

Clasificación de documentación	Territorio: Quirónsalud Colombia	Proceso: Cumplimiento	
Responsable: centros Quirónsalud Colombia	Versión: 2	Fecha de creación: 04/09/2025	Código: MA01-004
Elaboró: Diana Cristina Agudelo Henao Lizeth Soto Hernández Yeraldin Barrios Rodríguez Valentina Molina Mejía Martha Cecilia Pardo	Revisó: Iván Andrés Cediell Carrillo Manuela Restrepo Vélez	Aprobó: Asamblea General de Accionistas Junta Directiva	
Cargo: Gestoras de riesgos y cumplimiento corporativo. Analistas de riesgos y cumplimiento corporativo.	Cargo: Director jurídico, de riesgos y cumplimiento Coordinadora de riesgos y cumplimiento	Cargo: Asamblea General de Accionistas Junta Directiva	

TABLA DE CONTENIDO

1. OBJETIVO	2
2. ALCANCE	2
3. DEFINICIONES	2
4. DESCRIPCIÓN DEL CONTENIDO	4
4.1. Metodología	4
4.2. Variables de segmentación por factor de riesgo	4
4.2.1. Perfil de riesgo por tipo de contraparte Accionistas:	7
4.2.2. Perfil de riesgo por tipo de contraparte: Proveedor	9
4.2.3. Perfil de riesgo por tipo de contraparte: Cliente	12
4.2.3.1 Perfil de riesgo por tipo de contraparte: Usuario	14
4.2.4 Perfil de riesgo por tipo de contraparte colaborador	16
4.2.5 Perfil de riesgo para producto o servicio	18
2.1.1 Perfil de riesgo para Jurisdicciones:	20
2.1.2 Perfil de riesgo para canales:.....	20
2.1.3 Seguimiento y monitoreo	20
5. BIBLIOGRAFÍA	21
7. CONTROL DE CAMBIOS	21

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004 Versión: 2 Fecha de actualización: 04/09/2025
---	--	--

1. OBJETIVO

Describir la metodología para la segmentación de los factores de riesgo del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, para determinar las características usuales de las transacciones que se desarrollan y compararlas con aquellas que realicen las contrapartes, a efectos de detectar las operaciones inusuales.

2. ALCANCE

Aplica para las siguientes sociedades que hacen parte del grupo empresarial:

Cedimed S.A.S.

Clínica Medellín S.A.S.

Clínica Del Prado S.A.S.

Clínica de la Mujer S.A.S.

Oftalmoservicios IPS S.A.S.

Centro Oncológico de Antioquia-COA

Centro médico Imbanaco S.A.- Clínica Imbanaco

Clínica Oftalmológica de Antioquia S.A.S.- Clófán

Inversiones Médicas de Antioquia S.A.- Clínica Las Vegas

3. DEFINICIONES

BENEFICIARIO FINAL: Es la persona o personas que tienen el control o poseen una empresa o estructura jurídica, ya sea de manera directa o indirecta. Es decir, es el dueño real de una entidad legal.

CLIENTE: Empresas administradoras de planes de beneficios, instituciones prestadoras de servicios de salud y otras entidades a las cuales las Sociedades del grupo Quirónsalud les presta sus servicios.

CONTRAPARTE: Es toda persona natural o jurídica con quien la Entidad formaliza una relación contractual o comercial, sea colaboradores, accionistas, contratista, proveedor, suministro de medicamentos e insumos, contratos de red de prestadores, o cualquier figura que suponga inyección efectiva de recursos.

FACTORES DE RIESGO DE LA/FT/FPDAM: Son los elementos que pueden generar riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo, y que deben ser considerados en la gestión de riesgos LA/FT/FPDAM, los factores de riesgos son: Clientes, Productos o servicios, canales de distribución, Jurisdicción o zona geográfica.

- Clientes o Contrapartes: Personas naturales o jurídicas con las que se establece una relación contractual o comercial las contrapartes son Accionistas, Proveedores, contratistas, cliente (EAPB), cliente (Usuario Particular) y colaboradores.
- Productos o servicios: Los que se ofrecen durante la relación comercial o contractual.

- Canales de distribución: Los medios por los que se ofrecen los productos o servicios, como internet, telefonía, etc.
- Jurisdicción o zona geográfica: Los lugares donde se ofrecen los productos o servicios

FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (FPADM): Es todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia, depósito o uso dual para propósitos ilegítimos en contravención de las leyes nacionales u obligaciones internacionales, cuando esto último sea aplicable.

FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO: Delito que comete toda persona que incurra en alguna de las conductas descritas en el artículo 345 del Código Penal: *“El que directa o indirectamente provea, recolecte, entregue, reciba, administre, aporte, custodie o guarde fondos, bienes o recursos, o realice cualquier otro acto que promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga económicamente a grupos de delincuencia organizada, grupos armados al margen de la ley o a sus integrantes, o a grupos terroristas nacionales o extranjeros, o a terroristas nacionales o extranjeros, o a actividades terroristas”*.

FUENTES DE RIESGO DE LA/FT/FPADM: Son los agentes generadores de riesgo de LA/FT/FPADM en una entidad y se deben tener en cuenta para identificar las situaciones que puedan generarle este riesgo en las operaciones, negocios o contratos que realiza.

GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL -GAFI: El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI o FATF, por su sigla en inglés) es un organismo intergubernamental creado en París, Francia, en 1989, por el Grupo de los Siete (G-7) para establecer estándares y promover la aplicación efectiva de medidas legales, regulatorias y operativas para combatir el lavado de activos (LA), el financiamiento del terrorismo (FT) y otras amenazas relacionadas con la integridad del sistema financiero internacional. Para ello emite una serie de Recomendaciones, reconocidas como el estándar internacional de lucha contra el lavado de activos, la financiación del terrorismo y el de proliferación de armas de destrucción masiva.

LAVADO DE ACTIVOS: Delito que comete toda persona que busca dar apariencia de legalidad a bienes o dinero provenientes de alguna de las actividades descritas en el artículo 323 del Código Penal. *“El que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, almacene, conserve, custodie o administre bienes que tengan su origen mediano o inmediato en actividades de tráfico de migrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, secuestro extorsivo, rebelión, tráfico de armas, tráfico de menores de edad, financiación del terrorismo y administración de recursos relacionados con actividades terroristas, tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias sicotrópicas, delitos contra el sistema financiero, delitos contra la administración pública, contrabando, contrabando de hidrocarburos o sus derivados, fraude aduanero o favorecimiento y facilitación del contrabando, favorecimiento de contrabando de hidrocarburos o sus derivados, en cualquiera de sus formas, o vinculados con el producto de delitos ejecutados bajo concierto para delinquir, o les dé a los bienes provenientes de dichas actividades apariencia de legalidad o los legalice, oculte o encubra la verdadera naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento o derecho sobre tales bienes o realice cualquier otro acto para ocultar o encubrir su origen ilícito, incurrirá por esa sola conducta, en prisión*

	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004 Versión: 2 Fecha de actualización: 04/09/2025
---	--	--

de diez (10) a treinta (30) años y multa de mil (1.000) a cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes”.

PROVEEDOR: Persona natural o jurídica que proporciona bienes o servicios a las Sociedades del grupo Quirónsalud.

SEGMENTACIÓN: Es un proceso que agrupa elementos o individuos en grupos homogéneos entre sí y heterogéneos entre ellos. Se utiliza en la gestión de riesgos y es fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas (variables de segmentación).

USUARIO: Pacientes

VARIABLES DE SEGMENTACIÓN: Son los criterios y características que se utilizan para clasificar a los sujetos de un conjunto en grupos homogéneos.

4. DESCRIPCION DEL CONTENIDO

4.1. Metodología

La segmentación de los factores de riesgo LAFT/FPADM realizada en el grupo Quirónsalud Colombia, se basa en metodologías cualitativas de expertos, para esto se tiene en cuenta lo siguiente:

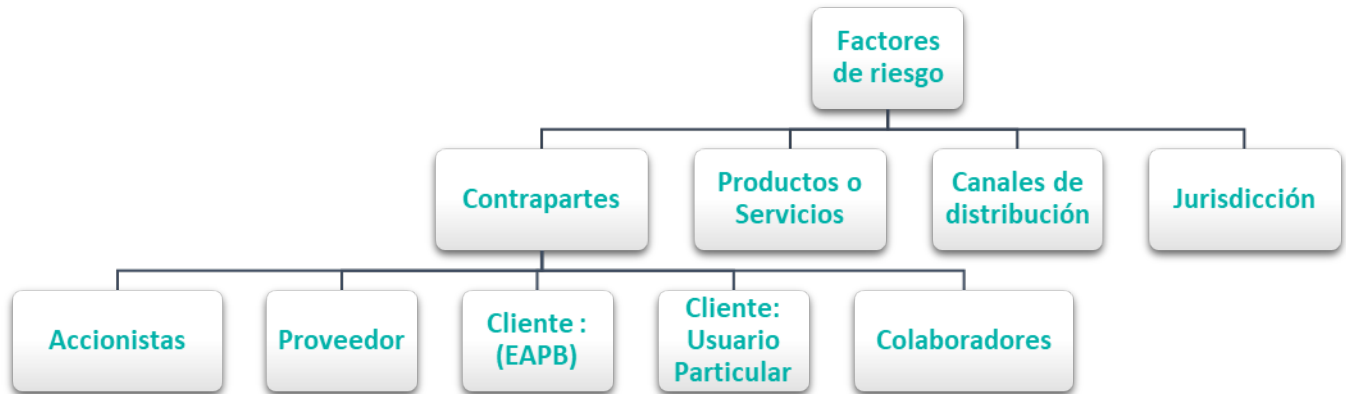
- El mercado objetivo de la entidad y las características del mismo.
- Prácticas y experiencias del sector.
- Análisis de tipologías de la Unidad de Información y Análisis Financiero -UIAF y organismos internacionales como el Grupo de Acción Financiera Internacional – GAFI.
- Opiniones de especialistas y líderes de procesos.

En el grupo Quirónsalud Colombia se identifican 4 factores de riesgo:

El factor de riesgo contrapartes incluye Accionistas, Proveedores, Clientes (EAPB, empresas administradoras de planes de beneficios), Clientes Usuarios (pacientes que pagan la prestación de servicio con recurso propio), y colaboradores.

4.2. Variables de segmentación por factor de riesgo

Los factores de riesgos se muestran en el siguiente esquema:



Para cada factor de riesgo se establecen variables de segmentación con su respectivo nivel de riesgo, la ponderación de los niveles de riesgo para cada factor construyen un perfil de riesgo, a continuación se discriminan los niveles de riesgos y la ponderación usada para la continuación del perfil de riesgo.

Las variables de segmentación permiten diferenciar y priorizar el monitoreo de aquellos individuos o entidades que presentan un mayor riesgo para el grupo Quirónsalud. Las principales variables que se analizan incluyen el tipo de contraparte, actividad económica, su inclusión en listas vinculantes y no vinculantes de LA/FT, la jurisdicción de origen, los movimientos financieros realizados y frecuencia de las operaciones, todas las variables ofrecen información clave para determinar el perfil de riesgo y adoptar medidas preventivas apropiadas.

Las variables a segmentar por factor de riesgo contrapartes se describen en la siguiente gráfica:

Accionistas	Proveedor	Cliente	Usuario	Colaboradores
<ul style="list-style-type: none"> Tipo de accionista Reporte en listas Jurisdicción Movimientos 	<ul style="list-style-type: none"> Tipo de contraparte Actividad económica de la contraparte Monto transaccional Reporte en Listas Jurisdicción Riesgo identificado en el momento de la vinculación 	<ul style="list-style-type: none"> Reporte en Listas Jurisdicción Riesgo identificado en el momento de la vinculación 	<ul style="list-style-type: none"> Servicio Monto transaccional Método de pago. Reporte en Listas Jurisdicción 	<ul style="list-style-type: none"> Cargo Tipo de vinculación Monto transaccional diferente del salario Reporte en Listas Jurisdicción

Las variables a segmentar por factor de riesgo productos o servicios, jurisdicciones y canales :

Productos o Servicios	Jurisdicción	Canales de distribución
<ul style="list-style-type: none"> Medicamento controlado, regulado Productos y sustancias Químicas Monto transaccional 	<ul style="list-style-type: none"> Internacionales Nacionales 	<ul style="list-style-type: none"> Método de pago usado

	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

4.2.1. Perfil de riesgo por tipo de contraparte Accionistas

Los accionistas son una contraparte clave dentro de la estructura de las sociedades, ya que sus decisiones y participación accionaria pueden influir directamente en la dirección estratégica y financiera. La segmentación de este grupo se realiza considerando variables como tipo de contraparte (persona natural o jurídica), la jurisdicción de origen, reporte en listas, sus volumen y movimientos financieros con las sociedades.

El perfil de riesgo SARLAFT/FPADM para los accionistas de cada sociedad se calcula teniendo en cuenta las siguientes variables:

Tipo de accionista

El hecho de que un accionista sea también empleado o parte de la alta dirección podría implicar riesgos, especialmente si tienen acceso a operaciones financieras o a información sensible que pueda ser utilizada de forma inapropiada.

Si el accionista es una persona jurídica cuya estructura dificulta la identificación del beneficiario final puede elevar el riesgo de LAFT/FPADM por la dificultades para realizar la debida diligencia.

A continuación se describe el nivel de riesgo para cada caso:

ALTO	<p>Accionistas personas naturales que ocupan algún rol dentro de alguna sociedad del grupo y este rol tiene acceso a información, toma de decisiones o movimientos financieros.</p> <p>Persona jurídica con una estructura compleja difícil de identificar su beneficiario final, con una actividad diferente al objeto social de las sociedades del grupo.</p>
MEDIO	<p>Accionistas personas naturales que ocupan un rol dentro de alguna sociedad del grupo este rol no tiene acceso a información, no toma de decisiones o realiza movimientos financieros</p> <p>Persona jurídica con una estructura compleja difícil de identificar su beneficiario final con una actividad relacionada al objeto social de las sociedades del grupo y cotiza en bolsa.</p>
BAJO	<p>Accionistas personas naturales que no ocupa ningún rol dentro de las sociedades del grupo.</p> <p>Persona jurídica con una estructura que permite identificar su beneficiario final.</p>

Reporte en listas

El accionista es revisado en las listas internacionales de sanciones, PEP (Personas Expuestas Políticamente) y otras bases de datos que contienen nombres de individuos o entidades asociados con actividades ilícitas o de alto riesgo. Si un accionista figura en alguna de estas listas, el perfil de riesgo se incrementa, ya que se asocia con mayores posibilidades de involucramiento en prácticas de lavado de activos o financiación del terrorismo.

“La versión original, actual y vigente es la que reposa en los archivos de las dependencias territoriales, si usted está visualizando este documento impreso, descargado y archivado en un ordenador diferente, se considera copia no controlada”

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

ALTO	Listas Vinculantes Lista OFAC (no vinculante)
MEDIO	Listas otros delitos no vinculantes Listas PEPs Noticias relacionadas
BAJO	Listas informativas No reportado

Jurisdicción

La ubicación del accionista también influye significativamente en el cálculo del perfil de riesgo. Las jurisdicciones de alto riesgo, de acuerdo con organismos internacionales como el GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional) o el Banco Mundial, pueden incrementar el riesgo de un accionista. Las jurisdicciones con bajos estándares de control financiero, altos niveles de corrupción o vinculadas a actividades ilícitas se consideran de mayor riesgo.

ALTO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) >0,75
MEDIO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) >=0,5 y <=0,75
BAJO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) <0,5

La lista de países y su ponderación se actualiza cada año y se encuentra en documento de Perfil de Riesgo adjunto a este Procedimiento.

Movimientos y transacciones

Se evalúan los movimientos y las transacciones realizadas al el accionista, observando el volumen, frecuencia y naturaleza de los mismos. Movimientos inusuales o elevados, o transacciones sin justificación económica clara, aumentan el riesgo de ese accionista dentro del SARLAFT. Además, se analizan las fuentes de los fondos y su congruencia con la actividad o negocio declarado del accionista, se comparan los movimientos realizados al accionista durante el periodo a segmentar y se compara con la normalidad (el promedio).

ALTO	Movimientos inusuales o elevados, o transacciones sin justificación clara.
-------------	--

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

BAJO	Movimientos normales- sin movimientos.
------	--

Cálculo Perfil de Riesgo Accionistas

Cada uno de los factores anteriores es ponderado con base en el nivel de riesgo identificado. Los accionistas con un perfil de riesgo alto, producto de la combinación de estas variables, serán sujetos a un monitoreo y evaluación más intensiva dentro del marco SARLAFT/FPADM, con el fin de mitigar los riesgos asociados y garantizar el cumplimiento con las normativas vigentes.

Perfil de Riesgo Accionistas

Variables	Ponderación	Alto	Medio	Bajo
		3	2	1
Tipo de accionista	10%	0.3	0.2	0.1
Reporte en listas	50%	1.5	1.0	0.5
Jurisdicción	20%	0.6	0.4	0.2
Movimientos	20%	0.6	0.4	0.2
Total puntaje	100%	3.0	2.0	1.0

Mayor que 2 ($x > 2.00$)	Alto
Mayor que 1 y menor o igual a 2 ($1 < x \leq 2$)	Moderado
Igual a 1 ($x = 1$)	Bajo

4.2.2. Perfil de riesgo por tipo de contraparte Proveedor

Los proveedores son esenciales para la cadena de valor de la organización, por lo que su análisis de riesgo se orienta a validar el riesgo de su actividad económica, la jurisdicción en la que operan, el historial comercial y la existencia de sanciones o listas restrictivas. La segmentación se lleva a cabo según el tipo de producto o servicio, la frecuencia de las transacciones y el volumen de recursos involucrados, permitiendo ajustar los controles de debida diligencia conforme a la criticidad del proveedor.

Tipo de contraparte:

Dependiendo de si es un proveedor persona natural, una persona jurídica de naturaleza pública, privada o mixta, el riesgo puede variar. Las entidades de con estructuras complejas pueden tener un mayor riesgo de estar involucradas en actividades ilícitas debido a la opacidad en su estructura.

ALTO	Organizaciones sin fines de lucro Empresas Mixtas
------	--

"La versión original, actual y vigente es la que reposa en los archivos de las dependencias territoriales, si usted está visualizando este documento impreso, descargado y archivado en un ordenador diferente, se considera copia no controlada"

	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

MEDIO	Empresas públicas
BAJO	Empresas privadas Personas naturales

Actividad económica de la contraparte:

Actividades económicas de alto riesgo, como aquellas vinculadas con sectores que tienen más probabilidades de involucrarse en prácticas de lavado de dinero (por ejemplo, casinos, bienes raíces de lujo, criptomonedas) La actividad económica se obtiene del código CIU y están descritas Perfil de Riesgo adjunto a este Procedimiento.

ALTO	Comercio al por mayor de combustibles. Comercio al por mayor de metales y productos metálicos Actividades de las casas de cambio Actividades de asociaciones políticas. Otros, ver anexo "Perfil del riesgo"
MEDIO	Rentistas de Capital Explotación mixta (agrícola y pecuaria). Transporte mixto Actividades de clubes deportivos Otros, ver anexo "Perfil del riesgo"
BAJO	Elaboración de comidas y platos preparados Actividades de impresión Banco Central Educación de universidades Otros, ver anexo "Perfil del riesgo"

Monto transaccional:

Segmentar el monto transaccional por proveedor en para prevenir los riesgos LA/FT/FPADM es una práctica clave para prevenir riesgos. Esta segmentación permite analizar el comportamiento financiero de cada proveedor, identificar patrones sospechosos y aplicar controles diferenciados según el nivel de riesgo asociado. Segmentación por desviaciones estándar, este método evalúa qué tan lejos está una transacción del promedio, midiendo la dispersión, se toma una base de datos de un año:

1. Media: promedio de los montos totales anuales por proveedor.
2. Desviación estándar: mide la dispersión de los montos.
3. Porcentaje de desviación= Desviación estándar dividida entre la Media

ALTO	Desviación porcentual > 80%: Transacciones altamente atípicas que deben ser analizadas de inmediato.
------	--

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

MEDIO	Desviación porcentual 40% > 80%: Transacciones con un nivel medio de variabilidad.
BAJO	Desviación porcentual < 40%: Transacciones cercanas a la media.

Reporte en Listas:

El proveedor es revisado en las listas internacionales de sanciones y otras bases de datos que contienen nombres de individuos o entidades asociados con actividades ilícitas o de alto riesgo.

ALTO	Listas Vinculantes Lista OFAC (no vinculante)
MEDIO	Listas otros delitos no vinculantes Listas PEPs Noticias relacionadas
BAJO	Listas informativas No reportado

Jurisdicción:

La ubicación del proveedor también influye significativamente en el cálculo del perfil de riesgo.

ALTO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) >0,75
MEDIO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) >=0,5 y <=0,75
BAJO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) <0,5

La lista de países y su ponderación se actualiza cada año y se encuentra en documento de Perfil de Riesgo adjunto a este Procedimiento.

Riesgo identificado en el momento de la vinculación:

Se refiere al perfil de riesgo que es determinado en el momento de la vinculación o actualización de la contraparte mediante el procedimiento debida diligencia, este proceso evalúa tipo de contraparte, actividad económica (CIU), si la contraparte declara conflicto de interés, si se evidencia coherencia entre la razón social de la contraparte y el objeto de la vinculación, se evalúan que los estados financieros presenten coherencia, se

“La versión original, actual y vigente es la que reposa en los archivos de las dependencias territoriales, si usted está visualizando este documento impreso, descargado y archivado en un ordenador diferente, se considera copia no controlada”

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

mira si el beneficiario es un PEPs, si la contraparte realiza operaciones en moneda extranjera, la jurisdicción de procedencia y se buscan coincidencia en listas, este procedimiento se encuentra documentado en procedimiento de debida diligencia y reportes Quirónsalud Colombia.

Mayor o igual al 250	Alto
Mayor o igual a 150 y menor a 200	Moderado
Menor que 150	Bajo

Cálculo Perfil de Riesgo Proveedor

Cada uno de los factores anteriores es ponderado con base en el nivel de riesgo identificado. Los proveedores con un perfil de riesgo alto, producto de la combinación de estas variables, serán sujetos a un monitoreo y evaluación más intensiva dentro del marco SARLAFT/FPADM, con el fin de mitigar los riesgos asociados y garantizar el cumplimiento con las normativas vigentes.

Perfil de Riesgo Proveedores

Variables	Ponderación	Alto	Medio	Bajo
		3	2	1
Tipo de contraparte	5%	0.2	0.1	0.1
Actividad económica	5%	0.2	0.1	0.1
Monto transaccional	15%	0.5	0.3	0.2
Riesgo identificado en el momento de la vinculación	15%	0.5	0.3	0.2
Jurisdicción de Alto Riesgo	5%	0.2	0.1	0.1
Reportado en listas	55%	1.7	1.1	0.6
Total puntaje	100.00%	3	2	1

Mayor o igual a 1.5	Alto
Mayor 1 y menor o igual 1.5	Moderado
Igual a 1	Bajo

4.2.3. Perfil de riesgo por tipo de contraparte Cliente

Los clientes son una de las principales fuentes de exposición al riesgo LA/FT/FPADM, por lo que es fundamental segmentarlos en función de su perfil su presencia en listas internacionales o alertas de actividades sospechosas por medio de noticias, intervenciones por parte de entidades de vigilancia y control.

Reporte en listas

“La versión original, actual y vigente es la que reposa en los archivos de las dependencias territoriales, si usted está visualizando este documento impreso, descargado y archivado en un ordenador diferente, se considera copia no controlada”

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

El Cliente es revisado en las listas internacionales de sanciones, PEP (Personas Expuestas Políticamente) y otras bases de datos que contienen nombres de individuos o entidades asociados con actividades ilícitas o de alto riesgo.

ALTO	Listas Vinculantes Lista OFAC (no vinculante)
MEDIO	Listas otros delitos no vinculantes Listas PEPs Noticias relacionadas
BAJO	Listas informativas No reportado

Jurisdicción

La ubicación del cliente también influye significativamente en el cálculo del perfil de riesgo.

ALTO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) >0,75
MEDIO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) >=0,5 y <=0,75
BAJO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) <0,5

La lista de países y su ponderación se actualiza cada año y se encuentra en documento de Perfil de Riesgo adjunto a este Procedimiento.

Riesgo identificado en el momento de la vinculación:

Se refiere al perfil de riesgo que es determinado en el momento de la vinculación o cada que se actualiza la contratación mediante el procedimiento de debida diligencia, este procedimiento se encuentra documentado en procedimiento de debida diligencia y reportes Quirónsalud Colombia.

Cálculo Perfil de Riesgo Cliente

Cada uno de los factores anteriores es ponderado con base en el nivel de riesgo identificado. Los clientes con un perfil de riesgo alto, producto de la combinación de estas variables, serán sujetos a un monitoreo y evaluación más intensiva dentro del marco SARLAFT/FPADM, con el fin de mitigar los riesgos asociados y garantizar el cumplimiento con las normativas vigentes.

"La versión original, actual y vigente es la que reposa en los archivos de las dependencias territoriales, si usted está visualizando este documento impreso, descargado y archivado en un ordenador diferente, se considera copia no controlada"

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

Perfil de Riesgo clientes

Variables	Ponderación	Alto	Medio	Bajo
		3	2	1
Riesgo identificado en el momento de la vinculación	40%	1.2	0.8	0.4
Jurisdicción de Alto Riesgo	5%	0.2	0.1	0.1
Reportado en listas	55%	1.7	1.1	0.6
Total puntaje	100.00%	3	2	1

Mayor o igual a 1.5	Alto
Mayor 1 y menor o igual 1.5	Moderado
Igual a 1	Bajo

4.2.3.1 Perfil de riesgo por tipo de contraparte: Usuario

En los casos usuarios pagan con dinero propio el uso de los servicios o productos de las sociedades del grupo, la segmentación evalúa aspectos como el tipo de uso, los canales de acceso y la cantidad de transacciones realizadas. Se analiza el perfil de riesgo en función de la posibilidad de que estos usuarios sean utilizados como vehículos para ocultar o transferir recursos ilícitos, estableciendo controles adicionales en interacciones de alto valor o inusuales.

Servicio:

Clasificar a los usuarios según el tipo de servicio solicitado, ya que algunos servicios podrían ser más propensos a riesgos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo

ALTO	Cirugías Plásticas.
MEDIO	Otros tipos de cirugía de alto costo- acorde al Pareto de cada sociedad
BAJO	Demás servicios

Método de pago.

El mecanismo de pago puede aumentar o disminuir el riesgo, dependiendo de su trazabilidad.

ALTO	Efectivo (pagos mayores a en efectivo y cumplan la condición de ser igual o mayor a \$5 millones durante el mismo día o \$25 millones durante el mes. Criptoactivos o mecanismos poco regulados
MEDIO	Cheques y Tarjetas de Crédito

"La versión original, actual y vigente es la que reposa en los archivos de las dependencias territoriales, si usted está visualizando este documento impreso, descargado y archivado en un ordenador diferente, se considera copia no controlada"

 <p>La salud persona a persona</p>	<p>METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia</p>	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

BAJO	Tarjeta Débito o Transferencia
------	--------------------------------

Reporte en listas

El Cliente es revisado en las listas internacionales de sanciones, PEP (Personas Expuestas Políticamente) y otras bases de datos que contienen nombres de individuos o entidades asociados con actividades ilícitas o de alto riesgo.

ALTO	Listas Vinculantes Lista OFAC (no vinculante)
MEDIO	Listas otros delitos no vinculantes Listas PEPs Noticias relacionadas
BAJO	Listas informativas No reportado

Jurisdicción

La ubicación del usuarios también influye significativamente en el cálculo del perfil de riesgo.

ALTO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) $>0,75$
MEDIO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) $\geq 0,5$ y $\leq 0,75$
BAJO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) $<0,5$

La lista de países y su ponderación se actualiza cada año y se encuentra en documento de Perfil de Riesgo adjunto a este Procedimiento.

Cálculo Perfil de Riesgo Usuario

Cada uno de los factores anteriores es ponderado con base en el nivel de riesgo identificado.

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

Perfil de Riesgo Usuarios

Variables	Ponderación	Alto	Medio	Bajo
		3	2	1
Servicio	25%	0.8	0.5	0.3
Método de pago.	10%	0.3	0.2	0.1
Jurisdicción	10%	0.3	0.2	0.1
Reporte en Listas	55%	1.7	1.1	0.6
Total puntaje	100.00%	3	2	1

Mayor o igual a 1.5	Alto
Mayor 1 y menor o igual 1.5	Moderado
Igual a 1	Bajo

4.2.4 Perfil de riesgo por tipo de contraparte colaborador

Los colaboradores son parte esencial de la cultura de cumplimiento, y su segmentación considera factores como el cargo, el nivel de acceso a información sensible, la exposición a sobornos o corrupción y su relación con terceros de alto riesgo. El perfil de riesgo se evalúa a través de estudios de antecedentes, revisiones periódicas, búsqueda en listas.

Cargo

El rol dentro de la organización puede influir en el nivel de riesgo, especialmente si implica acceso a recursos o decisiones clave.

ALTO	Directivos y personal de procesos críticos: financiero, tesorería, compras, nomina, facturación, farmacia, medicina nuclear y radioterapia.
MEDIO	Jefes y coordinadores
BAJO	Demás colaboradores

Tipo de vinculación

El tipo de relación contractual puede afectar el grado de control sobre el colaborador.

ALTO	Contratistas temporales, outsourcing o consultores externos con acceso a información sensible
MEDIO	Contrato a término fijo o prestación de servicios a largo plazo.
BAJO	Contrato a término indefinido o planta permanente.

“La versión original, actual y vigente es la que reposa en los archivos de las dependencias territoriales, si usted está visualizando este documento impreso, descargado y archivado en un ordenador diferente, se considera copia no controlada”

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

Monto transaccional diferente del salario

Pagos adicionales o fuera de lo normal podrían ser señales de alertas.

ALTO	Pagos frecuentes o elevados sin justificación clara.
MEDIO	Pagos adicionales ocasionales justificados (bonos, comisiones).
BAJO	Solo recibe salario o pagos normales por beneficios laborales.

Reporte en listas

El Cliente es revisado en las listas internacionales de sanciones, PEP (Personas Expuestas Políticamente) y otras bases de datos que contienen nombres de individuos o entidades asociados con actividades ilícitas o de alto riesgo.

ALTO	Listas Vinculantes Lista OFAC (no vinculante)
MEDIO	Listas otros delitos no vinculantes Listas PEPs Noticias relacionadas
BAJO	Listas informativas No reportado

Jurisdicción

La ubicación del colaboradores también influye significativamente en el cálculo del perfil de riesgo.

ALTO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) >0,75
MEDIO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) >=0,5 y <=0,75
BAJO	Ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional) <0,5

La lista de países y su ponderación se actualiza cada año y se encuentra en documento de Perfil de Riesgo adjunto a este Procedimiento.

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

Cálculo Perfil de Riesgo Colaborador

Cada uno de los factores anteriores es ponderado con base en el nivel de riesgo identificado.

Perfil de Riesgo Colaborador

Variables	Ponderación	Alto	Medio	Bajo
		3	2	1
Cargo	10%	0.3	0.2	0.1
Tipo de vinculación	10%	0.3	0.2	0.1
Monto transaccional diferente del salario	20%	0.6	0.4	0.2
Jurisdicción	5%	0.2	0.1	0.1
Reporte en Listas	55%	1.7	1.1	0.6
Total puntaje	100.00%	3	2	1

Mayor o igual a 1.5	Alto
Mayor 1 y menor o igual 1.5	Moderado
Igual a 1	Bajo

4.2.5 Perfil de riesgo para producto o servicio

El perfil de riesgo de productos y servicios en el grupo Quirónsalud y sus sociedades es fundamental para prevenir que los servicios de salud, medicamentos o insumos médicos, sean usadas con fines ilícitos, como el lavado de activos, la financiación del terrorismo o la proliferación de armas de destrucción masiva. Dada la naturaleza sensible de ciertos productos —como medicamentos controlados, sustancias químicas o fuentes radiactivas—, segmentar los riesgos permite establecer controles más precisos y fortalecer los mecanismos de debida diligencia.

Medicamento controlado, regulado:

Esta variable es clave porque los medicamentos controlados están sujetos a estrictas regulaciones gubernamentales debido a su potencial de abuso, efectos adversos o riesgos para la salud pública. Segmentar esta variable permite diferenciar productos que requieren permisos especiales, cadenas de suministro seguras y cumplimiento de normativas específicas.

ALTO	Medicamentos controlados, alto costo (de acuerdo al pareto de cada sociedad)
MEDIO	Medicamentos regulados y mediano costo (de acuerdo al pareto de cada sociedad)
BAJO	Demás medicamentos

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

Productos y sustancias Químicas

Las sustancias químicas tienen diferentes niveles de peligrosidad y aplicaciones industriales, médicas o agrícolas. Usar esta variable facilita segmentar según la naturaleza del químico, su grado de toxicidad o inflamabilidad, y las medidas especiales de manipulación, transporte y almacenamiento que requieren.

ALTO	Materiales radiactivos utilizados en Braquiterapia para tratamiento de Cáncer: Fuente IR-192. Ácido nítrico utilizado en el procedimiento de Patología. Sustancias y productos químicos controlados, de acuerdo con la Resolución 001 de 2015 expedida por el Consejo Nacional de Estupefacientes.
MEDIO	Ácido nítrico en el servicio de Patología
BAJO	Sustancias y productos químicos controlados

Monto transaccional

El valor económico de una transacción influye puede ser una señal de alerta de insumos y medicamentos. Segmentación por desviaciones estándar, este método evalúa qué tan lejos está una transacción del promedio, midiendo la dispersión, se toma una base de datos de un año:

1. Media: promedio de los montos totales anuales por producto.
2. Desviación estándar: mide la dispersión de los montos.
3. Porcentaje de desviación= Desviación estándar dividida entre la Media

ALTO	Desviación porcentual > 80%: Transacciones altamente atípicas que deben ser analizadas de inmediato.
MEDIO	Desviación porcentual 40% > 80%: Transacciones con un nivel medio de variabilidad.
BAJO	Desviación porcentual < 40%: Transacciones cercanas a la media.

Cálculo Perfil de Riesgo Productos y servicios

Cada uno de los factores anteriores es ponderado con base en el nivel de riesgo identificado.

 <p>La salud persona a persona</p>	METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

Perfil de Riesgo Servicios y Productos

Variables	Ponderación	Alto	Medio	Bajo
		3	2	1
Medicamento controlado, regulado	40%	1.2	0.8	0.4
Productos y sustancias Químicas	30%	0.9	0.6	0.3
Monto transaccional	30%	0.9	0.6	0.3
Total puntaje	100.00%	3	2	1

Mayor o igual a 1.5	Alto
Mayor 1 y menor o igual 1.5	Moderado
Igual a 1	Bajo

4.2.6. Perfil de riesgo para Jurisdicciones

El riesgo de la jurisdicción es asignado de acuerdo con la ponderación de las listas: GAFI, Lista de países con sanciones de la ONU, Lista de estados patrocinadores del Terrorismo EU, Lista de países con sanciones de la UE, Corrupción (Transparencia Internacional), Las jurisdicciones con bajos estándares de control financiero, altos niveles de corrupción o vinculadas a actividades ilícitas se consideran de mayor riesgo.

La lista de países y su ponderación se actualiza cada año y se encuentra en documento de Perfil de Riesgo adjunto a este Procedimiento.

4.2.7. Perfil de riesgo para canales

El perfil del riesgo de canales se usa en la segmentación de usuario en el cual se asigna un nivel de riesgo dependiendo del método de pago usado por el usuario.

4.3. Seguimiento y monitoreo

El resultado de la segmentación de los factores de riesgo es determinante para la toma de decisiones asociadas al perfil de riesgo, a continuación, se describen las actividades a realizar dependiendo del nivel de riesgo:

Perfil de riesgo	Actividad
------------------	-----------

Alto	<ol style="list-style-type: none"> 1. Para contrapartes (accionistas, proveedores, clientes, colaboradores) : La periodicidad de debida diligencia y es trimestral. 2. Si es una contraparte es usuario se reportan ROS a UIAF, y siempre se presta el servicio. 3. Se vincula o desvincula contrapartes (accionistas, proveedores, clientes, colaboradores) con visto bueno de la alta dirección y dejando documentado en acta de comité de riesgos. 4. Monitoreo trimestral de productos y servicios, además de un análisis del resultado de nivel de riesgo este debe quedar documentado en el acta de comité de riesgos.
Medio	<ol style="list-style-type: none"> 1. Para contrapartes (accionistas, proveedores, clientes, colaboradores) : La periodicidad de debida diligencia y es semestral. 2. Si es una contraparte usuario se realiza debida diligencia ampliada para decidir si se reporta no. 3. Monitoreo semestral de productos y servicios.
Bajo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Para contrapartes (accionistas, proveedores, clientes, colaboradores): La periodicidad de búsqueda en listas es anual. 2. Si es una contraparte usuario solo se reporta la transacción si así lo requiere conforme con el procedimiento de debida diligencia. 3. Monitoreo anual de productos y servicios.

5. BIBLIOGRAFÍA

- Superintendencia de sociedades. Circular Externa 9 de 2016, por la cual se imparten instrucciones relativas al Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (SARLAFT).
- Superintendencia de sociedades. Circular Externa 20211700000005-5 de 2021 instrucciones generales relativas al subsistema de administración del riesgo de corrupción, opacidad y fraude (SICOF) y modificaciones a las circulares externas 018 de 2015, 009 de 2016, 007 de 2017 y 003 de 2018.

6. CONTROL DE CAMBIOS

VERSIÓN	FECHA	NATURALEZA DEL CAMBIO
1	21/03/2025	Creación del documento
2	02/09/2025	Se cambia código para ajustar a aplicativo Almera de Gestion documental Corporativa Colombia No requiere aprobación, ni revisión, ya que solo se actualizó código

 <p>La salud persona a persona</p>	<p>METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO SARLAFT/FPADM Quirónsalud Colombia</p>	Código: M01-004
		Versión: 2
		Fecha de actualización: 04/09/2025

		Actualiza Luz Marina Montoya A., (Coordinación de Calidad Quirónsalud Colombia)
--	--	---

