



Tipo Modalidad	53	3: PLAN DE MEJORAMIENTOS
Formulario	400	IES DE MEJORAMIENTO -
Moneda Informe	1	
Entidad	371	
Fecha	2025/06/30	
Periodicidad	6	SEMESTRAL

[1]		0 PLANES DE MEJORAMIENTO - ENTIDADES												
		4	8	12	16	20	24	28	31	32	36	40	44	48
		MODALIDAD DE REGISTRO	CÓDIGO HALLAZGO	DESCRIPCIÓN DEL HALLAZGO	CAUSA DEL HALLAZGO	ACCIÓN DE MEJORA	ACTIVIDADES / DESCRIPCIÓN	TIVIDADES / UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDADES UNIDADES	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACIÓN	PLAZO EN SEMANAS	AVANCE FÍSICO DE OBRAS	OBSERVACIONES
1	FILA_1	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Saldo insoluto y prescripción de derechos. el FNA no contó con mecanismos de control interno que garantizaran la debida protección y conservación del archivo institucional a fin de establecer y controlar la cartera que fue objeto de judicialización, situación que conllevó al extravío de documentos	deficiencias en la verificación y conservación de las garantías, lo que impidió llevar a cabo la judicialización dentro de los 91 días siguientes al inicio de la mora del deudor.	Determinar mecanismos alternativos de Cobranza	Los 24 casos trasladarlos con soportes a la Vp Jurídica - Gcía Representación Judicial para análisis jurídico y concepto sí posible adelantar acciones judiciales.	Concepto Jurídico	24	2023/01/02	2023/12/31	51.86	24	Auditoría de cumplimiento Admon Cartera y BRDP 2022
2	FILA_2	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Saldo insoluto y prescripción de derechos. el FNA no contó con mecanismos de control interno que garantizaran la debida protección y conservación del archivo institucional a fin de establecer y controlar la cartera que fue objeto de judicialización, situación que conllevó al extravío de documentos	deficiencias en la verificación y conservación de las garantías, lo que impidió llevar a cabo la judicialización dentro de los 91 días siguientes al inicio de la mora del deudor.	Actualización del procedimiento, con el fin de complementar las actividades relacionadas con las garantías no recuperables.	Complimentar las actividades en el procedimiento FCPR-118, relacionadas con las garantías no recuperables	Procedimiento	1	2023/02/01	2023/05/12	14.29	1	Auditoría de cumplimiento Admon Cartera y BRDP 2022
3	FILA_3	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Saldo insoluto y prescripción de derechos. el FNA no contó con mecanismos de control interno que garantizaran la debida protección y conservación del archivo institucional a fin de establecer y controlar la cartera que fue objeto de judicialización, situación que conllevó al extravío de documentos	deficiencias en la verificación y conservación de las garantías, lo que impidió llevar a cabo la judicialización dentro de los 91 días siguientes al inicio de la mora del deudor.	Fortalecer o Implementar nuevas herramientas tecnologicas	Fortalecer o Implementar nuevas herramientas tecnologicas para la adecuada administración de las garantías	Solicitud de mejora o implementación de herramientas tecnologicas	1	2023/04/01	2027/04/01	208.71	0	Auditoría de cumplimiento Admon Cartera y BRDP 2022
4	FILA_4	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 4	Gestión de cobro Créditos Hipotecarios . 15 obligaciones prescritas, por deficiencias en la ejecución de la acción cambiaria y desarrollo de la cobranza judicial. El FNA no inició el proceso ejecutivo para reclamar los derechos a su favor dentro de los tres (3) años siguientes al incumplimiento de la obligación por parte del consumidor financiero.	Debido a la pérdida y extravío de los títulos valores, situación que conllevó a que la obligación prescribiera, producido por una gestión fiscal ineficaz e ineficiente,	Implementar mecanismos que faciliten la gestión de cobranza dentro de los plazos establecidos.	Elaborar de informes mensuales de seguimiento sobre las obligaciones para ejercer la cobranza judicial	Informes	12	2024/07/01	2025/07/01	52.14	12	Vigencia 2023
5	FILA_5	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 4	Gestión de cobro Créditos Hipotecarios . 15 obligaciones prescritas, por deficiencias en la ejecución de la acción cambiaria y desarrollo de la cobranza judicial. El FNA no inició el proceso ejecutivo para reclamar los derechos a su favor dentro de los tres (3) años siguientes al incumplimiento de la obligación por parte del consumidor financiero.	Debido a la pérdida y extravío de los títulos valores, situación que conllevó a que la obligación prescribiera, producido por una gestión fiscal ineficaz e ineficiente,	Implementar mecanismos que faciliten la gestión de cobranza dentro de los plazos establecidos.	Contratar de firma especializada en saneamiento de obligaciones	Contrato Acta de Inicio	1	2024/07/01	2025/06/30	52.00	1	Vigencia 2023

6	FILA_6	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 4	Gestión de cobro Créditos Hipotecarios . 15 obligaciones prescritas, por deficiencias en la ejecución de la acción cambiaria y desarrollo de la cobranza judicial. El FNA no inició el proceso ejecutivo para reclamar los derechos a su favor dentro de los tres (3) años siguientes al incumplimiento de la obligación por parte del consumidor financiero.	Debido a la pérdida y extravío de los títulos valores, situación que conllevó a que la obligación prescribiera, producido por una gestión fiscal ineficaz e ineficiente,	Implementar mecanismos que faciliten la gestión de cobranza dentro de los plazos establecidos.	Realizar Mesa de trabajo para validar el procedimiento GCA-AG-PR-013 y explorar herramientas y vías legales para reclamar los derechos del FNA en casos de extravío de garantías	Acta, Asistencia	1	2024/07/01	2024/08/31	8.71	1	Vigencia 2023
7	FILA_7	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 4	Gestión de cobro Créditos Hipotecarios . 15 obligaciones prescritas, por deficiencias en la ejecución de la acción cambiaria y desarrollo de la cobranza judicial. El FNA no inició el proceso ejecutivo para reclamar los derechos a su favor dentro de los tres (3) años siguientes al incumplimiento de la obligación por parte del consumidor financiero.	Debido a la pérdida y extravío de los títulos valores, situación que conllevó a que la obligación prescribiera, producido por una gestión fiscal ineficaz e ineficiente,	Implementar mecanismos que faciliten la gestión de cobranza dentro de los plazos establecidos.	Solicitar concepto jurídico sobre la Representación Judicial encargada de la extinción de dominio de la obligación 7936833414	Concepto	1	2024/07/01	2024/09/30	13.00	1	Vigencia 2023
8	FILA_8	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 4	Gestión de cobro Créditos Hipotecarios . 15 obligaciones prescritas, por deficiencias en la ejecución de la acción cambiaria y desarrollo de la cobranza judicial. El FNA no inició el proceso ejecutivo para reclamar los derechos a su favor dentro de los tres (3) años siguientes al incumplimiento de la obligación por parte del consumidor financiero.	Debido a la pérdida y extravío de los títulos valores, situación que conllevó a que la obligación prescribiera, producido por una gestión fiscal ineficaz e ineficiente,	Determinar la viabilidad para recuperar las garantías teniendo en cuenta significativa mora (costo/beneficio)	Mesa de trabajo con Gerencia Cobranza estudiando cada caso para determinar la posible ubicación de las garantías y/o recuperar o no la garantía faltante,	Informes	2	2024/06/04	2024/12/31	30.00	2	Vigencia 2023
9	FILA_9	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 5	Pago de cesantías canal virtual. Se presentaron veintisiete (27) casos de retiro de cesantías por canal virtual de manera fraudulenta, a partir de la actualización de datos de los consumidores financieros sin su autorización, desde usuarios del Contac center.	deficiencias en la supervisión del contrato No. 108 de 2022, en cuanto al seguimiento, verificación de los usuarios y el aseguramiento de la información suministrada al contratista, así como deficiencias en el manejo de la administración de los usuarios y perfiles asignados para la actualización de los datos de los consumidores financieros	Establecer mecanismos de control en la entrega, inactivación y eliminación de los usuarios asignados al contact center, para la consulta de información de los usuarios en las aplicaciones dispuesta por la entidad, con el fin de mitigar el riesgo presentado.	Enviar memorandos de seguimiento con la necesidad planteada, con el fin de que se establezca una herramienta autogestión para el control en la asignación de claves de acceso a las aplicaciones dispuestas por la Entidad para consulta por parte del tercero. Además, solicitar los protocolos estipulados para la inactivación y/o eliminación de usuarios.	Memorandos	2	2024/05/30	2024/06/30	4.43	2	Vigencia 2023

10	FILA_10	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 5	Pago de cesantías canal virtual. Se presentaron veintisiete (27) casos de retiro de cesantías por canal virtual de manera fraudulenta, a partir de la actualización de datos de los consumidores financieros sin su autorización, desde usuarios del Contac center.	deficiencias en la supervisión del contrato No. 108 de 2022, en cuanto al seguimiento, verificación de los usuarios y el aseguramiento de la información suministrada al contratista, así como deficiencias en el manejo de la administración de los usuarios y perfiles asignados para la actualización de los datos de los consumidores financieros	Establecer mecanismos de control en la entrega, inactivación y eliminación de los usuarios asignados al contact center, para la consulta de información de los usuarios en las aplicaciones dispuesta por la entidad, con el fin de mitigar el riesgo presentado.	Solicitar por medio de correo electrónico los avances de las necesidades indicadas en los memorandos.	Correos Electrónicos	4	2024/06/14	2024/07/19	5.00	4	Vigencia 2023
11	FILA_11	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 5	Pago de cesantías canal virtual. Se presentaron veintisiete (27) casos de retiro de cesantías por canal virtual de manera fraudulenta, a partir de la actualización de datos de los consumidores financieros sin su autorización, desde usuarios del Contac center.	deficiencias en la supervisión del contrato No. 108 de 2022, en cuanto al seguimiento, verificación de los usuarios y el aseguramiento de la información suministrada al contratista, así como deficiencias en el manejo de la administración de los usuarios y perfiles asignados para la actualización de los datos de los consumidores financieros	Establecer mecanismos de control en la entrega, inactivación y eliminación de los usuarios asignados al contact center, para la consulta de información de los usuarios en las aplicaciones dispuesta por la entidad, con el fin de mitigar el riesgo presentado.	Implementar la solución (herramienta autogestión) y evidencia de los protocolos y controles estipulados en el proceso de entrega de claves, inactivación y/o eliminación de usuarios asignados al contact center	Documento de entrega proceso de la demanda, descripción de las funcionalidades	1	2024/06/14	2024/07/31	6.71	1	Vigencia 2023
12	FILA_12	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 5	Pago de cesantías canal virtual. Se presentaron veintisiete (27) casos de retiro de cesantías por canal virtual de manera fraudulenta, a partir de la actualización de datos de los consumidores financieros sin su autorización, desde usuarios del Contac center.	deficiencias en la supervisión del contrato No. 108 de 2022, en cuanto al seguimiento, verificación de los usuarios y el aseguramiento de la información suministrada al contratista, así como deficiencias en el manejo de la administración de los usuarios y perfiles asignados para la actualización de los datos de los consumidores financieros	Establecer mecanismos de control en la entrega, inactivación y eliminación de los usuarios asignados al contact center, para la consulta de información de los usuarios en las aplicaciones dispuesta por la entidad, con el fin de mitigar el riesgo presentado.	Configurar la solución (herramienta autogestión) con el contact center	Acta de revisión de la efectividad del control y su aceptación	1	2024/07/15	2024/07/31	2.29	1	Vigencia 2023

13	FILA_13	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 5	Pago de cesantías canal virtual. Se presentaron veintisiete (27) casos de retiro de cesantías por canal virtual de manera fraudulenta, a partir de la actualización de datos de los consumidores financieros sin su autorización, desde usuarios del Contac center.	deficiencias en la supervisión del contrato No. 108 de 2022, en cuanto al seguimiento, verificación de los usuarios y el aseguramiento de la información suministrada al contratista, así como deficiencias en el manejo de la administración de los usuarios y perfiles asignados para la actualización de los datos de los consumidores financieros	Requerir al tercero la política de aseguramiento y confidencialidad para la entrega de los usuarios asignados por la Entidad.	Solicitar el control implementado respecto a la política de aseguramiento y confidencialidad referente a la entrega de usuarios al personal del contact center por medio de oficio.	Oficio	1	2024/05/30	2024/06/21	3.14	1	Vigencia 2023
14	FILA_14	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 5	Pago de cesantías canal virtual. Se presentaron veintisiete (27) casos de retiro de cesantías por canal virtual de manera fraudulenta, a partir de la actualización de datos de los consumidores financieros sin su autorización, desde usuarios del Contac center.	deficiencias en la supervisión del contrato No. 108 de 2022, en cuanto al seguimiento, verificación de los usuarios y el aseguramiento de la información suministrada al contratista, así como deficiencias en el manejo de la administración de los usuarios y perfiles asignados para la actualización de los datos de los consumidores financieros	Requerir al tercero la política de aseguramiento y confidencialidad para la entrega de los usuarios asignados por la Entidad.	Solicitar a la Gerencia de seguridad de la Información, con el fin de que se establezca cronograma de visitas periodicas (sugerencia bimensual) de monitoreo y seguimiento al tercero	Memorando	1	2024/06/07	2024/07/05	4.00	1	Vigencia 2023
15	FILA_15	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 5	Pago de cesantías canal virtual. Se presentaron veintisiete (27) casos de retiro de cesantías por canal virtual de manera fraudulenta, a partir de la actualización de datos de los consumidores financieros sin su autorización, desde usuarios del Contac center.	deficiencias en la supervisión del contrato No. 108 de 2022, en cuanto al seguimiento, verificación de los usuarios y el aseguramiento de la información suministrada al contratista, así como deficiencias en el manejo de la administración de los usuarios y perfiles asignados para la actualización de los datos de los consumidores financieros	Requerir al tercero la política de aseguramiento y confidencialidad para la entrega de los usuarios asignados por la Entidad.	Hacer seguimiento del cumplimiento del cronograma de las visitas	Informes	3	2024/07/08	2024/12/31	25.14	3	Vigencia 2023

16	FILA_16	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 5	Pago de cesantías canal virtual. Se presentaron veintisiete (27) casos de retiro de cesantías por canal virtual de manera fraudulenta, a partir de la actualización de datos de los consumidores financieros sin su autorización, desde usuarios del Contac center.	deficiencias en la supervisión del contrato No. 108 de 2022, en cuanto al seguimiento, verificación de los usuarios y el aseguramiento de la información suministrada al contratista, así como deficiencias en el manejo de la administración de los usuarios y perfiles asignados para la actualización de los datos de los consumidores financieros	Estructurar y presentar la reclamación ante las aseguradoras pertinentes en la spólizas de la entidad para intentar recuperar el mayor valor de la pérdida	Estructurar la reclamación de siniestro	Correo electrónico	1	01/07/2024	01/01/2025	26.29	1	Vigencia 2023
17	FILA_17	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 5	Pago de cesantías canal virtual. Se presentaron veintisiete (27) casos de retiro de cesantías por canal virtual de manera fraudulenta, a partir de la actualización de datos de los consumidores financieros sin su autorización, desde usuarios del Contac center.	deficiencias en la supervisión del contrato No. 108 de 2022, en cuanto al seguimiento, verificación de los usuarios y el aseguramiento de la información suministrada al contratista, así como deficiencias en el manejo de la administración de los usuarios y perfiles asignados para la actualización de los datos de los consumidores financieros	Estructurar y presentar la reclamación ante las aseguradoras pertinentes en la spólizas de la entidad para intentar recuperar el mayor valor de la pérdida	Presentar la reclamación de siniestro ante la(s) aseguradora(s)	Correo electrónico	1	01/01/2025	01/07/2025	25.86	1	Vigencia 2023
18	FILA_18	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 6	Contrato 004/23. Deficiencias en la supervisión del cto. ya que se ordenó pago de los informes 1, 2 y 3, sin cumplimiento de la cláusula 6.3. FORMA DE PAGO, ya que se autorizó pago de servicios que no fueron prestados. Ausencia de procedimiento para determinar incumplimiento contractual por parte del contratista y proceder a la ejecución de la cláusula penal.	ausencia de un procedimiento interno para determinar con inmediatez el incumplimiento contractual por parte del contratista y proceder a la ejecución de la cláusula penal.	Verificar que los pagos efectuados al contratista se ajusten a los términos y condiciones establecidas en el contrato.	Ajustar la redacción de la "forma de pago", en los pliegos de condiciones en futuros procesos de contratación	pliego de condiciones ajustado para la vigencia 2025	1	2024/07/01	2024/12/31	26.14	1	Vigencia 2023
19	FILA_19	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 6	Contrato 004/23. Deficiencias en la supervisión del cto. ya que se ordenó pago de los informes 1, 2 y 3, sin cumplimiento de la cláusula 6.3. FORMA DE PAGO, ya que se autorizó pago de servicios que no fueron prestados. Ausencia de procedimiento para determinar incumplimiento contractual por parte del contratista y proceder a la ejecución de la cláusula penal.	ausencia de un procedimiento interno para determinar con inmediatez el incumplimiento contractual por parte del contratista y proceder a la ejecución de la cláusula penal.	Elaborar el documento formal que dé cuenta del procedimiento a seguir en caso de un incumplimiento contractua determinando (actividades y responsables).	Relizar documento de acuerdo con la piramide documental que dé cuenta del procedimiento a seguir en caso de un incumplimiento contractual en el cual se determinen actividades y responsables.	Documento Formal aprobado, pulicado y socializado	1	2024/06/04	2024/12/31	30.00	1	Vigencia 2023

20	FILA_20	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 7	Garantías Créditos Hipotecarios y Educativos. Se estableció que existen 468 obligaciones de créditos desembolsados entre el año 1993 y 2023, con un saldo a capital de \$21.159.985.014, de las cuales el FNA no posee la totalidad de las garantías en custodia ni en físico.	debilidades en la custodia, control y seguimiento de las garantías reales y/o personales que soportan los créditos otorgados a los afiliados a través de Ahorro Valor Contractual - AVC y/o Cesantías	Determinar si efectivamente faltan las garantías para iniciar proceso de recuperación.	Ejecutar proceso GCA-AG-PR-012 PRELIMINAR DE RECUPERACIÓN DE GARANTÍAS para determinar procedimiento a ejecutar. Incluye consultas a áreas usuarias de garantías. Generar Mesas de Trabajo con la Gerencia Cobranza y BRDPR para análisis de casos y determinar casos que correspondan a Saneamiento Procesal.	Informe periodico	2	2024/06/04	2025/01/31	34.43	2	Vigencia 2023
21	FILA_21	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 8	Cartera Castigada. Se realizaron 87 castigos de créditos con garantías extraviadas	indebida interpretación de la norma, toda vez que, si bien es cierto el crédito al ser provisionado al 100% no contaba con garantía, las mismas si existieron y garantizaban los créditos al momento del desembolso; así mismo, por ausencia en el procedimiento de provisión y castigo de cartera para los casos de créditos con garantías extraviadas.	Evaluar la pertinencia de aplicar castigos sobre obligaciones que se encuentren provisionadas al 100% bajo el criterio garantías por ubicar	Elaborar un informe de evaluación sobre la aplicación de castigo a obligaciones que se encuentren provisionadas al 100% bajo el criterio garantías por ubicar	Informe de evaluación	1	2024/07/01	2024/08/31	8.71	1	Vigencia 2023
22	FILA_22	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 9	Riesgo operativo en actividades comerciales. El FNA, en el mes de enero de 2024, envió piezas publicitarias conminando a los afiliados a la adquisición del proyecto inmobiliario Ciudadela Comfenalco IV etapa	deficiencias en la identificación de riesgos operativos y la falta de controles frente a la información masiva que se remite a los consumidores financieros del FNA.	La Gerencia de Constructor solicitará a través del FORMATO BRIEF PARA SOLICITUD DE CREACIÓN DE PIEZAS PUBLICITARIAS Y CAMPAÑAS GE-GMC-FO-005, a la Gerencia de Mercadeo y Comunicaciones, la pieza publicitaria donde se señale que el FNA no ejerce como promotor, comercializador o vendedor de proyectos inmobiliarios	AJUSTAR EL FORMATO BRIEF PARA SOLICITUD DE CREACIÓN DE PIEZAS PUBLICITARIAS Y CAMPAÑAS GE-GMC-FO-005, INCLUYENDO EL CONTROL SOBRE PUBLICACIONES EXTERNAS.	FORMATO AJUSTADO	1	2024/06/20	2024/09/20	13.14	1	Vigencia 2023
23	FILA_23	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 9	Riesgo operativo en actividades comerciales. El FNA, en el mes de enero de 2024, envió piezas publicitarias conminando a los afiliados a la adquisición del proyecto inmobiliario Ciudadela Comfenalco IV etapa	deficiencias en la identificación de riesgos operativos y la falta de controles frente a la información masiva que se remite a los consumidores financieros del FNA.	Ajustar el procedimiento GC-CE-PR-003, INSCRIPCIÓN DE PROYECTOS DE VIVIENDA AL FNA PARA APOYO COMERCIAL Y PUBLICACIÓN EN LA PAGINA WEB MIVIVIENDAFNA, incluyendo como anexo la carta de intención.	CREAR EL FORMATO DE CARTA DE INTENCIÓN, QUE DEBERÁN SUSCRIBIR LOS CONSTRUCTORES Y EL FNA, DONDE LAS PARTES ACUERDAN ENTRE OTRAS COSAS, QUE EL FNA NO EJERCE COMO PROMOTOR, COMERCIALIZADOR O VENDEDOR DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	FORMATO AJUSTADO	1	2024/06/20	2024/09/20	13.14	1	Vigencia 2023

24	FILA_24	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1 - H4	Faltantes de Garantías Créditos Hipotecarios y Educativos (D). El FNA no posee las garantías en custodia ni en físico (escrituras, pagarés y carta de instrucciones), de estas obligaciones corresponden a 4.749 créditos hipotecarios y 1.236 créditos educativos.	Debilidad sobre la custodia, control y seguimiento de las garantías reales y/o personales que soportan los recursos otorgados a los afiliados a través de diversas modalidades de crédito; situación que genera desgaste administrativo a la entidad, un futuro costo adicional al tener que contratar abogados para la reposición de los títulos valor y de tercero.	Determinar si efectivamente faltan las garantías para iniciar proceso de recuperación.	Ejecutar proceso GCA-AG-PR-012 PRELIMINAR DE RECUPERACIÓN DE GARANTÍAS para determinar procedimiento a ejecutar. Incluye consultas a áreas usuarias de garantías. Generar Mesas de Trabajo con la Gerencia Cobranza y BRDPR para análisis de casos y determinar los que correspondan a Saneamiento Procesal.	Informe periodico	2	2024/06/04	2025/01/31	34.43	2	vigencia 2019 Incorpora hallazgo H4 de 2018 (REPLANTEADO)
25	FILA_25	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 8	Suplantación de CF para realizar retiros de sus ahorros en el 2020 y 2021, a través del aplicativo FEL con la presunta participación de una trabajadora en misión; situación que llevó a un detrimento patrimonial de \$615.974.506 por abuso en las funciones encomendadas, así como debilidades en la manipulación y tratamiento de datos de los consumidores.	debilidades en la protección y tratamiento de datos personales de los consumidores financieros,	Generar notificación al correo del consumidor financiero cuando actualiza los datos de celular o numero fijo y Cuando actualiza correo, la notificación llega al correo electrónico que tenia registrado y al nuevo correo que ha actualizado.	Implementación de preguntas reto	Informe de la valoración de la efectividad del control implementado	1	2024/01/30	2024/09/30	34.86	1	vigencia 2021 (REPLANTEADO)
26	FILA_26	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 8	Suplantación de CF para realizar retiros de sus ahorros en el 2020 y 2021, a través del aplicativo FEL con la presunta participación de una trabajadora en misión; situación que llevó a un detrimento patrimonial de \$615.974.506 por abuso en las funciones encomendadas, así como debilidades en la manipulación y tratamiento de datos de los consumidores.	debilidades en la protección y tratamiento de datos personales de los consumidores financieros,	Entrega a través de correo electrónico, de las alertas de actualización de información de datos de alto riesgo de fraude (correo electrónico y/o número celular del CF) por suplantación de identidad en tiempo real desde el contact center a través de la aplicación ATENCIÓN AL CLIENTE	Implementar los controles en tiempo real cuando se realicen la actualización de los datos del CF (correo electrónico y/o número celular)	Informe con las configuraciones realizadas	1	2024/04/03	2024/07/30	16.86	1	vigencia 2021 (REPLANTEADO)
27	FILA_27	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 8	Suplantación de CF para realizar retiros de sus ahorros en el 2020 y 2021, a través del aplicativo FEL con la presunta participación de una trabajadora en misión; situación que llevó a un detrimento patrimonial de \$615.974.506 por abuso en las funciones encomendadas, así como debilidades en la manipulación y tratamiento de datos de los consumidores.	debilidades en la protección y tratamiento de datos personales de los consumidores financieros,	Estructurar y presentar la reclamación ante las aseguradoras pertinentes en la spólizas de la entidad para intentar recuperar el mayor valor de la pérdida	Estructurar la reclamación de siniestro	Correo electrónico	1	2024/01/07	2025/01/01	26.29	1	vigencia 2021 (REPLANTEADO)
28	FILA_28	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 8	Suplantación de CF para realizar retiros de sus ahorros en el 2020 y 2021, a través del aplicativo FEL con la presunta participación de una trabajadora en misión; situación que llevó a un detrimento patrimonial de \$615.974.506 por abuso en las funciones encomendadas, así como debilidades en la manipulación y tratamiento de datos de los consumidores.	debilidades en la protección y tratamiento de datos personales de los consumidores financieros,	Estructurar y presentar la reclamación ante las aseguradoras pertinentes en la spólizas de la entidad para intentar recuperar el mayor valor de la pérdida	la reclamación de siniestro ante la(s) asegu	Correo electrónico	1	2025/01/01	2025/01/07	25.86	1	vigencia 2021 (REPLANTEADO)

29	FILA_29	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1	Obligaciones con Desistimiento Tácito. como consecuencia de la inactividad del proceso, los despachos judiciales declararon la figura del desistimiento tácito dejando sin efectos las actuaciones adelantadas y por ende operando el fenómeno de la prescripción de las obligaciones; situación que conlleva una lesión al patrimonio público por \$3.125.700.670	Falta de seguimiento, monitoreo y vigilancia por parte del FNA a las casas de cobranzas contratadas para llevar a cabo los proceso ejecutivos en los cuales los consumidores financieros presentaban morosidad en sus cuotas,	Fortalecer el seguimiento a las obligaciones con el fin de mitigar el deterioro de estas por vía judicial.	Implementar un grupo interdisciplinario enfocado en el seguimiento a nichos específicos de la cartera jurídica con el fin de obtener la radicación de las demandas.	Informe de seguimiento periodico	12	2025/01/30	2025/12/30	47.71	5	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
30	FILA_30	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1	Obligaciones con Desistimiento Tácito. como consecuencia de la inactividad del proceso, los despachos judiciales declararon la figura del desistimiento tácito dejando sin efectos las actuaciones adelantadas y por ende operando el fenómeno de la prescripción de las obligaciones; situación que conlleva una lesión al patrimonio público por \$3.125.700.670	Falta de seguimiento, monitoreo y vigilancia por parte del FNA a las casas de cobranzas contratadas para llevar a cabo los proceso ejecutivos en los cuales los consumidores financieros presentaban morosidad en sus cuotas,	Ajustar las obligaciones adquiridas por los contratistas con el fin de mitigar el deterioro por vía judicial.	Fortalecer los documentos precontractuales en los ANS necesarios para nueva contratación.	Contratos	2	2025/01/30	2025/06/30	21.57	2	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
31	FILA_31	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1	Obligaciones con Desistimiento Tácito. como consecuencia de la inactividad del proceso, los despachos judiciales declararon la figura del desistimiento tácito dejando sin efectos las actuaciones adelantadas y por ende operando el fenómeno de la prescripción de las obligaciones; situación que conlleva una lesión al patrimonio público por \$3.125.700.670	Falta de seguimiento, monitoreo y vigilancia por parte del FNA a las casas de cobranzas contratadas para llevar a cabo los proceso ejecutivos en los cuales los consumidores financieros presentaban morosidad en sus cuotas,	Robustecer el grupo de abogados que hacen seguimiento a los contratistas que adelantan la recuperación de la cartera del FNA vía judicial.	Solicitar a la Gerencia Gestión Humana el refuerzo de recurso humano en la Gerencia para el seguimiento, monitoreo y vigilancia de la cartera que se encuentra judicializada.	Memorando	1	2025/01/15	2025/01/30	2.14	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
32	FILA_32	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1	Obligaciones con Desistimiento Tácito. como consecuencia de la inactividad del proceso, los despachos judiciales declararon la figura del desistimiento tácito dejando sin efectos las actuaciones adelantadas y por ende operando el fenómeno de la prescripción de las obligaciones; situación que conlleva una lesión al patrimonio público por \$3.125.700.670	Falta de seguimiento, monitoreo y vigilancia por parte del FNA a las casas de cobranzas contratadas para llevar a cabo los proceso ejecutivos en los cuales los consumidores financieros presentaban morosidad en sus cuotas,	Actualizar el Procedimiento de Asignación y Seguimiento de Cobre Judicial código GCA-CB-PR-009	Realizar mesas de trabajo con el equipo jurídico de la gerencia para revisar los aspectos a ajustar en el procedimiento Asignación y Seguimiento de Cobre Judicial código GCA-CB-PR-009.	Actas y publicación	3	2025/01/15	2025/03/15	8.43	3	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
33	FILA_33	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H2	Gestión sobre obligaciones crediticias. el FNA no cuenta con mecanismos ni acciones para hacer exigible el cobro de las obligaciones 404169417 y 582452204 ya que las mismas no cuentan con el registro de la hipoteca en la OIP, y los títulos y valores no cumplen con las condiciones para ser exigibles ante los despachos judiciales lo que conllevó a un detrimento por 274.108.536	falta de diligencia, oportunidad, seguimiento y control en la constitución y registro de las garantías,	Continuar ejecutando los controles documentados en el Instructivo FC-LC-IT-004 el los numerales: 5.6 "Seguimiento de registro y visto bueno jurídico" y 5.7 "Desembolsos".	Realizar validación dual 1° por el profesional que emite el concepto jurídico previo al desembolso en la etapa de registro y 2° por el profesional de desembolsos, que consiste en la verificación de la debida inscripción de los actos de la escritura ante la ORIP a través de la consulta VUR. La revisión queda consignada en el formato FC-LC-FO-032.	Base de datos de desembolsos del mes con los números de lista de chequeo.	6	2025-01-20	2025-06-25	22.29	6	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024

34	FILA_34	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H2	Gestión sobre obligaciones crediticias. el FNA no cuenta con mecanismos ni acciones para hacer exigible el cobro de las obligaciones 404169417 y 582452204 ya que las mismas no cuentan con el registro de la hipoteca en la OIP, y los títulos valores no cumplen con las condiciones para ser exigibles ante los despachos judiciales lo que conllevó a un detrimento por 274.108.536	falta de diligencia, oportunidad, seguimiento y control en la constitución y registro de las garantías,	Garantizar el registro de las respectivas denuncias frente a las investigaciones que determinen la existencia de un evento de fraude en la constitución y registro de las garantías,	Una vez adelantadas las labores investigativas por parte del Grupo de Antifraude de los 2 casos reportados y se concluya que se trata de un evento de fraude, se procederá a adelantar las respectivas denuncias ante las autoridades competentes	Denuncias radicadas	2	2024-01-06	2025-01-31	55.86	2	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
35	FILA_35	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H2	Gestión sobre obligaciones crediticias. el FNA no cuenta con mecanismos ni acciones para hacer exigible el cobro de las obligaciones 404169417 y 582452204 ya que las mismas no cuentan con el registro de la hipoteca en la OIP, y los títulos valores no cumplen con las condiciones para ser exigibles ante los despachos judiciales lo que conllevó a un detrimento por 274.108.536	falta de diligencia, oportunidad, seguimiento y control en la constitución y registro de las garantías,	Reportar los casos por posible fraude en la constitución de la garantía y/o riesgo de pérdida.	Reportar a las instancias correspondientes los casos recibidos o validados cuando se evidencie posible fraude en la constitución de la garantía y/o riesgo de pérdida, una vez se tenga conocimiento de éstos.	Evento de riesgo / Memorando	1	2024-12-01	2025-12-31	56.43	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
36	FILA_36	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H3	Prescripciones créditos con garantías por ubicar. se ocasionó un daño patrimonial al estado por \$736.225.644,26 en ocasión a que se materializó en el incumplimiento con el pago de las cuotas mensuales pactadas conllevando a una mora sin el inicio del proceso judicial, por lo cual operó el fenómeno de la prescripción de la acción cambiaria.	Falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA	Fortalecer el seguimiento a las obligaciones con el fin de mitigar el deterioro de estas por vía judicial.	Implementar un grupo interdisciplinario enfocado en el seguimiento a nichos específicos de la cartera jurídica con el fin de obtener la radicación de las demandas.	Informe de seguimiento periodico	12	2025/01/30	2025/12/30	47.71	5	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
37	FILA_37	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H3	Prescripciones créditos con garantías por ubicar. se ocasionó un daño patrimonial al estado por \$736.225.644,26 en ocasión a que se materializó en el incumplimiento con el pago de las cuotas mensuales pactadas conllevando a una mora sin el inicio del proceso judicial, por lo cual operó el fenómeno de la prescripción de la acción cambiaria.	Falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA	Ajustar las obligaciones adquiridas por los contratistas con el fin de mitigar el deterioro por vía judicial.	Fortalecer los documentos precontractuales en los ANS necesarios para nueva contratación.	Contratos	2	2025/01/30	2025/06/30	21.57	2	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
38	FILA_38	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H3	Prescripciones créditos con garantías por ubicar. se ocasionó un daño patrimonial al estado por \$736.225.644,26 en ocasión a que se materializó en el incumplimiento con el pago de las cuotas mensuales pactadas conllevando a una mora sin el inicio del proceso judicial, por lo cual operó el fenómeno de la prescripción de la acción cambiaria.	Falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA	Robustecer el grupo de abogados que hacen seguimiento a los contratistas que adelantan la recuperación de la cartera del FNA vía judicial.	Solicitar a la Gerencia Gestión Humana el refuerzo de recurso humano en la Gerencia para el seguimiento, monitoreo y vigilancia de la cartera que se encuentra judicializada.	Memorando	1	2025/01/15	2025/01/30	2.14	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024

39	FILA_39	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H3	Prescripciones créditos con garantías por ubicar. se ocasionó un daño patrimonial al estado por \$736.225.644,26 en ocasión a que se materializó en el incumplimiento con el pago de las cuotas mensuales pactadas conllevando a una mora sin el inicio del proceso judicial, por lo cual operó el fenómeno de la prescripción de la acción cambiaria.	Falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA	Actualizar el Procedimiento de Asignación y Seguimiento de Cobro Judicial código GCA-CB-PR-009	Realizar mesas de trabajo con el equipo jurídico para revisar los aspectos a ajustar en el procedimiento Asignación y Seguimiento de Cobro Judicial código GCA-CB-PR-009.	Actas y publicación	3	2025/01/15	2025/03/15	8.43	3	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
40	FILA_40	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H3	Prescripciones créditos con garantías por ubicar. se ocasionó un daño patrimonial al estado por \$736.225.644,26 en ocasión a que se materializó en el incumplimiento con el pago de las cuotas mensuales pactadas conllevando a una mora sin el inicio del proceso judicial, por lo cual operó el fenómeno de la prescripción de la acción cambiaria.	Falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA	Suscribir contratos con terceros para ubicación de garantías en los diferentes despachos judiciales a nivel nacional.	Realizar seguimiento a la gerencia de contratación con el fin de obtener la contratación del tercero requerido.	Memorando	3	2025/01/15	2025/03/15	8.43	3	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
42	FILA_42	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H3	Prescripciones créditos con garantías por ubicar. se ocasionó un daño patrimonial al estado por \$736.225.644,26 en ocasión a que se materializó en el incumplimiento con el pago de las cuotas mensuales pactadas conllevando a una mora sin el inicio del proceso judicial, por lo cual operó el fenómeno de la prescripción de la acción cambiaria.	Falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA	Suscribir contratos con terceros para radicar demandas de cancelación y reposición de título valor.	Continuar proceso de solicitud a la Gerencia Contratación hasta la ejecución de los contratos requeridos para asignar casos que necesitan la recuperación del pagaré.	Contratos	2	2025/01/02	2025/12/31	51.86	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
43	FILA_43	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H4	Prescripciones Créditos Hipotecarios en instancia Judicial. se declaró por autoridad competente la prescripción de los créditos hipotecarios 1121831133701 (\$67.322.281) y 1100395605; (42.256.240.38), situación que ocasionó un daño al patrimonio del Estado en cuantía de \$109.578.521,97	El FNA no realizó de manera eficiente el seguimiento y control sobre los procesos judiciales	Fortalecer el seguimiento a las obligaciones con el fin de mitigar el deterioro de estas por vía judicial.	Implementar un grupo interdisciplinario enfocado en el seguimiento a nichos específicos de la cartera jurídica.	Informe de seguimiento periodico	12	2025/01/30	2025/12/30	47.71	5	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
44	FILA_44	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H4	Prescripciones Créditos Hipotecarios en instancia Judicial. se declaró por autoridad competente la prescripción de los créditos hipotecarios 1121831133701 (\$67.322.281) y 1100395605; (42.256.240.38), situación que ocasionó un daño al patrimonio del Estado en cuantía de \$109.578.521,97	El FNA no realizó de manera eficiente el seguimiento y control sobre los procesos judiciales	Fortalecer el seguimiento a las obligaciones con el fin de mitigar el deterioro de estas por vía judicial.	Reiterar solicitud de desglose de la garantías ante despacho judicial, hasta obtener las mismas.	Correo electrónico	2	2025/01/30	2025/06/30	21.57	2	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
45	FILA_45	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H4	Prescripciones Créditos Hipotecarios en instancia Judicial. se declaró por autoridad competente la prescripción de los créditos hipotecarios 1121831133701 (\$67.322.281) y 1100395605; (42.256.240.38), situación que ocasionó un daño al patrimonio del Estado en cuantía de \$109.578.521,97	El FNA no realizó de manera eficiente el seguimiento y control sobre los procesos judiciales	Entregar garantías para inicio de acción judicial	Remitir memorando a la Gerencia de Representación Judicial, notificando la entrega de las garantías para el inicio de las acciones judiciales correspondientes.	Memorando	1	2025/06/30	2025/07/15	2.14	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024

46	FILA_46	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H5	Prescripciones Crédito Hipotecario 5197849800. El consumidor financiero, presentó demanda verbal en contra del FNA, para que se decrete la cancelación del mutuo, la cancelación de la hipoteca constituida a favor del FNA por concurrir el fenómeno prescriptivo y la cancelación de la garantía. Se declaró la prescripción de la obligación por \$288.688.107,63	debido a una gestión fiscal ineficaz materializada en la falta de control y seguimiento en la gestión de cobranza.	Fortalecer el seguimiento a las obligaciones con el fin de mitigar el deterioro de estas por vía judicial.	Implementar un grupo interdisciplinario enfocado en el seguimiento a nichos específicos de la cartera jurídica.	Informe de seguimiento periódico	12	2025/01/30	2025/12/30	47.71	5	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
47	FILA_47	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H5	Prescripciones Crédito Hipotecario 5197849800. El consumidor financiero, presentó demanda verbal en contra del FNA, para que se decrete la cancelación del mutuo, la cancelación de la hipoteca constituida a favor del FNA por concurrir el fenómeno prescriptivo y la cancelación de la garantía. Se declaró la prescripción de la obligación por \$288.688.107,63	debido a una gestión fiscal ineficaz materializada en la falta de control y seguimiento en la gestión de cobranza.	Remitir informe del estado judicial de esta obligación a la Gerencia de Representación Judicial.	Remitir memorando a la Gerencia de Representación Judicial, indicando estado del proceso judicial, para la revision de este e implementación de las acciones judiciales a las que haya lugar.	Memorando	1	2025/01/15	2025/02/15	4.43	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
48	FILA_48	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H6	Créditos Castigados con garantías pendientes de ubicar. se castigaron 7 créditos por \$430.415.428,45 lo que imposibilitó la oportunidad de hacer efectivas las garantías para recuperar los recursos de los préstamos otorgados.	falta de gestión y diligencia por parte del FNA para adelantar los procedimientos de reposición y cancelación de título valor, y recuperación de escrituras	Suscribir contratos con terceros para radicar demandas de cancelación y reposición de título valor.	Continuar proceso de solicitud a la Gerencia Contratación hasta la ejecución de los contratos requeridos para asignar casos que necesitan la recuperación del pagaré.	Contratos	2	2025/01/02	2025/12/31	51.86	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
49	FILA_49	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H6	Créditos Castigados con garantías pendientes de ubicar. se castigaron 7 créditos por \$430.415.428,45 lo que imposibilitó la oportunidad de hacer efectivas las garantías para recuperar los recursos de los préstamos otorgados.	falta de gestión y diligencia por parte del FNA para adelantar los procedimientos de reposición y cancelación de título valor, y recuperación de escrituras	Culminar la recuperación de copias sustitutivas de escrituras de hipoteca y/o título valor, según corresponda.	Gestionar ante las notarías la obtención de copias sustitutivas de hipoteca faltantes o incompletas que permitan la completitud de las garantías o iniciar los procesos o acciones judiciales tendientes a la recuperación de título valor.	Escrituras/pagarés	4	2024/12/01	2025/12/31	56.43	3	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
50	FILA_50	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H6	Créditos Castigados con garantías pendientes de ubicar. se castigaron 7 créditos por \$430.415.428,45 lo que imposibilitó la oportunidad de hacer efectivas las garantías para recuperar los recursos de los préstamos otorgados.	falta de gestión y diligencia por parte del FNA para adelantar los procedimientos de reposición y cancelación de título valor, y recuperación de escrituras	Modificar procedimiento GCA-CB-PR-020 Castigo de Cartera.	Incluir en el Procedimiento Castigo de Cartera GCA-CB-PR-020 tratamiento a las obligaciones provisionadas al 100% por la condición de garantía "sin ubicar".	Procedimiento	1	2025/01/15	2025/02/15	4.43	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
51	FILA_51	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H7	Créditos con hipotecas sin registro. Se evidenció que para el crédito hipotecario No. 11203531101, 3672241402 y 3005455201 no existe anotación en el certificado de tradición y libertad sobre la compraventa e hipoteca del inmueble. En uno de los inmuebles se evidencia la venta nuevamente.	debilidades en control y procedimiento del seguimiento en el área de legalización para los desembolsos de los créditos	Continuar ejecutando los controles documentados en el Instructivo FC-LC-IT-004 el los numerales: 5.6 "Seguimiento de registro y visto bueno jurídico" y 5.7 "Desembolsos".	Realizar validación dual 1° por el profesional que emite el concepto jurídico previo al desembolso en la etapa de registro y 2° por el profesional de desembolsos, que consiste en la verificación de la debida inscripción de los actos de la escritura ante la ORIP a través de la consulta VUR. La revisión queda consignada en el formato FC-LC-FO-032.	Base de datos de desembolsos del mes con los números de lista de chequeo.	6	2025-01-20	2025-06-25	22.29	6	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024

52	FILA_52	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H7	Créditos con hipotecas sin registro. Se evidenció que para el crédito hipotecario No. 11203531101, 3672241402 y 3005455201 no existe anotación en el certificado de tradición y libertad sobre la compraventa e hipoteca del inmueble. En uno de los inmuebles se evidencia la venta nuevamente.	debilidades en control y seguimiento del procedimiento en el área de legalización para los desembolsos de los créditos	Reportar los casos a las áreas competentes para determinar acciones.	Reportar a la Dirección de Transparencia y Cumplimiento y a la Gerencia de Representación Judicial los casos ante imposibilidad de registro de hipoteca.	Memorando	1	2024-12-06	2025-12-31	55.71	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
53	FILA_53	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H7	Créditos con hipotecas sin registro. Se evidenció que para el crédito hipotecario No. 11203531101, 3672241402 y 3005455201 no existe anotación en el certificado de tradición y libertad sobre la compraventa e hipoteca del inmueble. En uno de los inmuebles se evidencia la venta nuevamente.	debilidades en control y seguimiento del procedimiento en el área de legalización para los desembolsos de los créditos	Revisar y complementar procedimiento GCA-AG-PR-015 SUBSANACIÓN DE HIPOTECAS Y LEASING NO REGISTRADAS.	Revisar y complementar procedimiento GCA-AG-PR-015 SUBSANACIÓN DE HIPOTECAS Y LEASING NO REGISTRADAS estableciendo acciones en los casos determinados como no recuperables.	Procedimiento	1	2025-01-15	2025-06-30	23.71	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
54	FILA_54	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H8	Créditos con hipoteca sin pagaré. Se evidenció que el crédito 4039560802 no cuenta con el Pagaré ni con la carta de instrucciones, documentos necesarios para el desembolso de este y que establecía el Reglamento de Crédito vigente para la fecha del otorgamiento	debilidades en el control y seguimiento de los requisitos y documentos exigibles para el desembolso	Continuar ejecutando los controles documentados en el Instructivo FC-LC-IT-004 el los numerales: 5.6 "Seguimiento de registro y visto bueno jurídico" y 5.7 "Desembolsos".	Realizar validación dual respecto de los pagarés, 1° por el profesional que emite el concepto jurídico (etapa de registro) y 2° por el profesional de desembolsos, que consiste en la verificación del título valor que corresponda al sistema de amortización y las firmas coincidan con la escritura, La revisión queda consignada en el formato FC-LC-FO-032.	Base de datos de desembolsos del mes con los números de lista de chequeo.	6	2025-01-20	2025-06-25	22.29	6	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
55	FILA_55	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H8	Créditos con hipoteca sin pagaré. Se evidenció que el crédito 4039560802 no cuenta con el Pagaré ni con la carta de instrucciones, documentos necesarios para el desembolso de este y que establecía el Reglamento de Crédito vigente para la fecha del otorgamiento	debilidades en el control y seguimiento de los requisitos y documentos exigibles para el desembolso	Modificación parametros de judicialización MANUAL DEL SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (SIAR)	Realizar mesas de trabajo con las diferentes gerencias (Representación judicial, Asesorías y Conceptos, SARO, entre otras) en las que se establezcan las diferentes condiciones de judicialización conforme el estado de las garantías.	Actas y publicación	1	2025/01/15	2025/09/15	34.71	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
56	FILA_56	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H9	Inventario Garantías créditos cancelados. El FNA suscribió cto 079/21 para "Prestar servicios especializados en custodia, administración, y control de los documentos constitutivos de las obligaciones crediticias y garantías que contienen los créditos otorgados por el FNA", que contempla en la custodia garantías de obligaciones canceladas, es decir, el CF pagó la obligación pero no ha solicitado devolución de la garantía	falta de seguimiento, control y depuración de las obligaciones crediticias, lo que conlleva a que el FNA incurra en costos y erogaciones por custodia de garantías de créditos ya cancelados.	Estructurar transferencia documental de expedientes correspondientes a créditos cancelados.	Realizar mesas de trabajo con la Gerencia Administrativa - Gestión Documental, para estructurar la transferencia documental.	Actas de reunión	2	2025-01-15	2025-12-31	50.00	2	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024

57	FILA_57	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H9	Inventario Garantías créditos cancelados. El FNA suscribió cto 079/21 para "Prestar servicios especializados en custodia, administración, y control de los documentos constitutivos de las obligaciones crediticias y garantías que contienen los créditos otorgados por el FNA", que contempla en la custodia garantías de obligaciones canceladas, es decir, el CF pagó la obligación pero no ha solicitado devolución de la garantía	falta de seguimiento, control y depuración de las obligaciones crediticias, lo que conlleva a que el FNA incurra en costos y erogaciones por custodia de garantías de créditos ya cancelados.	Continuar la circularización a los consumidores financieros invitando a cancelar gravamen hipotecario.	Enviar comunicaciones a los consumidores financieros invitando al levantamiento/cancelación de hipoteca una vez los créditos se identifican como cancelados.	Informe semestral de la circularización efectuada y resultado	2	2025-01-02	2025-12-31	51.86	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
58	FILA_58	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H10	Ubicación Física y completitud de las garantías- Inventario Digital. Del cruce del inventario digital se evidenció que de 176.746 garantías, 1040 están en estado "por Ubicar", por causas como falta de escritura y titulo valor. Se evidenciaron debilidades en los sistemas de información que controlan la ubicación y movimiento de garantías físicas, como el software de control que no permite una trazabilidad exacta	debilidades en los sistemas de información que controlan la ubicación y movimiento de garantías físicas, como lo es el software de "Control de Garantías" que no permite tener una trazabilidad exacta, y que entre sus debilidades funcionales a pesar de existir una fábrica de software	Continuar la implementación de mejoras al aplicativo control de garantías y al proceso de Inventario Digital.	Revisar las mejoras definidas para el aplicativo Control de Garantías y, dar continuidad al desarrollo de las mismas. Complementar con el apoyo de la Gerencia Digital los desarrollos que simplifiquen la obtención de información de las garantías.	Herramienta tecnológica	1	2023-04-01	2027-04-01	208.71	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
59	FILA_59	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Saldos insolutos y prescripción de derechos. el FNA no contó con mecanismos de control interno que garantizaran la debida protección y conservación del archivo institucional a fin de establecer y controlar la cartera que fue objeto de judicialización, situación que conllevó al extravío de documentos	deficiencias en la verificación y conservación de las garantías, lo que impidió llevar a cabo la judicialización dentro de los 91 días siguientes al inicio de la mora del deudor.	Representación Judicial actuará una vez sea requerido por Cobranzas para iniciar el declarativo, en el entendido que el proceso de recaude fue desfavorable para el Fondo. Bajo estas circunstancias en el término de un año consultaremos a cobranzas los cinco casos para determinar si hay lugar al proceso declarativo.	El seguimiento se realizar a traves de dos memorandos.	Memorandos enviados a la Gerencia de Cobranzas	2	2025-01-01	2025-12-31	52.00	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024
60	FILA_60	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Saldos insolutos y prescripción de derechos. el FNA no contó con mecanismos de control interno que garantizaran la debida protección y conservación del archivo institucional a fin de establecer y controlar la cartera que fue objeto de judicialización, situación que conllevó al extravío de documentos	deficiencias en la verificación y conservación de las garantías, lo que impidió llevar a cabo la judicialización dentro de los 91 días siguientes al inicio de la mora del deudor.	Analizar política de saldos insolutos en el Manual SIAR comparandolo con el sector para posible modificación de nuestra política.	Presentar informe comparativo de las políticas del FNA vs. sector financiero respecto a lo establecido para el cobro de saldos insolutos.	Informe	1	2025/01/15	2025/03/15	8.43	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías 2022, 2023 al 30/06/2024

61	FILA_61	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1	El FNA desembolsó 2 créditos hipotecarios en los años 2013 y 2014 (5217427102 y 1053421100). Los deudores incumplieron con el pago de las cuotas mensuales , dando lugar a la mora y exigibilidad de las obligaciones queb alcanzando una mora superior a 180 días. Ninguno de lo créditos se judicializó, transcurrieron más de tres (3) años desde que las cuotas se hicieron exigibles.	Se presentó por una gestión ineficaz, materializada en la falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA, lo afecta el proceso de cobro.	Implemetar mecanismos y/o seguimiento para la recuperacion de la garantía.	Para el crédito hipotecario 5217427102, requerir al contratista de forma trimestral los avances respecto a las respuestas emitidas por el juzgado de conocimiento acerca del requerimiento de desarchivar.	Correo electronico	4	2025/07/01	2026/06/30	52	0	Auditoría Financiera 2024
62	FILA_62	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1	El FNA desembolsó 2 créditos hipotecarios en los años 2013 y 2014 (5217427102 y 1053421100). Los deudores incumplieron con el pago de las cuotas mensuales , dando lugar a la mora y exigibilidad de las obligaciones queb alcanzando una mora superior a 180 días. Ninguno de lo créditos se judicializó, transcurrieron más de tres (3) años desde que las cuotas se hicieron exigibles.	Se presentó por una gestión ineficaz, materializada en la falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA, lo afecta el proceso de cobro.	Implemetar mecanismos y/o seguimiento para la recuperacion de la garantía.	Para el crédito hipotecario 5217427102, una vez desarchivado el proceso requerir al contratista dirigir memorial al juzgado solicitando el desglose de las garantías de la obligación. En caso de que no se encuentre la garantía o esta esté incompleta en el juzgado se solicitará a la Gerencia Administración de Garantías la recuperación del titulo valor y la respectiva garantía.	Correo electronico	1	2026/07/01	2026/07/15	2	0	Auditoría Financiera 2024
63	FILA_63	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1	El FNA desembolsó 2 créditos hipotecarios en los años 2013 y 2014 (5217427102 y 1053421100). Los deudores incumplieron con el pago de las cuotas mensuales , dando lugar a la mora y exigibilidad de las obligaciones queb alcanzando una mora superior a 180 días. Ninguno de lo créditos se judicializó, transcurrieron más de tres (3) años desde que las cuotas se hicieron exigibles.	Se presentó por una gestión ineficaz, materializada en la falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA, lo afecta el proceso de cobro.	Implemetar mecanismos y/o seguimiento para la recuperacion de la garantía.	Para el crédito hipotecario 5217427102, una vez desglosadas las garantías iniciar la acción judicial correspondiente al proceso ejecutivo para la efectividad de la garantía real.	Correo electronico	1	2026/09/01	2026/12/30	17	0	Auditoría Financiera 2024
64	FILA_64	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1	El FNA desembolsó 2 créditos hipotecarios en los años 2013 y 2014 (5217427102 y 1053421100). Los deudores incumplieron con el pago de las cuotas mensuales , dando lugar a la mora y exigibilidad de las obligaciones queb alcanzando una mora superior a 180 días. Ninguno de lo créditos se judicializó, transcurrieron más de tres (3) años desde que las cuotas se hicieron exigibles.	Se presentó por una gestión ineficaz, materializada en la falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA, lo afecta el proceso de cobro.	Implemetar mecanismos y/o seguimiento para la recuperacion de la garantía.	Realizar gestión de cobro administrativo con la finalidad de obtener la recuperación del saldo de la obligación	Informes	4	2025/12/15	2027/06/15	78	0	Auditoría Financiera 2024
65	FILA_65	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H1	El FNA desembolsó 2 créditos hipotecarios en los años 2013 y 2014 (5217427102 y 1053421100). Los deudores incumplieron con el pago de las cuotas mensuales , dando lugar a la mora y exigibilidad de las obligaciones queb alcanzando una mora superior a 180 días. Ninguno de lo créditos se judicializó, transcurrieron más de tres (3) años desde que las cuotas se hicieron exigibles.	Se presentó por una gestión ineficaz, materializada en la falta de control, seguimiento y oportunidad en la gestión de cobranza del FNA, lo afecta el proceso de cobro.	Implemetar mecanismos y/o seguimiento para la recuperacion de la garantía.	Para el crédito hipotecario 1053421100 se realizará seguimiento del proceso ejecutivo singular mensualmente con la finalidad de obtener un avance efectivo.	Informes	4	2025/12/15	2027/06/15	78	0	Auditoría Financiera 2024

66	FILA_66	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H2	Ausencia de un análisis técnico detallado respecto a la utilización esperada de activos intangibles por parte del FNA, la estimación de los desembolsos requeridos para su mantenimiento con el fin de obtener los beneficios económicos proyectados, y la evaluación de si la vida útil de estos activos depende de la vida útil de otros activos en poder de la entidad.	Debilidades en el procedimiento de registro y actualización de los Activos Intangibles, relacionadas con la ausencia de un análisis técnico detallado respecto a la utilización esperada de dichos activos, la estimación de los desembolsos requeridos para su mantenimiento con el fin de obtener los beneficios económicos proyectados y la evaluación de si la vida útil de estos .	Actualizar el Procedimiento Maestro Activos Cód. GSO-GA-PR-006, incluyendo el formato Anexo de Analisis Tecnico Detallado, como soporte de la solicitud creación de activos intangibles.	Realizar mesas de trabajo con las diferentes áreas de la Entidad que tienen responsabilidad con activos fijos, con el fin de revisar el caso del hallazgo e identificar los aspectos importantes que deben ser considerados en la actualización del procedimiento y consolidar los parametros para la creación de formato Anexo de Analisis Tecnico Detallado o Certificación del Proveedor.	Acta de reunión y lista de asistencia	2	2025/06/24	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024
67	FILA_67	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H2	Ausencia de un análisis técnico detallado respecto a la utilización esperada de activos intangibles por parte del FNA, la estimación de los desembolsos requeridos para su mantenimiento con el fin de obtener los beneficios económicos proyectados, y la evaluación de si la vida útil de estos activos depende de la vida útil de otros activos en poder de la entidad.	Debilidades en el procedimiento de registro y actualización de los Activos Intangibles, relacionadas con la ausencia de un análisis técnico detallado respecto a la utilización esperada de dichos activos, la estimación de los desembolsos requeridos para su mantenimiento con el fin de obtener los beneficios económicos proyectados y la evaluación de si la vida útil de estos .	Actualizar el Procedimiento Maestro Activos Cód. GSO-GA-PR-006, incluyendo el Anexo de Analisis Tecnico Detallado, como soporte de la solicitud creación de activos intangibles.	Definir los parámetros que debe incorporar el Anexo de Analisis Tecnico Detallado o Certificación del Proveedor para revisión y aprobación del formato.	Documento borrador del análisis técnico	1	2025/06/24	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024
68	FILA_68	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H2	Ausencia de un análisis técnico detallado respecto a la utilización esperada de activos intangibles por parte del FNA, la estimación de los desembolsos requeridos para su mantenimiento con el fin de obtener los beneficios económicos proyectados, y la evaluación de si la vida útil de estos activos depende de la vida útil de otros activos en poder de la entidad.	Debilidades en el procedimiento de registro y actualización de los Activos Intangibles, relacionadas con la ausencia de un análisis técnico detallado respecto a la utilización esperada de dichos activos, la estimación de los desembolsos requeridos para su mantenimiento con el fin de obtener los beneficios económicos proyectados y la evaluación de si la vida útil de estos .	Actualizar el Procedimiento Maestro Activos Cód. GSO-GA-PR-006, incluyendo el Anexo de Analisis Tecnico Detallado, como soporte de la solicitud creación de activos intangibles.	Realizar reunión con las áreas interesadas de la Entidad responsables de activos para socializar los parametros mínimos que deberá contener el Anexo de Analisis Tecnico Detallado o Certificación del Proveedor y confirma su aprobación para implementación del formato.	Acta de reunión y Formato implementado	2	2025/06/24	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024
69	FILA_69	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H2	Ausencia de un análisis técnico detallado respecto a la utilización esperada de activos intangibles por parte del FNA, la estimación de los desembolsos requeridos para su mantenimiento con el fin de obtener los beneficios económicos proyectados, y la evaluación de si la vida útil de estos activos depende de la vida útil de otros activos en poder de la entidad.	Debilidades en el procedimiento de registro y actualización de los Activos Intangibles, relacionadas con la ausencia de un análisis técnico detallado respecto a la utilización esperada de dichos activos, la estimación de los desembolsos requeridos para su mantenimiento con el fin de obtener los beneficios económicos proyectados y la evaluación de si la vida útil de estos .	Actualizar el Procedimiento Maestro Activos Cód. GSO-GA-PR-006, incluyendo el Anexo de Analisis Tecnico Detallado, como soporte de la solicitud creación de activos intangibles.	Procedimiento Maestro de Activos Fijos CÓD. GSO-GA-PR-006 actualizado y publicado con el flujograma actualizado y el anexo creado.	Procedimiento actualizado y publicado.	1	2025/06/24	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024

70	FILA_70	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H3	Contrato CTO 173-2023, por \$36.499.583.610, "servicios integrados de ciberseguridad en el FNA", facturaron y pagaron conceptos relacionados con software, licencias y suscripciones con vigencia de dos años. Todo el valor fue registrado como gasto, siendo una parte de ello activos intangibles. Se generó subestimación de \$3.192.336.840,00 en la cuenta 19113501.	No tuvo en cuenta el detalle específico de lo facturado al momento de realizar el reconocimiento y registro contable, pues todo el monto de las facturas fue llevado a cuentas de resultado - gasto, sin tener en cuenta que una parte de las mismas correspondía a activos intangibles, porque cumplen todas las características para ser reconocidos como tal.	Solicitar el ajuste contable en SAP en la cuenta 19113501	Solicitar mediante memorando el ajuste de los valores discriminados de los bienes y servicios adquiridos en el contrato, para ello deberá remitir el formato GSO-GA-FO-017.	Memorando y formato GSO-GA-FO-017	1	2025/06/16	2025/06/30	2	1	Auditoría Financiera 2024
71	FILA_71	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H3	Contrato CTO 173-2023, por \$36.499.583.610, "servicios integrados de ciberseguridad en el FNA", facturaron y pagaron conceptos relacionados con software, licencias y suscripciones con vigencia de dos años. Todo el valor fue registrado como gasto, siendo una parte de ello activos intangibles. Se generó subestimación de \$3.192.336.840,00 en la cuenta 19113501.	No tuvo en cuenta el detalle específico de lo facturado al momento de realizar el reconocimiento y registro contable, pues todo el monto de las facturas fue llevado a cuentas de resultado - gasto, sin tener en cuenta que una parte de las mismas correspondía a activos intangibles, porque cumplen todas las características para ser reconocidos como tal.	Solicitar el ajuste contable en SAP en la cuenta 19113501	Actualizar la información de los activos intangibles en el aplicativo SAP, ajustando la información contable con base a la información enviada.	Print de pantalla donde se evidencia la actualización del registro en SAP	6	2025/06/16	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024
72	FILA_72	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H3	Contrato CTO 173-2023, por \$36.499.583.610, "servicios integrados de ciberseguridad en el FNA", facturaron y pagaron conceptos relacionados con software, licencias y suscripciones con vigencia de dos años. Todo el valor fue registrado como gasto, siendo una parte de ello activos intangibles. Se generó subestimación de \$3.192.336.840,00 en la cuenta 19113501.	No tuvo en cuenta el detalle específico de lo facturado al momento de realizar el reconocimiento y registro contable, pues todo el monto de las facturas fue llevado a cuentas de resultado - gasto, sin tener en cuenta que una parte de las mismas correspondía a activos intangibles, porque cumplen todas las características para ser reconocidos como tal.	Discriminar de manera detallada los elementos que vayan a ser contratados (bienes y servicios) dentro de la oferta económica de cada proceso de contratación que adelante el FNA, con el fin de que estos puedan ser debidamente relacionados por el área contable.	Reunión con la Gerencia de Contratación con el fin de determinar la forma en que los elementos que vayan a ser contratados (bienes y servicios) deben ser discriminados dentro de la oferta económica de cada proceso de contratación que adelante el FNA, con el fin de que estos puedan ser debidamente relacionados por el área contable.	Acta de la reunión	2	2025/06/16	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024
73	FILA_73	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H4	En enero de 2025, la VP Tecnología y Gerencia Administrativa no formalizó el registro contable de los activos recibidos para su uso por el área operativa al finalizar 2024, relacionados con el proyecto y contrato CTO 186-2023 que se encontraban listos para darse de alta por valor de (\$38.518.930.543), por lo que no fueron registrados como activo en la cuenta "Equipo Informático".	Realizadas las pruebas, fueron entregados los activos para inicio a operación, sin embargo, la entidad no realizó el alta en el sistema, ya que como establecen en los correos electrónicos citados en el presente hallazgo, no se cumplió con los procedimientos en el término previsto, con el fin de realizar un registro de manera oportuna.	Actualizar el Procedimiento Maestro Activos Cód. GSO- GA-PR-006, precisando cuándo se debe dar de alta el activo.	Procedimiento Maestro de Activos Fijos Cód. GSO- GA-PR-006 actualizado y publicado con la nota aclaratoria que precise el momento en que se debe dar de alta a los activos de proyectos en curso.	Procedimiento actualizado y publicado.	1	2025/06/24	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024

74	FILA_74	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H5	Al cierre de 2024, licencias IBM adquiridas en 2018 bajo Contrato 120-2018, por \$13.608.657.594, estaban totalmente amortizadas.El contrato establecía vigencia de 12 meses para el licenciamiento y soporte, la entidad registró estos activos con una vida útil de cinco años, sin soporte técnico generando una sobrestimación por \$1.015.615.324 en la cuenta de gastos por amortización en 2024.	Inconsistencias entre los términos contractuales y el tratamiento contable, además de debilidades en el control interno sobre el registro y actualización de la vida útil de los activos intangibles.	Actualización del Procedimiento Maestro Activos cód. GSO-GA-PR-006 con el fin de incluir anexo de analisis tecnico detallado, como soporte de la solicitud creación de activos.	1. Realizar mesas de trabajo con las diferentes áreas de la Entidad que tienen responsabilidad con activos fijos, con el fin de revisar el caso del hallazgo e identificar los aspectos importantes que deben ser considerados en la actualización del procedimiento y consolidar los parametros para la creación de formato Anexo de Analisis Tecnico Detallado o Certificación del Proveedor.	Acta de reunión y asistencia	2	2025/06/24	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024
75	FILA_75	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H5	Al cierre de 2024, licencias IBM adquiridas en 2018 bajo Contrato 120-2018, por \$13.608.657.594, estaban totalmente amortizadas.El contrato establecía vigencia de 12 meses para el licenciamiento y soporte, la entidad registró estos activos con una vida útil de cinco años, sin soporte técnico generando una sobrestimación por \$1.015.615.324 en la cuenta de gastos por amortización en 2024.	Inconsistencias entre los términos contractuales y el tratamiento contable, además de debilidades en el control interno sobre el registro y actualización de la vida útil de los activos intangibles.	Actualización del Procedimiento Maestro Activos cód. GSO-GA-PR-006 con el fin de incluir anexo de analisis tecnico detallado, como soporte de la solicitud creación de activos.	1. Definir los parámetros que debe incorporar el Anexo de Analisis Tecnico Detallado o Certificación del Proveedor para revisión y aprobación del formato.	Documento borrador del análisis técnico	1	2025/06/24	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024
76	FILA_76	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H5	Al cierre de 2024, licencias IBM adquiridas en 2018 bajo Contrato 120-2018, por \$13.608.657.594, estaban totalmente amortizadas.El contrato establecía vigencia de 12 meses para el licenciamiento y soporte, la entidad registró estos activos con una vida útil de cinco años, sin soporte técnico generando una sobrestimación por \$1.015.615.324 en la cuenta de gastos por amortización en 2024.	Inconsistencias entre los términos contractuales y el tratamiento contable, además de debilidades en el control interno sobre el registro y actualización de la vida útil de los activos intangibles.	Actualización del Procedimiento Maestro Activos cód. GSO-GA-PR-006 con el fin de incluir anexo de analisis tecnico detallado, como soporte de la solicitud creación de activos.	1. Realizar reunión con las áreas interesadas de la Entidad responsables de activos para socializar los parametros mínimos que deberá contener el Anexo de Analisis Tecnico Detallado o Certificación del Proveedor y confirma su aprobación para implementación del formato.	Acta de reunión y Formato implementado	2	2025/06/24	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024
77	FILA_77	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H5	Al cierre de 2024, licencias IBM adquiridas en 2018 bajo Contrato 120-2018, por \$13.608.657.594, estaban totalmente amortizadas.El contrato establecía vigencia de 12 meses para el licenciamiento y soporte, la entidad registró estos activos con una vida útil de cinco años, sin soporte técnico generando una sobrestimación por \$1.015.615.324 en la cuenta de gastos por amortización en 2024.	Inconsistencias entre los términos contractuales y el tratamiento contable, además de debilidades en el control interno sobre el registro y actualización de la vida útil de los activos intangibles.	Actualización del Procedimiento Maestro Activos cód. GSO-GA-PR-006 con el fin de incluir anexo de analisis tecnico detallado, como soporte de la solicitud creación de activos.	1. Procedimiento Maestro de Activos Fijos CÓD. GSO-GA-PR-006 actualizado y publicado con el flujoograma actualizado y el anexo creado.	Procedimiento actualizado y publicado.	1	2025/06/24	2026/07/21	56	0	Auditoría Financiera 2024