

Clasificación de documentación		Territorio: Quirónsalud Colombia	Proceso: Gestión de Riesgos y Cumplimiento Corporativo
Responsable:	Versión: 2	Fecha de actualización: 04/09/2025	Código: PL01-001
Elaboró: Diana Cristina Agudelo Henao Lizeth Soto Hernández Yeraldin Barrios Rodríguez Valentina Molina Mejía Martha Cecilia Pardo	Revisó: Iván Andrés Cediel 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 Corporativo. Coordinadora de riesgos y cumplimiento Corporativo.	Cargo: Asamblea general de accionistas Junta directiva	

1. ESTRUCTURA SOCIETARIA:

HELIOS HEALTHCARE SPAIN S.L.U, es la casa matriz controlante de nueve sociedades en Colombia las cuales están consolidadas como parte del Grupo Empresarial Quirónsalud, como se detalla a continuación: en Bogotá D.C., Clínica de la Mujer S.A.S.; en Cali, Clínica Imbanaco S.A.S.; en Medellín, Clínica Medellín S.A.S., Inversiones Médicas de Antioquia S.A., Clínica del Prado S.A.S, CEDIMED S.A.S, Clínica Oftalmológica de Antioquia S.A.S (CLOFAN).; en Envigado, Centro Oncológico de Antioquia S.A.S.; en Apartadó, Oftalmoservicios S.A.S. Todas las sociedades están categorizadas como Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud (I.P.S.).


2. OBJETO Y ALCANCE

La gestión eficaz de los riesgos ayuda a proteger la viabilidad futura de Quirónsalud y de las sociedades que se encuentran incorporadas al Grupo Empresarial, además permite que éstas se mantengan como un agente de salud activo y responsable en las poblaciones donde actuamos, asegurando en última instancia que podamos cumplir con nuestro propósito.

El objetivo de la presente Política es establecer los principios y procedimientos para diseñar, mantener e implantar una gestión del riesgo eficaz.

Quirónsalud está comprometida con la excelencia en la Gestión de Riesgos, lo que nos ayudará a alcanzar nuestros objetivos y a garantizar la protección de nuestros clientes, pacientes y personas.

Esta Política establece las expectativas de la Junta Directiva en relación con la Gestión de Riesgos en todo Quirónsalud y establece los principios que sustentan un Marco de Gestión de Riesgos robusto, que asegurará:

 <p>La salud persona a persona</p>	<p>POLITICA CORPORATIVA PARA LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS</p> <p>Quirónsalud Colombia</p>	Código: PL01-001
		Versión: 2
		Fecha de Creación: 04/09/2025

- Que **identificamos** y **entendemos** los riesgos actuales y emergentes de nuestra actividad y las posibles **consecuencias** de estos;
- Que adoptamos **medidas adecuadas** y eficaces para **mitigar** y gestionar los riesgos identificados;
- Que utilizamos la **información** sobre la Gestión de Riesgos para tomar **decisiones** basadas en el riesgo en todo el Grupo;
- Que existe una clara **propiedad** y **responsabilidad** sobre el riesgo; y
- Que existe una **cultura** en la que:
 - ✓ Se fomenta la “elusión” del riesgo;
 - ✓ Se cuestionan y sancionan los comportamientos de riesgo inadecuados; y
 - ✓ Se conocen los riesgos por parte de las partes implicadas en la gestión del negocio.

Esta Política es aplicable a todas las Entidades legales que formen parte del Grupo Quirónsalud.

¿Qué ocurre si no cumplimos?


Es menos probable que Quirónsalud logre sus objetivos y más probable que se vea afectada negativamente por eventos adversos si los riesgos no se identifican, entienden o mitigan adecuadamente. Al contar con una Gestión de Riesgos eficaz, Quirónsalud se protege frente a impactos de reputación, financieros y éticos.

3. TERMINOLOGÍA

Término	Definición
Funciones clave	<p><u>Riesgos:</u></p> <p>Su función es la de supervisar y ayudar al funcionamiento eficaz del sistema de Gestión de Riesgos, mantener una visión de toda la entidad del perfil de riesgo, asesorar sobre asuntos de Gestión de Riesgos, incluidos los asuntos estratégicos, y proporcionar informes detallados sobre las exposiciones al riesgo.</p>
	<p><u>Compliance / Cumplimiento:</u></p> <p>Su función es la de identificar, evaluar, supervisar e informar sobre la exposición al riesgo de cumplimiento para garantizar que Quirónsalud gestiona sus responsabilidades en materia de riesgo normativo, cumplimiento y conducta de acuerdo con los objetivos acordados. La función también supervisa los posibles cambios en el entorno legal y su posible efecto y el control del cumplimiento de las leyes y reglamentos</p>

Término	Definición
	<p>aplicables.</p> <p><u>Auditoría Interna:</u></p> <p>La función ayuda a la Dirección de Quirónsalud en Colombia y las diferentes Gerencias de las sociedades proteger los activos, la reputación y la sostenibilidad de la organización. Esto lo logra evaluando si todos los riesgos significativos se identifican y se informan adecuadamente, evaluando si están adecuadamente controlados y ayudando a mejorar la eficacia de la gobernanza, la Gestión de Riesgos y los controles internos.</p>
<p>Modelo de 3 Líneas</p>	<p>Quirónsalud adopta el siguiente modelo de 3 líneas para estructurar funciones y responsabilidades dentro de la empresa.</p> <p>Primera Línea: Responsables de cada proceso.</p> <p>Dentro de sus funciones está la de gestionar los riesgos e implementar acciones correctivas para abordar el proceso y las deficiencias de control, para ello, deben identificar, evaluar, controlar y mitigar los riesgos, orientar el desarrollo e implementación de políticas y procedimientos internos y asegurar que las actividades sean compatibles con las metas y objetivos de la Institución. Igualmente, realizan el registro de eventos de riesgo presentados en la organización y establecen los planes de acción.</p> <p>Segunda Línea: Responsable: Equipo de Gestión del Riesgo y Cumplimiento Corporativo</p> <p>Las funciones específicas de la segunda línea son:</p> <ul style="list-style-type: none">• Diseñar el manual de gestión del riesgo y dar soporte a la primera línea para la implementación de las políticas.• Monitorear el diseño y ejecución de los controles de manera priorizada.• Realizar el seguimiento a la base de eventos de riesgos y a la implementación de los planes de acción establecidos por la primera línea.

Término	Definición
	<p>Tercera Línea: Responsable: Auditoría Interna o quien haga sus veces.</p> <p>A través de las pruebas de auditoría se proporcionará el aseguramiento sobre la eficacia del sistema de control interno, gestión de riesgos y de los procesos a la alta dirección de la organización, incluida las maneras en que funciona la primera y segunda línea.</p>
<p>Gobernanza interna</p>	<p>La gobernanza interna se define como los marcos y prácticas clave en relación con la gobernanza, la cultura y la responsabilidad. Estos incluyen: el papel de la Junta Directiva, la eficacia de esta, el papel de los comités ejecutivos y la supervisión de la alta dirección, las autoridades delegadas, el papel de las Funciones Clave, la remuneración y la cultura.</p>
<p>Risk owner</p>	<p>El Risk owner (o propietario del riesgo) son los propietarios y gestores en el día a día de los riesgos operacionales y controles que los mitigan, contando con el apoyo y la supervisión del equipo de Gestión de Riesgos y cumplimiento Corporativo. Sus principales responsabilidades son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poner en práctica las políticas, directrices y metodologías relativas a riesgo operacional. • Identificar, documentar y evaluar los riesgos asociados a los procesos y procedimientos operativos y de negocio que gestionan, implantando, ejecutando y evaluando los controles que eviten, transfieran o mitiguen dichos riesgos con el objeto de mantenerlos dentro de los límites establecidos, aplicando para ello el principio de autoevaluación y las metodologías y herramientas establecidas. • Mantener continuamente identificados y documentados los procesos, procedimientos, los riesgos a los que están expuestos y controles aplicados sobre los mismos informando, a la mayor brevedad posible, a las unidades de control y supervisión (auditoría interna, verificación del cumplimiento normativo, gestión de riesgos) y de organización de las modificaciones, deficiencias significativas o incumplimientos que hayan podido sufrir o detectar. • Definir e implantar los controles y las medidas correctivas que sean necesarias para la subsanación de las deficiencias y debilidades de control que se hayan detectado. • Custodiar las evidencias que garanticen la ejecución de los controles y los resultados de éstos y ponerlas a disposición de los revisores


	POLITICA CORPORATIVA PARA LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS Quirónsalud Colombia	Código: PL01-001
		Versión: 2
		Fecha de Creación: 04/09/2025

Término	Definición
	que las soliciten: áreas de control, auditores internos o externos, supervisores, etc.
Modelo de categorización de Riesgos de QS	<p>El modelo de categorización de riesgos de Quirónsalud proporciona un enfoque estándar para clasificar el universo de diferentes tipos de riesgos a los que se enfrenta Quirónsalud y cada una de sus sociedades en la consecución de su objetivo. Su objetivo es:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Apoyar una identificación exhaustiva de los riesgos - Permitir una agregación más significativa de la información sobre riesgos - Permitir la presentación de informes claros a la alta dirección y al comité de riesgos y cumplimiento de la Junta Directiva. <p>Se ha definido un desglose detallado de cada categoría de riesgo dentro del Marco de Gestión de Riesgos</p>
Incidente	Un fallo en los procesos internos, controles, personas, sistemas, equipos o un evento externo que ha tenido o puede tener un impacto adverso en los objetivos de Quirónsalud, clientes, personas y otros individuos (como visitantes o terceros proveedores) y/o en el negocio.

4. REGLAS GENERALES

El equipo de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Corporativo (Segunda Línea) tendrán que asegurar una serie de requisitos funcionales:

- Comunicar a la Junta Directiva, a través del Comité de Riesgos y sus miembros participantes, cualquier hecho o circunstancia relevante que se presente relativo a esta política y al Sistema de Gestión de Riesgo.
- Facilitar el diseño y las herramientas necesarias de un sistema eficaz de Gestión del Riesgo bajo los criterios y parámetros establecidos por la Junta Directiva, que forme parte y sea coherente con el Sistema de Control Interno de la entidad.
- Supervisar, y asesorar cuando sea necesario, a los responsables de los diferentes procesos operativos de Quirónsalud, en la identificación y evaluación de los riesgos y controles asociados bajo el alcance del Sistema de Gestión de Riesgo en todos sus subsistemas.

	<p align="center">POLITICA CORPORATIVA PARA LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS</p> <p align="center">Quirónsalud Colombia</p>	Código: PL01-001
		Versión: 2
		Fecha de Creación: 04/09/2025

- Supervisar que el Sistema de Gestión de Riesgo en todos sus subsistemas funciona de forma eficaz y que el funcionamiento de los controles que forman parte de éste mantiene el riesgo dentro de los parámetros del riesgo establecidos por la Junta Directiva.
- Como 2ª Línea, dar apoyo a la 1ª (mandos intermedios y personal técnico) en la ejecución de sus responsabilidades relativas al Sistema de Gestión de Riesgo en todos sus subsistemas.
- Anualmente, presentar al Comité de Riesgos y cumplimiento el plan de supervisión y control que contenga el detalle y alcance de las iniciativas de monitorización y control a desarrollar a lo largo del ejercicio.
- Informar a la Junta Directiva a través de su Comité de Riesgos y cumplimiento, acerca de los resultados obtenidos tras las labores de supervisión y control antes detalladas proponiendo, en su caso, la aprobación de las medidas correctivas que se hayan establecido.

A continuación, se detallan los riesgos más relevantes relacionados con esta Política, así como las medidas correctivas asociadas:


4.1. Inadecuada gestión del cambio en la adaptación e implementación

El equipo de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Corporativo (Segunda Línea) ha diseñado una nueva metodología de evaluación de riesgos para las sociedades que hacen parte de Quirónsalud Colombia, la cual se encuentra respaldada por una herramienta corporativa. En la misma adaptan y parametrizan los campos, haciendo de esta una herramienta que sirva tanto para valorar nuevos riesgos, como para asignar controles, planes de acción, procesos, políticas, etc.

Para tratar de mitigar que se materialice este riesgo, tendrán que diseñarse e implementarse ciertos controles:

- ✓ Actualizaciones de usuarios de la herramienta
- ✓ Formación a grupos de interés sobre la misma y sobre cambios.
- ✓ Plan de despliegue gradual
- ✓ Fomento de la cultura de Riesgos por medio de capacitaciones, talleres de formación, comunicación masiva, etc.
- ✓ Reuniones periódicas de seguimiento del plan de implementación de la herramienta.
- ✓ Evaluación del ciclo de los riesgos con la primera línea.

4.2. Riesgo de falta de verificación y actualización del perfil de riesgo de la Sociedad, conforme a la tolerancia al riesgo.

 <p>La salud persona a persona</p>	<p>POLITICA CORPORATIVA PARA LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS</p> <p>Quirónsalud Colombia</p>	Código: PL01-001
		Versión: 2
		Fecha de Creación: 04/09/2025

La gestión de la tolerancia al riesgo de Quirónsalud debe estar alineada con la exposición de cada Sociedad respecto a sus riesgos. Para esto se realiza una revisión y actualización del perfil de riesgo, teniendo en cuenta qué límites se han establecido.

Para tratar de mitigar que se materialice este riesgo, tendrán que diseñarse e implementarse ciertos controles:

- ✓ Aprobación de los límites de tolerancia al riesgo por la Junta Directiva (Risk Tolerance Framework) y revisión periódica de los mismos.
- ✓ La evaluación de la tolerancia al riesgo se revisa semestralmente, se presenta al Comité de Riesgos y Cumplimiento y a la Junta Directiva.

4.3. Riesgo de no identificación, definición o asignación incorrecta, falta de control o seguimiento de los riesgos, controles y propietarios; que lleven a la toma de decisiones erróneas para la compañía


El equipo de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Corporativo (Segunda Línea) debe asegurar una óptima gestión de riesgos, fomentando actividades que lo promuevan e identificando aquellas que empeoren o dificulten la gestión.

Para tratar de mitigar que se materialice este riesgo, se diseñarán e implementarán ciertos controles:

- ✓ Elaboración de un Top Risk Report con carácter semestral que se presenta en el Comité de Riesgos y cumplimiento de la Junta Directiva y se reporta de manera periódica a Fresenius.
- ✓ Existencia y cumplimiento de un Framework de Riesgos aprobado por el Comité de Riesgos.
- ✓ Formación a risk owners para mejorar la cultura de riesgos de Quirónsalud.
- ✓ Los riesgos son validados regularmente en los registros de riesgos, incluyendo el perfil de riesgo local y la posición de tolerancia al riesgo.
- ✓ Revisión, actualización y validación semestral de los mapas de riesgo por los propietarios de los riesgos.
- ✓ Testeo de efectividad de los controles.

5. PROCEDIMIENTO DE DENUNCIA

Quirónsalud asegura que se establecen los canales de comunicación e información adecuados con las áreas de referencia para que puedan cumplir con sus obligaciones a nivel Grupo y en cada una de sus Sociedades. Esto se consigue incluyendo canales de comunicación y procedimientos para informar de forma rápida y al nivel apropiado, de cualquier deficiencia significativa junto con las medidas necesarias para corregirla.

	<p align="center">POLITICA CORPORATIVA PARA LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS</p> <p align="center">Quirónsalud Colombia</p>	Código: PL01-001
		Versión: 2
		Fecha de Creación: 04/09/2025

Cualquier posible incumplimiento de lo establecido en esta Política y en el Código de Conducta y Ética del Grupo Quirónsalud deberá ser comunicado por medio de:

- ✓ Canal de denuncias definido por el Grupo.
- ✓ El equipo de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Corporativo (Segunda Línea)
- ✓ Comité de Riesgos y cumplimiento.

Estas denuncias podrán ser de forma anónima y serán totalmente confidenciales.

6. TOLERANCIA AL RIESGO Y LÍMITES

Los umbrales que convierten la declaración de tolerancia al riesgo en métricas medibles que pueden utilizarse para gestionar el negocio día a día están incluidos en las políticas empresariales. Cualquier fallo en la gestión efectiva del riesgo de acuerdo con esta política se identificará a través de la supervisión de los umbrales en otras políticas empresariales y la escalada de cualquier incumplimiento.

7. RÉGIMEN DISCIPLINARIO

Esta Política será aplicable a todos los empleados que forman parte del Grupo Quirónsalud y de cada una de las Sociedades que lo conforman. El cumplimiento de ésta estará alineado con el desempeño del puesto de trabajo de cada uno de los empleados.


La comunicación de prácticas que supongan un incumplimiento de la Política se podrá hacer a través de los responsables directos o, de forma anónima, mediante el canal de denuncias establecido por el Grupo.

8. ACCIONES FORMATIVAS

El equipo de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Corporativo (Segunda Línea) desarrollará un Plan de Capacitaciones que promueve la Cultura de Riesgos. El objetivo final es familiarizar al trabajador con el concepto de riesgo, alejando de su percepción el prejuicio negativo, y tratar de conseguir un acercamiento con el control de los riesgos de Quirónsalud, de tal manera que sea parte de la rutina inherente a actividad diaria. En concreto, el objetivo se puede resumir en tres pilares:

- ✓ Cultura.
- ✓ Concienciación.
- ✓ Conocimiento.

Se determinarán las expectativas de formación en los diferentes tipos de funciones y, de esta forma, se definirá un plan/calendario de formación (que determine la formación obligatoria y la de los nuevos empleados).

 <p>La salud persona a persona</p>	<p>POLITICA CORPORATIVA PARA LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS</p> <p>Quirónsalud Colombia</p>	Código: PL01-001
		Versión: 2
		Fecha de Creación: 04/09/2025


Como primera fase de formación, se focalizará la misma en los responsables de riesgos (Risk owners) identificados por área y por categoría, con el objetivo de crear cultura de riesgo en todas las áreas y que sean los propios responsables los que transmitan dicha cultura a los equipos correspondientes.

El equipo de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Corporativo brindará e incorporará capacitaciones a los empleados de cada sociedad de forma anual sobre Gestión de Riesgos y sus subsistemas.

Además, se añadirá en la herramienta tecnológica de gestión documental todos los documentos que correspondan a la Gestión de Riesgos y que esta sea accesible para toda la organización.

CONTROL DE CAMBIOS

VERSIÓN	FECHA	NATURALEZA DEL CAMBIO
1	Marzo de 2025	Creación.
2	04/09/2025	Se cambia código para ajustar a aplicativo Almera de Gestion documental Corporativa Colombia No requiere aprobación, ni revisión, ya que solo se actualizó código Actualiza Luz Marina Montoya A., (Coordinación de Calidad Quirónsalud Colombia)

 <p>La salud persona a persona</p>	<p>POLITICA CORPORATIVA PARA LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS</p> <p>Quirónsalud Colombia</p>	<p>Código: PL01-001</p> <p>Versión: 2</p> <p>Fecha de Creación: 04/09/2025</p>
---	--	---

