



FONDO NACIONAL DE AHORRO

PROPÓSITO: Contribuir al bienestar de los Colombianos, convirtiendo su ahorro en vivienda.

IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO		
Proceso / Objetivo	No.	Riesgo
GESTIÓN ESTRATÉGICA / GESTIÓN DE PROCESOS Y SISTEMAS INTEGRADOS	1	Recibir y/o solicitar dadas a cambio de entregar información de procesos y procedimientos que beneficien a terceros.
GESTIÓN ESTRATÉGICA / GESTIÓN DE MERCADO Y COMUNICACIONES	2	Divulgar de manera anticipada la información de la entidad a cambio de un beneficio particular
GESTIÓN FINANCIERA/ PLANEACIÓN FINANCIERA	3	Pérdidas por manipulación y parcialidad en la evaluación de propuestas presentadas por los oferentes en el proceso de contratación, a cambio de un beneficio particular.
	4	Pérdidas por Manipulación de tasas y factores en la liquidación de sentencias a cargo de la entidad para favorecer a terceros a cambio de un beneficio particular.
GESTIÓN FINANCIERA / GESTIÓN CONTABLE	5	Alterar la información contable por: 1. Sobreestimación de Ingresos 2. Subestimación de Gastos 3. Inadecuada valuación de activos 4. Subestimación de Pasivos 5. Inadecuada revelación de los Estados Financieros" a cambio de un beneficio particular
ADMINISTRACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS / SARO	6	Pérdidas económicas al realizar pagos a terceros que no están asociados a eventos de riesgo operacional de la entidad.
GESTIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y ASUNTOS DISCIPLINARIOS / TRANSPARENCIA	7	Pedir o aceptar dadas u otros beneficios por Desactivar Referencias Jurídicas de personas naturales o jurídicas
	8	Omitir la existencia de conflicto de intereses
ADMINISTRACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS / SARLFT	9	Que el FNA tenga algún tipo de relación comercial con personas naturales o jurídicas con resultados en listas restrictivas por posibles casos de corrupción.
	10	Afiliados de la entidad canalicen recursos con origen de actividades relacionadas con corrupción con el objetivo de dar apariencia de legalidad.
	11	Visto bueno erróneo en el trámite de facturación sin el cumplimiento de obligaciones contractuales por parte del proveedor con supervisión a cargo del grupo de Seguridad de la Información.
	12	Inferir el error en los procesos de contratación con supervisión a cargo de Seguridad de la Información



FONDO NACIONAL DE AHORRO

PROPÓSITO: Contribuir al bienestar de los Colombianos, convirtiendo su ahorro en vivienda.

IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO

Proceso / Objetivo	No.	Riesgo
ADMINISTRACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS / SARM (RIESGO DE MERCADO)	13	Manejar y Controlar las Inversiones de la entidad de manera errónea para beneficios particulares
GESTIÓN FINANCIERA / TESORERÍA	14	Posibilidad de pérdida económica por tramitar y pagar facturas sin que se haya prestado el servicio o labor contratada o que no satisfacen las necesidades la entidad a cambio de beneficios particulares.
ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO / SGSI	15	Administrar de manera inadecuada los roles de acceso a la información, para beneficio propio o de un tercero.
GESTIÓN TECNOLÓGICA	16	Incorporación de código maliciosos, intervención no autorizadas a las bases de datos, Ingeniería social, CiberCrimen y Vulnerabilidad de los sistemas
	17	Manipulación de la información en las bases de datos de los sistemas de información para beneficio propio o de terceros
	18	Concentración de información en una persona
	19	Alterar códigos o parametrizar los aplicativos en beneficio propio o de terceros.
GESTIÓN COMERCIAL	20	Apropiación ilegal de recursos financieros, por intento de fraude, por suplantación o falsedad documental, entre otros.
	21	Realizar cobros indebidos a los Consumidores Financieros por la realización y agilización de trámites y divulgación de información en beneficio propio
	22	Utilizar elementos distintivos de la entidad para fines no institucionales y/o beneficios propios.
	23	Conformación de empresas ficticias para defraudar a la Entidad generando detrimento patrimonial
GESTIÓN DE CAPTACIÓN / APOORTE DE CESANTÍAS	24	Cargue manual indebido de los reportes de cesantías en cuentas empresariales o individuales a cambio de pagos o beneficios de terceros o del propio funcionario o contratista
	25	Aplicación indebida de novedades monetarias y no monetarias
GESTIÓN DE CAPTACIÓN / CAPTACIÓN DE AHORRO VOLUNTARIO	26	Manipulación indebida de dineros e información entre cuentas de AVC (Notas débito, Notas Crédito y traslados entre cuentas) para beneficios particulares.



FONDO NACIONAL DE AHORRO

PROPÓSITO: Contribuir al bienestar de los Colombianos, convirtiendo su ahorro en vivienda.

IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO

Proceso / Objetivo	No.	Riesgo
GESTIÓN DE CAPTACIÓN / ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS Y PAGO CESANTÍAS Y AHORRO VOLUNTARIO CONTRACTUAL	27	Apropiación indebida de recursos por suplantación o falsedad documental para beneficio propio o de terceros.
FÁBRICA DE CRÉDITO	28	Créditos aprobados sin cumplir los requisitos o con beneficios tales como tasa, plazo, sistema de amortización, moneda entre otros, a cambio de pagos o intereses particulares
	29	Inconsistencias en los pagos a las firmas contratistas según tarifas establecidas.
	30	Inconsistencias en los informes de visitas o avalúos (avalúos inflados) recibiendo a cambio pagos o beneficios de un tercero. U omisión del concepto desfavorable del avalúo o la visita.
	31	Legalización de un Crédito con información adulterada que este consignada en la documentación aportada a cambio de pagos o beneficios particulares.
	32	Agiilizar tramites recibiendo a cambio pagos o beneficios de terceros (legalizadora).
	33	Entregar información a terceros (personal no autorizado) a cambio de pagos o beneficios particulares Crédito y Legalizadora
	34	Realizar desembolsos sin tener las garantías que respalden el giro, a cambio e un beneficio particular
GESTIÓN DE CARTERA	35	Realizar un giro a un beneficiario diferente al mencionado en la autorización de giro o modificar el valor del giro
	36	Levantamiento inadecuado de hipotecas con participación del FNA a cambio de un beneficio particular.
	37	Recepción de Beneficios económicos por parte de los Abogados Internos del Grupo Cobro Jurídico para realizar las ventas de derechos de Crédito Hipotecario
GESTIÓN SOPORTE OPERATIVO / GESTIÓN ADMINISTRATIVA	38	Modificación de variables de cartera de consumidores de manera irregular en (tasa, monto, tiempo). a cambio de un beneficio particular.
	39	Malversación en la administración de los activos y bienes de consumo en la Entidad para beneficio particular



FONDO NACIONAL DE AHORRO

PROPÓSITO: Contribuir al bienestar de los Colombianos, convirtiendo su ahorro en vivienda.

IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO

Proceso / Objetivo	No.	Riesgo
GESTIÓN LEGAL Y CONTRACTUAL / CONTRATACIÓN	40	Posibilidad de perdida económica por Adjudicación de contratos con valores superiores a los que ofrece el mercado en el momento, o que no satisfacen las necesidades del servicio o producto requerido por la entidad, para un beneficio particular.
	41	Elaborar pliegos y/o invitaciones, desde el análisis de oportunidad y conveniencia favoreciendo la contratación o consecución de un bien en beneficio propio o de un tercero.
	42	Posibilidad de contratar terceros sin un análisis adecuado, racional, razonable, idóneo, medurado y ponderado de los bienes, obras o servicios requeridos que de manera efectiva revelen una necesidad real a cambio de un beneficio particular.
	43	Posibilidad de omitir soporte jurídico del objeto contractual que se va a llevar a cabo, para la contratación con terceros, a cambio de un beneficio particular
	44	Posibilidad de recibir o solicitar cualquier dádiva o beneficio a nombre propio o de terceros con el fin de celebrar contratos ficticios y/o vinculados con actividades ilícitas.
	45	Posibilidad de recibir o solicitar cualquier dádiva o beneficio a nombre propio o de terceros con el fin de celebrar contratos con terceros sin la capacidad (jurídica, financiera) ni la experiencia para el suministro de los bienes y/o prestación de los servicios requeridos.
	46	Posibilidad de Elaborar pliegos y/o invitaciones, desde el análisis de oportunidad y conveniencia favoreciendo la contratación o consecución de un bien en beneficio propio o de un tercero.
	47	Posibilidad de contratar con terceros tomando ventajas en beneficio propio o de terceros a través de la especulación con los precios de insumos o bienes requeridos.
	48	Posibilidad de Omitir la publicación de los procesos de contratación en las plataformas electrónicas del SECOP, favoreciendo a terceros para obtener beneficios particulares.
	49	Posibilidad de recibir o solicitar dádivas u otros beneficios a nombre propio o de terceros con el fin de Suscribir contratos con terceros que no contengan declaratorias o cláusulas que exijan a los potenciales proveedores que asuman un compromiso de integridad y anticorrupción en el correspondiente contrato.
50	Posibilidad de omitir el seguimiento, control y publicidad al cumplimiento de las obligaciones del proveedor a cambio de beneficios particulares.	
51	Posibilidad de Tramitar y pagar facturas sin que se haya prestado el servicio o labor contratada o que no satisfacen las necesidades la entidad a cambio de beneficios particulares.	



FONDO NACIONAL DE AHORRO

PROPÓSITO: Contribuir al bienestar de los Colombianos, convirtiendo su ahorro en vivienda.

IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO

Proceso / Objetivo		No.	Riesgo
GESTIÓN SOPORTE OPERATIVO / GESTIÓN HUMANA		52	Desconocimiento e incumplimiento con lo señalado en el código de integridad
		53	Contratar personal sin validación de antecedentes judiciales, disciplinarios y administrativos.
		54	Contratar personal que presente documentación falsa o que no cumpla los requisitos del cargo al que se postula.
AUDITORIA INTERNA		55	Manipulación, omisión y/o ocultamiento de situaciones evidenciadas en las auditorias buscando beneficio propio o de terceros
RIESGOS DE CORRUPCIÓN TRANSVERSALES AL FNA	COMUNICACIÓN	56	Pérdida, sustracción, omisión, manipulación, falsificación, adulteración y/o utilización indebida de la información, para realizar actividades no autorizadas en beneficio propio o de un tercero para lucro particular.
	GESTIÓN TECNOLÓGICA		
	GESTIÓN COMERCIAL		
	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS Y PAGO CESANTÍAS Y AHORRO VOLUNTARIO CONTRACTUAL		
	GESTIÓN DOCUMENTAL		
	GESTIÓN COMERCIAL		
	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS Y PAGO CESANTÍAS Y AHORRO VOLUNTARIO CONTRACTUAL	57	Autorización de continuar trámites sin el cumplimiento de requisitos