



INFORME DE GESTIÓN

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO

PROGRAMA DE SALUD COMFAORIENTE EPS-S

AÑO 2025

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO PROGRAMA DE SALUD EPS-S

El Programa de Salud EPS-S estableció e implementó, durante el año 2025, el Sistema de Administración y Gestión del Riesgo, promoviendo el autocontrol y la autorregulación con el propósito de prevenir y/o mitigar la ocurrencia de eventos que pudieran impactar negativamente el cumplimiento de los objetivos del Sistema General de Seguridad Social en Salud (SG-SSS).

Asimismo, adoptó un enfoque integral de gestión del riesgo mediante la implementación de estrategias y medidas de control orientadas a fortalecer los resultados en salud, mejorar la satisfacción de los afiliados y optimizar la gestión financiera y administrativa del Programa de Salud EPS-S.

El Programa de Salud EPS-S, cuenta con los siguientes Subsistemas de Riesgos:

- ✚ Salud
- ✚ Actuarial
- ✚ Crédito
- ✚ Liquidez
- ✚ Mercado de Capitales
- ✚ Operacional
- ✚ Fallas de Mercado
- ✚ Reputacional
- ✚ Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM)
- ✚ Riesgo de Corrupción, la Opacidad y Fraude - SICOF

METODOLOGÍA PARA LA ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE LOS SUBSISTEMAS DE RIESGOS DEL PROGRAMA DE SALUD COMFAORIENTE EPS-S

La metodología adoptada para la Administración y Gestión del Riesgo en el Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S se fundamenta en la integración de la Guía para la Administración del Riesgo y el Diseño de Controles en Entidades Públicas – Versión 5, así como de las Circulares Externas 004 de 2018, 009 de 2016 y 5-5 de 2021.

En este marco, se diseñó e implementó el ciclo de gestión del riesgo para cada uno de los subsistemas de riesgo, garantizando el desarrollo de las siguientes etapas:

Etapas I: Identificación de riesgos. Reconocer y documentar las causas o factores internos y externos, así como los actores que generan los riesgos y afectan el cumplimiento de los objetivos de los procesos y del Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S.

Etapas II: Evaluación y Medición de riesgos. Valorar los efectos asociados a los riesgos identificados considerando la probabilidad e impacto. (Riesgo inherente).



Etapa III: Identificación de medidas de control. Definir medidas de control que permitan gestionar el riesgo de acuerdo con la tolerancia definida por el Consejo Directo de la Corporación. (Cálculo del Nivel de Riesgo Residual).

Etapa IV: Seguimiento y monitoreo. El Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S, realiza seguimiento y monitoreo a los subsistemas de riesgos, mediante la implementación de las siguientes acciones:

- 1) Seguimiento del Líder del subsistema de Riesgo (Primera línea de defensa autocontrol continuo).
- 2) Seguimiento desde el Área de Riesgos (Segunda línea de defensa semestral – Evaluación de Medidas de Control y jornadas de Seguimiento y Monitoreo por Subsistema de Riesgo).
- 3) Seguimiento por parte de la Oficina de Auditoría Interna (Tercera línea de defensa, anual).

Imagen 1. Ciclo de Gestión del Riesgo, Programa de Salud EPS-S



IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO

La implementación del Sistema de Administración y Gestión del Riesgo en el Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S durante el año 2025 se desarrolló conforme a la metodología establecida en el Manual de Procedimiento del Sistema de Administración y Gestión del Riesgo.

Con corte a diciembre de 2025, se ejecutaron las cuatro (04) etapas que conforman el sistema, dando cierre al ciclo de gestión del riesgo y garantizando su aplicación sistemática y continua. A continuación, se presenta la descripción de las actividades ejecutadas:

ETAPA I: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

El Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S llevó a cabo la revisión, actualización e identificación de riesgos correspondientes a los subsistemas de Salud, Actuarial, Crédito, Liquidez, Mercado de Capitales, Operacional, Reputacional, Fallas de Mercado, Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), así como Riesgo de Corrupción, Opacidad y Fraude. Este proceso se desarrolló a partir de un análisis interno y externo del Programa de Salud, el cual permitió identificar situaciones potenciales que podrían afectar el cumplimiento de los objetivos estratégicos del programa salud EPS-S de la Corporación.

Para la ejecución de esta etapa, se realizaron mesas técnicas con los líderes de cada subsistema de riesgo y con funcionarios de los procesos asociados, logrando la identificación de un total de cincuenta y cuatro (54) riesgos, junto con sus respectivas causas internas y externas, así como sus posibles efectos.

En la Tabla 1 se presenta la distribución del número de riesgos identificados y su porcentaje de participación por cada uno de los subsistemas de riesgo.

Tabla 1. Total de riesgos por Subsistema de Riesgo y porcentaje de participación

Subsistema de Riesgo	Número de Riesgos	% Participación
Salud	12	22%
Actuarial	4	7%
Crédito	4	7%
Liquidez	5	9%
Mercado de Capitales	1	2%
Fallas de Mercado	4	7%
Operacional	11	20%
Reputacional	5	9%
SARLAFT	5	9%
SICOF	3	6%
Total de Riesgos	54	

Imagen 2. Riesgos por Subsistema de Riesgo definido para el Programa de Salud EPS-S.



Fuente: Matriz de Riesgos, Diciembre 2025.

ETAPA II: EVALUACIÓN Y MEDICIÓN DE RIESGOS

El Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S llevó a cabo la evaluación de la totalidad de los riesgos identificados en los subsistemas de Salud, Actuarial, Crédito, Liquidez, Mercado de Capitales, Operacional, Reputacional, Fallas de Mercado, Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), así como Riesgo de Corrupción, Opacidad y Fraude. La evaluación se realizó utilizando criterios tales como: resultados y análisis de indicadores, documentación de procesos, cumplimiento de la normatividad legal vigente, referencias nacionales y regionales según los lineamientos de los entes de vigilancia y control, entre otros.

Con base en los criterios, se evaluaron los riesgos siguiendo la metodología aprobada por el Consejo Directivo de la Corporación y lo establecido en el Instructivo para la Evaluación y Medición de Riesgos y Medidas de Control, obteniendo como resultado:

- Dieciocho (18) riesgos con un nivel riesgo inherente bajo
- Veintitrés (23) riesgos con una calificación de nivel riesgo inherente moderado
- Doce (12) riesgos con una calificación de nivel riesgo inherente alto.
- Un (01) riesgo con una calificación de nivel riesgo inherente extremo.

A continuación en la imagen 3 y tabla 2, se muestra el número de riesgos por Subsistema según nivel de riesgo inherente:

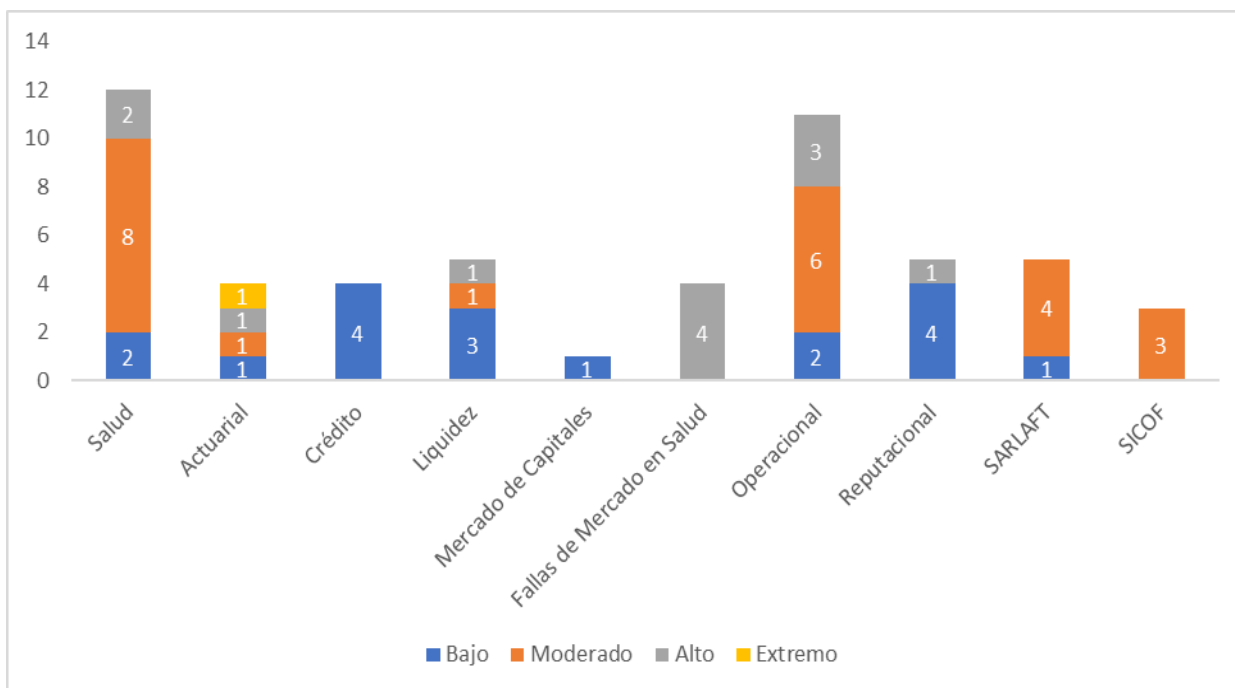
Imagen 3. Número de Riesgos por Subsistema según calificación de nivel de riesgo inherente.

Avenida 2 No. 13-55 Barrio La Playa – Cúcuta – Norte de Santander

Teléfono 5755560 PBX Ext. 2805

Línea gratuita Nacional 018000962055

www.comfaoriente.com



Fuente: Matriz de Riesgos, Diciembre 2025.

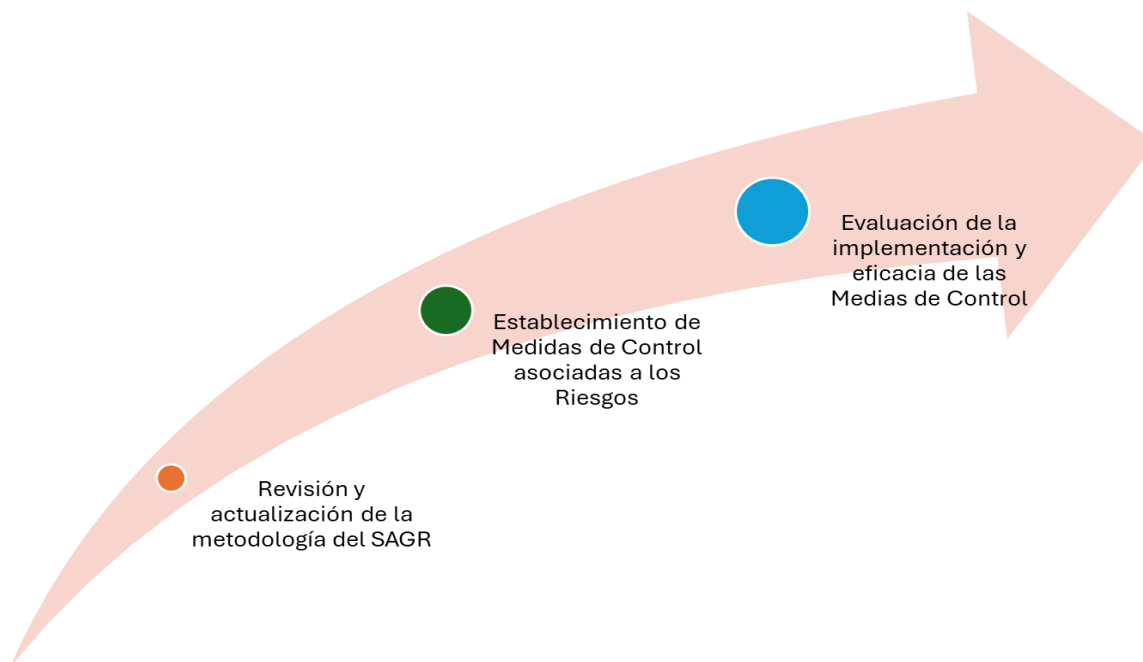
Tabla 2. Número de Riesgos según nivel de riesgo Inherente

Subsistema de Riesgo	Nivel de Riesgo Inherente				Número de Riesgos Priorizados
	Bajo	Moderado	Alto	Extremo	
Salud	2	8	2	0	12 (100%)
Actuarial	1	1	1	1	4 (100%)
Crédito	4	0	0	0	4 (100%)
Liquidez	3	1	1	0	5 (100%)
Mercado de Capitales	1	0	0	0	1 (100%)
Fallas de Mercado	0	0	4	0	4 (100%)
Operacional	2	6	3	0	11 (100%)
Reputacional	4	0	1	0	5 (100%)
SARLAFT	1	4	0	0	5 (100%)
SICOF	0	3	0	0	3 (100%)

ETAPA III: IDENTIFICACIÓN DE ESTRATEGIAS Y CONTROL DE RIESGOS

En el marco del Sistema de Administración y Gestión del Riesgo del Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S, una vez identificados, analizados y valorados los riesgos, se determinaron las medidas destinadas a su mitigación, estructuradas de acuerdo con las siguientes fases:

Imagen 4. Trazabilidad para la determinación de las medidas de control.



De esta manera, se llevó a cabo la identificación de medidas de control para mitigar la exposición a los diferentes riesgos. Estas incluyen la implementación de políticas, procesos, prácticas y otras estrategias de gestión, las cuales son aplicadas por los distintos procesos del Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S.

A continuación, en la tabla 3, se visualiza el total de medidas de control asociadas a los riesgos por subsistema:

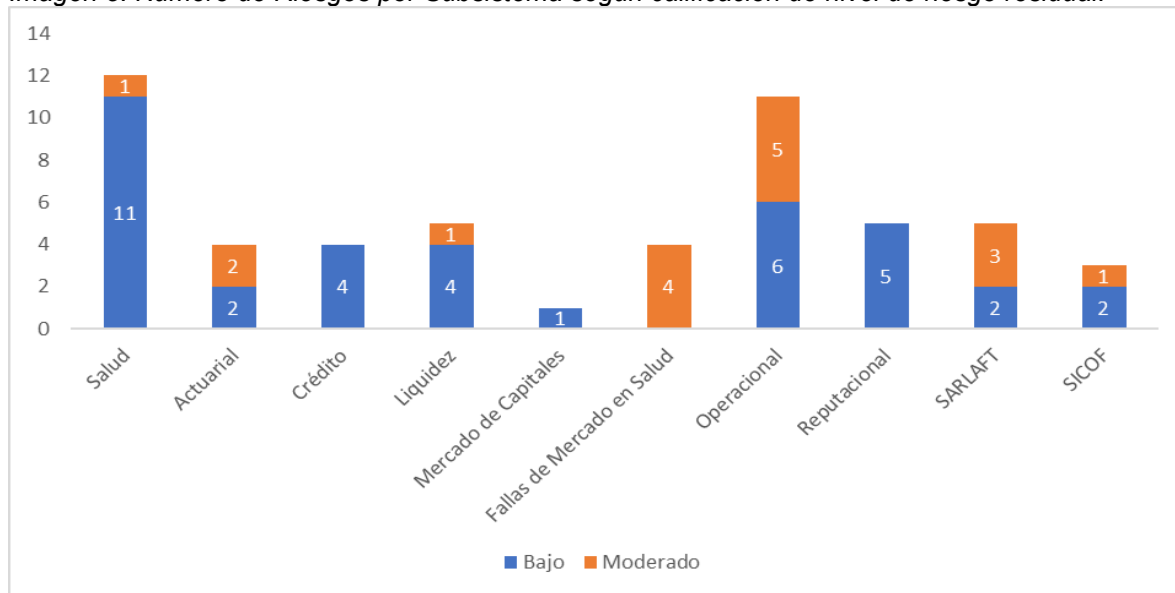
Tabla 3. Número de Riesgos y medidas de control por Subsistema de Riesgo

Subsistema de Riesgo	Número de Riesgos	Riesgos Priorizados	Número de Medidas de Control
Salud	12	100%	53
Actuarial	4	100%	12
Crédito	4	100%	14
Liquidez	5	100%	17
Mercado de Capitales	1	100%	2
Fallas de Mercado	4	100%	10
Operacional	11	100%	37
Reputacional	5	100%	15
SARLAFT	5	100%	13
SICOF	3	100%	8
Total	54		181

Dando continuidad al ciclo de gestión del riesgo, se llevó a cabo la valoración de las medidas de control, de acuerdo con la metodología establecida en el Manual de Procedimiento del Sistema de Administración y Gestión del Riesgo. Este proceso se realizó siguiendo las directrices del Instructivo para la Evaluación y Medición de Riesgos y Medidas de Control, determinando, para cada riesgo, el nivel de riesgo residual, el cual resulta de la evaluación de las medidas de control en relación con el nivel de riesgo inherente.

Como resultado de esta evaluación, se identificaron treinta y siete (37) riesgos con calificación de riesgo residual bajo y diecisiete (17) con calificación de riesgo residual moderado. En la Imagen 5 y la Tabla 4 se presenta, por subsistema de riesgo, la distribución del número de riesgos según su nivel de riesgo residual.

Imagen 5. Número de Riesgos por Subsistema según calificación de nivel de riesgo residual.



Fuente: Matriz de Riesgos, Diciembre 2025.

Tabla 4. Número de Riesgos según nivel de riesgo residual

Subsistema de Riesgo	Nivel de Riesgo Residual	
	Bajo	Moderado
Salud	11	1
Actuarial	2	2
Crédito	4	
Liquidez	4	1
Mercado de Capitales	1	
Fallas de Mercado		4
Operacional	6	5
Reputacional	5	
SARLAFT	2	3
SICOF	2	1

ETAPA IV: SEGUIMIENTO Y MONITOREO

El Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S llevó a cabo el seguimiento y monitoreo de los subsistemas de riesgo, a través de la segunda línea de defensa, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimiento del Sistema de Administración y Gestión del Riesgo.

Este seguimiento y monitoreo se desarrolló en las siguientes fechas:

Tabla 5. Ejecución de Seguimiento y Monitoreo.

Mes de Ejecución	Subsistema de Riesgo
Octubre	Riesgo en Salud
Noviembre	Riesgo de Crédito Riesgo de Mercado de Capitales
Diciembre	Riesgo de Liquidez Riesgo Operacional Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva Riesgo de Corrupción, la Opacidad y el Fraude - SICOF. Riesgo de Fallas de Mercado Riesgo Reputacional Riesgo Actuarial

Durante los seguimientos y monitoreos, se evaluaron, revisaron y verificaron las evidencias que respaldan la implementación de las medidas de control asociadas a los riesgos. Asimismo, se analizó el resultados de los indicadores correspondientes al periodo de seguimiento, generándose, para cada subsistema de riesgo, las recomendaciones pertinentes.

Como evidencia del proceso de seguimiento y monitoreo, se elaboraron informes para cada subsistema de riesgo, donde se presentan las conclusiones sobre el nivel de implementación de las medidas de control, así como las observaciones y recomendaciones generales derivadas de dicho seguimiento.

A continuación, en la Tabla 6, se presenta un resumen del número de medidas de control implementadas, según las evaluaciones realizadas en el marco del seguimiento y monitoreo.

Tabla 6. Consolidado de resultados de seguimiento y monitoreo a los Subsistemas de Riesgo.

Subsistema de Riesgo	Número de Riesgos	Riesgos Priorizados	Número de Medidas de Control	Número de Medidas de Control Implementadas
Salud	12	100%	53	53
Actuarial	4	100%	12	12
Crédito	4	100%	14	14
Liquidez	5	100%	17	16

Subsistema de Riesgo	Número de Riesgos	Riesgos Priorizados	Número de Medidas de Control	Número de Medidas de Control Implementadas
Mercado de Capitales	1	100%	2	2
Fallas de Mercado	4	100%	10	7
Operacional	11	100%	37	37
Reputacional	5	100%	15	12
SARLAFT	5	100%	13	10
SICOF	3	100%	8	8
Total	54		181	171

Fuente: Informes de Seguimiento y Monitoreo de Subsistemas de Riesgos 2025.

Para concluir, se precisa que, con la ejecución de la Etapa IV – Seguimiento y Monitoreo, se da cierre al ciclo de gestión de riesgos correspondiente al año 2025. Los resultados de esta etapa constituyen un insumo fundamental para la revisión, actualización y/o ajuste de la metodología, procedimientos, riesgos y medidas de control, reconociendo que el Sistema de Administración y Gestión del Riesgo es dinámico, adaptable al contexto y sujeto a mejora continua.

CULTURA DE GESTIÓN DEL RIESGO

Con el objetivo de fortalecer la cultura de gestión del riesgo en los procesos del Programa de Salud COMFAORIENTE EPS-S, durante el año 2025 se llevaron a cabo jornadas de capacitación y divulgación dirigidas a los funcionarios del programa. En estas jornadas se socializaron los siguientes temas:

- Resultados del Sistema de Administración y Gestión del Riesgo del Programa de Salud EPS-S correspondientes al año inmediatamente anterior.
- Metodología para la valoración de riesgos y medidas de control, incluyendo el cálculo de los niveles de riesgo inherente y residual.
- Resultados de la ejecución de las etapas del ciclo de gestión de riesgos durante el año 2025.
- Acceso al sitio web para la consulta de la documentación del Sistema de Administración y Gestión del Riesgo.

JORNADA: “SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS”, 07 y 08 de mayo de 2025.

Se desarrollaron dos (02) jornadas denominadas “Sistema de Administración y Gestión de Riesgos”, donde se contó con la participación de 122 funcionarios y contratistas del Programa de Salud EPS-S.

Imagen 6. Jornada de Socialización del Sistema de Administración y Gestión del Riesgo a funcionarios y Contratistas del Programa de Salud EPS-S, 07 y 08 de mayo de 2025.





JORNADA: “SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS”, 21 de Noviembre de 2025 – Seccional Ocaña.

Se desarrolló una (01) jornada denominada “Sistema de Administración y Gestión de Riesgos”, donde se contó con la participación los funcionarios del Programa de Salud EPS-S del municipio de Ocaña.

Imagen 7. Jornada de Socialización del Sistema de Administración y Gestión del Riesgo a funcionarios del Programa de Salud EPS-S Ocaña, 21 de noviembre de 2025.

