves con un monitoreo permanente para garantizar su cumplimiento y reporte a directores y Dirección General.

Durante el año 2021 se logró un porcentaje de 100% en el cumplimiento de cierre de observaciones de auditoría en tiempo y forma. Adicionalmente se continuó con el modelo de guías de control, el cual incluye aseveraciones de controles para nuevos procesos instalados en la operación, garantizando así una disminución en la exposición de riesgos estratégicos para la compañía.