

	Tipo Modalidad	53	PLAN DE MEJORAMIE
	Formulario	400	S DE MEJORAMIENTO
	Moneda Informe	1	
	Entidad	371	
	Fecha	2024/12/31	
	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	ACTIVIDADES / UNIDAD DE MEDIDA	ACTIVIDADES / CANTIDADES UNIDAD DE MEDIDA	ACTIVIDADES / FECHA DE INICIO	ACTIVIDADES / FECHA DE TERMINACIÓN	ACTIVIDADES / PLAZO EN SEMANAS	ACTIVIDADES / AVANCE FÍSICO DE EJECUCIÓN	OBSERVACIONES
1	FILA_1	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.	Determinar mecanismos alternativos de Cobranza	Los 24 casos trasladarlos con soportes a la Vp Jurídica - Gcia Representación Judicial para análisis jurídico y concepto si 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	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.	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	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.	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 01	Provisión procesos judiciales. La cuenta 2814300101 "Provisión Litigios en proceso ejecutivo" al 31 de diciembre de 2022, presenta subestimaciones por valor de \$230.014.011, que corresponden al valor dejado de provisionar para los dos procesos judiciales en mención.	debilidades en el control y seguimiento de los procesos litigiosos por parte de la oficina jurídica, como también debilidades en la conciliación con el área de contabilidad	Ajustar procedimiento GLC-GJ-PR-014 PARA PAGO DE SENTENCIAS Y GESTIÓN DE PROVISIONES	Modificar procedimiento en el sentido de ajustar la provisión a los procesos de contrato realidad, que se encuentren en trámite de conciliación por el valor a transar.	Un procedimiento publicado en Isolucion.	1	2023/06/05	2023/08/31	12.43	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022
5	FILA_5	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 01	Provisión procesos judiciales. La cuenta 2814300101 "Provisión Litigios en proceso ejecutivo" al 31 de diciembre de 2022, presenta subestimaciones por valor de \$230.014.011, que corresponden al valor dejado de provisionar para los dos procesos judiciales en mención.	debilidades en el control y seguimiento de los procesos litigiosos por parte de la oficina jurídica, como también debilidades en la conciliación con el área de contabilidad	Validar trimestralmente los procesos judiciales en contra de la entidad.	Revisar los procesos que ingresen en el trimestre, verificando que se ajusten a las politicas de provision de la Entidad.	Cuatro informes trimestrales con el resultado de la verificacion de los procesos judiciales en contra de la Entidad.	4	2023/06/01	2024/07/20	59.29	4	Plan de mejoramiento vigencia 2022
6	FILA_6	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 02	Causación cuantas por pagar. De acuerdo con lo verificado en el movimiento de pagos realizados en el mes de enero y febrero de 2023, se evidenciaron 23 pagos por \$7.556.074.461 de hechos económicos sucedidos en el 2022, de los cuales \$4.032.632.760, no fueron causados en debida forma como cuentas por pagar en el 2022 en la cual se recibió el bien o servicio	debilidades en el control interno contable al cierre del periodo fiscal, generando subestimaciones en las cuentas por pagar y en la cuenta del gasto en la vigencia 2022 por valor de \$4.032.632.760.	Establecer controles que garanticen el correcto seguimiento y validación de los registros contables de las provisiones a través de la creación de un nuevo procedimiento de la Gerencia Contabilidad	Documentar nuevo procedimiento Provisiones proveedores	Procedimiento publicado en Isolucion	1	2023/06/01	2023/12/15	28.14	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022
7	FILA_7	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 02	Causación cuantas por pagar. De acuerdo con lo verificado en el movimiento de pagos realizados en el mes de enero y febrero de 2023, se evidenciaron 23 pagos por \$7.556.074.461 de hechos económicos sucedidos en el 2022, de los cuales \$4.032.632.760, no fueron causados en debida forma como cuentas por pagar en el 2022 en la cual se recibió el bien o servicio	debilidades en el control interno contable al cierre del periodo fiscal, generando subestimaciones en las cuentas por pagar y en la cuenta del gasto en la vigencia 2022 por valor de \$4.032.632.760.	Garantizar el cumplimiento de la aplicación de la política contable correspondientes provisión en el total de los servicios prestados al Fondo Nacional del Ahorro por los proveedores	Elaborar comunicación interna mensual de la Gerencia Contabilidad a la Gerencia Presupuesto como respuesta a la solicitud del registro de provisión de proveedores al cierre contable	Memorandos Internos	6	2024/01/31	2024/06/30	21.57	6	Plan de mejoramiento vigencia 2022
8	FILA_8	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 02	Causación cuantas por pagar. De acuerdo con lo verificado en el movimiento de pagos realizados en el mes de enero y febrero de 2023, se evidenciaron 23 pagos por \$7.556.074.461 de hechos económicos sucedidos en el 2022, de los cuales \$4.032.632.760, no fueron causados en debida forma como cuentas por pagar en el 2022 en la cual se recibió el bien o servicio	debilidades en el control interno contable al cierre del periodo fiscal, generando subestimaciones en las cuentas por pagar y en la cuenta del gasto en la vigencia 2022 por valor de \$4.032.632.760.	Capacitar a los Supervisores de Contrato en los temas relacionados con las obligaciones inherentes a la administración de los contratos que tienen a cargo	Realizar la Capacitación presencial en las instalaciones del FNA	Actas de asistencia	2	2023/07/01	2023/12/31	26.14	2	Plan de mejoramiento vigencia 2022

9	FILA_9	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 03	Desistimiento p judicial 11001310302220190028400. (D). Se generó decisión desfavorable con aplicación al artículo 317 del C. G. del P. (desistimiento tácito) en consecuencia, se podría materializar pérdida de recursos, teniendo en cuenta que en escritura 0616, protocolizada el 24/05/12 en Notaría de Madrid, no se encuentra mutuo y pagares; lo que podría impactar negativamente las utilidades en \$213.449.654,01.	debilidades de control, seguimiento y monitoreo de los procesos judiciales y por una ineficaz gestión de cobro y una deficiente representación judicial	Implementar vigilancia judicial permanente de todos los procesos, mediante contrato con firma externa. Control mediante archivo excel comparando el estado de los procesos reportados por el apoderado y herramienta de vigilancia.	Certificación semestral con el resultado del control y seguimiento a los procesos realizados a través de la firma externa de vigilancia judicial.	Dos certificaciones con el resultado del seguimiento.	2	2023/06/01	2024/07/20	59.29	2	Plan de mejoramiento vigencia 2022
10	FILA_10	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Realizar un informe de diagnostico de las actividades que se realizaron para mitigar el hecho y que efectividad han tenido.	Realizar el informe resumen de los escenarios de riesgo que permitieron la materialización de los fraudes por suplantación para cada una de las diferentes tipologías presentadas y referenciadas en el detalle del informe emitido por la CGR	Informes	1	2023-06-13	2023-07-14	4.43	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022
11	FILA_11	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Implementación de control de validación de identidad con biometría canales presenciales	Realizar los desarrollos e implementación en producción del WI 188621 - Implementación de control de validación de identidad con biometría canales presenciales	Acta de puesta en producción de requerimiento funcional	1	2023-06-01	2023-10-30	21.57	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022
12	FILA_12	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Implementación de control de validación de identidad con biometría canales presenciales	Realizar pruebas de certificación de puesta en producción del WI #188621 validación de identidad de los afiliados a través de biometría para la actualización de datos de los canales presenciales.	Documento de pruebas de certificación WI #188621 validación de identidad de los afiliados a través de biometría para la actualización de datos de los canales presenciales.	1	2023-06-05	2023-10-30	21.00	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022
13	FILA_13	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Implementación de control de validación de identidad con biometría canales presenciales	Validar el resultado de la puesta en producción del WI 188621 validación de identidad de los afiliados a través de biometría para la actualización de datos de los canales presenciales.	Documento de resultado puesta en producción WI 188621 validación de identidad de los afiliados a través de biometría para la actualización de datos de los canales presenciales.	1	2023-11-01	2023-12-31	8.57	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022
14	FILA_14	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Revisar y analizar la pertinencia de actualizar los documentos donde se definen las actividades que se deben realizar para actualizar los datos de los consumidores financieros teniendo en cuenta la implementación de validación de identidad a través de la biometría.	Revisar el procedimiento GC-CC-PR-001 - ACTUALIZACION INFORMACION DE AFILIADOS FNA y el instructivo GC-CC-IT-001 - PARA LA ACTUALIZACIÓN DE DATOS, y actualizar el documento incluyendo la implementación de la validación de identidad a través de la biometría.	Socialización documentos actualizados	2	2023-07-01	2023-12-01	21.86	2	Plan de mejoramiento vigencia 2022
15	FILA_15	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Implementar consulta automática para verificar que los datos que son actualizados a través de los canales presenciales cuentan con el soporte de la actualización incluyendo el código de validación de identidad a través de la biometría	Realizar pruebas de certificación de puesta en producción del WI #196863 - Implementación consulta automática para verificar que los datos que son actualizados a través de los canales presenciales cuentan con el soporte de la actualización incluyendo el código de validación de identidad a través de la biometría.	Documento de resultado de pruebas de certificación puesta en producción WI #196863 Implementación consulta automática para verificar que los datos que son actualizados a través de los canales presenciales cuentan con el soporte de la actualización incluyendo el código de validación de identidad a través de la biometría.	1	2023-06-01	2023-12-30	30.29	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022

16	FILA_16	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Implementar controles de actualización de datos por Fondo en Línea WI 162012 - en las funcionalidades de asignación de clave y actualización de datos en FELP Bloquear los retiros de Cesantías y AVC al usuario por un período establecido, luego de realizar la actualización de datos por canal virtual, informando que se está validando la actualización y que debe esperar, si no, que se dirija a un punto de atención	Realizar los desarrollos e implementación en producción del WI 162012 - para implementar controles en las funcionalidades de asignación de clave y actualización de datos en FELP	Evidencia de puesta en producción	1	2023-06-01	2023-12-15	28.14	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022
17	FILA_17	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Implementación de control de acceso integrado a las políticas de credenciales a nivel de directorio activo en COBIS	Levantamiento del requerimiento, diseño e implementación	Acta de puesta en producción de requerimiento funcional	1	2024-01-15	2024-12-15	47.86	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022
18	FILA_18	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Implementación de monitoreo CRUD (crear, leer, borrar y actualizar), para los roles críticos de COBIS	Levantamiento del requerimiento, diseño e implementación	Acta de puesta en producción de requerimiento funcional	1	2024-09-05	2024-12-15	14.43	1	Plan de mejoramiento vigencia 2022
19	FILA_19	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 04	Ahorro Voluntario Contractual AVC (D) (IP). se evidencian debilidades y falencias de los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario Contractual AVC, para la atención a los consumidores financieros, ya que durante la vigencia 2022 se dieron hechos fraudulentos en el retiro de los ahorros de sus afiliados,	debilidades y falencias en el control de: administración de roles a los usuarios, acceso de usuarios con roles privilegiados a los aplicativos que maneja el FNA para el retiro del Ahorro Voluntario contractual, y cambios en la parametrización de COBIS,	Capacitar recurrentemente a los líderes funcionales y usuarios líderes en temas de perfilamiento, actualización de procedimientos, segregación de funciones en los sistemas, entre otros.	Realizar campañas de sensibilización trimestrales dirigidas a los usuarios líderes respecto a mínimo privilegio y segregación de funciones y demás principios de seguridad que se deben tener en cuenta en la solicitud de perfiles de acceso a las aplicaciones y servicios.	Sesiones de sensibilización	2	2023-06-13	2023-12-03	24.71	2	Plan de mejoramiento vigencia 2022
20	FILA_20	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 1	Cuentas por pagar - procesos judiciales. A 31 de diciembre de 2020 la cuenta Provisiones – Multas y Sanciones, Litigios e Indemnizaciones (Código 2814), presentan saldo de \$21.944.807.342, el cual se encuentra sobrestimado en \$295.932.105.	Deficiencias en los mecanismos de control y de comunicación entre las áreas. Situación que genera una sobrestimación no material en la cuenta de Provisiones y una subestimación en las Cuentas por Pagar en \$295.931.205.	Establecer controles que garanticen el correcto seguimiento y validación de la cuenta Provisiones - Multas y Sanciones, Litigios e Indemnizaciones mediante la aplicación del procedimiento GF-GC-PR-004 Conciliación de Cuentas Contables	Acta de Conciliación mensual	Acta firmada por las Gerencias Representación Judicial y Contabilidad	12	2023/06/30	2024/07/05	53.00	12	Replanteado Vigencia 2020
21	FILA_21	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Realizar un informe de diagnóstico de las actividades que se realizaron para mitigar el hecho y que efectividad han tenido.	Realizar el informe resumen de los escenarios de riesgo que permitieron la materialización de los fraudes por suplantación para cada una de las diferentes tipologías presentadas y referenciadas en el detalle del informe emitido por la CGR	Informes	1	2023-06-13	2023-07-14	4.43	1	Replanteado Vigencia 2020
22	FILA_22	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Implementación de control de validación de identidad con biometría canales presenciales	Realizar los desarrollos e implementación en producción del WI 188621 - Implementación de control de validación de identidad con biometría canales presenciales	Acta de puesta en producción de requerimiento funcional	1	2023-06-01	2023-10-30	21.57	1	Replanteado Vigencia 2020

23	FILA_23	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Implementación de control de validación de identidad con biometría canales presenciales	Realizar pruebas de certificación de puesta en producción del WI #188621 validación de identidad de los afiliados a través de biometría para la actualización de datos de los canales presenciales.	Documento de pruebas de certificación WI #188621 validación de identidad de los afiliados a través de biometría para la actualización de datos de los canales presenciales.	1	2023-06-05	2023-10-30	21.00	1	Replanteado Vigencia 2020
24	FILA_24	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Implementación de control de validación de identidad con biometría canales presenciales	Validar el resultado de la puesta en producción del WI 188621 validación de identidad de los afiliados a través de biometría para la actualización de datos de los canales presenciales.	Documento de resultado puesta en producción WI 188621 validación de identidad de los afiliados a través de biometría para la actualización de datos de los canales presenciales.	1	2023-11-01	2023-12-31	8.57	1	Replanteado Vigencia 2020
25	FILA_25	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Revisar y analizar la pertinencia de actualizar los documentos donde se definen las actividades que se deben realizar para actualizar los datos de los consumidores financieros teniendo en cuenta la implementación de validación de identidad a través de la biometría.	Revisar el procedimiento GC-CC-PR-001 - ACTUALIZACION INFORMACION DE AFILIADOS FNA y el instructivo CC-CC-IT-001 - PARA LA ACTUALIZACIÓN DE DATOS, y actualizar el documento incluyendo la implementación de la validación de identidad a través de la biometría.	Socialización documentos actualizados	2	2023-07-01	2023-12-01	21.86	2	Replanteado Vigencia 2020
26	FILA_26	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Implementar consulta automática para verificar que los datos que son actualizados a través de los canales presenciales cuentan con el soporte de la actualización incluyendo el código de validación de identidad a través de la biometría	Realizar pruebas de certificación de puesta en producción del WI #196863 Implementación consulta automática para verificar que los datos que son actualizados a través de los canales presenciales cuentan con el soporte de la actualización incluyendo el código de validación de identidad a través de la biometría.	Documento de resultado de pruebas de certificación puesta en producción WI #196863 Implementación consulta automática para verificar que los datos que son actualizados a través de los canales presenciales cuentan con el soporte de la actualización incluyendo el código de validación de identidad a través de la biometría.	1	2023-06-01	2023-12-30	30.29	1	Replanteado Vigencia 2020
27	FILA_27	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Implementar controles de actualización de datos por Fondo en Línea WI 162012 - en las funcionalidades de asignación de clave y actualización de datos en FELP Bloquear los retiros de Cesantías y AVC al usuario por un período establecido, luego de realizar la actualización de datos por canal virtual, informando que se está validando la actualización y que debe esperar, si no, que se dirija a un punto de atención	Realizar los desarrollos e implementación en producción del WI 162012 - para implementar controles en las funcionalidades de asignación de clave y actualización de datos en FELP	Evidencia de puesta en producción	1	2023-06-01	2023-12-15	28.14	1	Replanteado Vigencia 2020

28	FILA_28	2 AVANCE 6 SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Implementación de control de acceso integrado a las políticas de credenciales a nivel de directorio activo en COBIS	Levantamiento del requerimiento, diseño e implementación	Acta de puesta en producción de requerimiento funcional	1	2024-01-15	2024-12-15	47.86	1	Replanteado Vigencia 2020
29	FILA_29	2 AVANCE 6 SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Implementación de monitoreo CRUD (crear, leer, borrar y actualizar), para los roles críticos de COBIS	Levantamiento del requerimiento, diseño e implementación	Acta de puesta en producción de requerimiento funcional	1	2024-09-05	2024-12-15	14.43	1	Replanteado Vigencia 2020
30	FILA_30	2 AVANCE 6 SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Materialización riesgo operativo (D). Se reconoce en la cuenta Gastos de Operaciones (Código 51) la materialización de riesgos operativos por \$522.904.194, que afectan el resultado en esta cuantía, el 91% de eventos corresponde a retiros de cesantías y avc, por \$477.999.719 y el 9%, por \$44.904.475 son eventos de origen tecnológico y operativo.	Situación originada por debilidades en los mecanismos de control y seguimiento en el proceso de retiros de cesantías y ahorro voluntario, a los sistemas de información.	Capacitar recurrentemente a los líderes funcionales y usuarios líderes en temas de perfilamiento, actualización de procedimientos, segregación de funciones en los sistemas, entre otros.	Realizar campañas de sensibilización trimestrales dirigidas a los usuarios líderes respecto a mínimo privilegio y segregación de funciones y demás principios de seguridad que se deben tener en cuenta en la solicitud de perfiles de acceso a las aplicaciones y servicios.	Sesiones de sensibilización	2	2023-06-13	2023-12-03	24.71	2	Replanteado Vigencia 2020
31	FILA_31	2 AVANCE 6 SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 10	Contestación demanda . el FNA no contestó las demandas en los términos establecidos por los diferentes Despachos Judiciales, con respecto a los procesos No. 23001310500120190002500 y 11001310503720180064400.	Falta de gestión por parte del abogado que representaba al FNA en el proceso No. 23001310500120190002500 y omisión y falta de diligencia en la asignación de apoderado al proceso 11001310503720180064400	Control a la contestación de demandas de manera oportuna a través de herramienta de vigilancia judicial.	A través de una base en excel en la que se relacionan las demandas, se calcula si se radicó o no dentro del término de ley.	Certificación mensual con el resultado del seguimiento.	12	2023/06/30	2024/07/20	55.14	12	Replanteado Vigencia 2020
32	FILA_32	2 AVANCE 6 SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 1	Procedimiento Recobro de Incapacidades. No se evidenció el registro de \$297.023.574 en Cuentas por Cobrar, que corresponden al valor del recobro de 330 incapacidades presentadas durante el 2022 y 2023.	ausencia, dentro del procedimiento para el seguimiento y cobro de incapacidades GSO-GH-PR-020 Versión 1 del 18/09/23, de la actividad de registro contable en cuentas por cobrar a cada una de las EPS por concepto de recobro; como también por la inexistencia de un procedimiento para el caso de las incapacidades no reconocidas por las EPS,	Establecer puntos de control y cuenta contable para el proceso de recobro de incapacidades y reconocimiento de las mismas.	Actualizar procedimiento de conformidad con los resultados de las mesas de trabajo entre Gestión Humana, Contabilidad y SARO.	Procedimiento GSO-GH-PR-020 actualizado y aprobado en Isolución.	1	2024/07/02	2024/09/30	12.86	1	Vigencia 2023
33	FILA_33	2 AVANCE 6 SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 2	Actualización Provisiones de Procesos Judiciales. En nueve (9) procesos judiciales no se indexó o actualizó el valor de la provisión contable al final del periodo.	Esta situación se presenta por debilidades en el control y seguimiento de los procesos litigiosos por parte de la Gerencia de Representación Judicial del FNA, como también por deficiencias en la conciliación con la Gerencia de Contabilidad para efectos de validar los cálculos, saldos y la correspondiente afectación contable.	Modificar el procedimiento GLC-GJ-PR-014 PARA PAGO DE SENTENCIAS Y GESTIÓN DE PROVISIONES.	Ajustar procedimiento	Procedimiento publicado en Isolución.	1	2024/07/01	2024/12/31	26.14	1	Vigencia 2023
34	FILA_34	2 AVANCE 6 SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Pago de cesantías canal presencial. Se presentaron 4 retiros de cesantías por canal presencial de manera fraudulenta en el punto de atención de la ciudad de Barranquilla. Cuantía \$ 252.448.573 y 1.045.172.730, del punto de atención del FNA Barranquilla,	debilidades de control en la ejecución del procedimiento establecido para los retiros de cesantías Código GCP-ACC-PR-005, versión 1 del 23 de mayo de 2023 por parte de los funcionarios identificados con cédulas 8.487.824, 55.302.764 y 1.045.172.730, del punto de atención del FNA Barranquilla,	Fortalecer el conocimiento de los puntos de atención en cuanto a los procedimientos y controles que la entidad tiene establecidos para los trámites de retiro de Cesantías y Ahorro Voluntario Contractual, previniendo que los gestores comerciales desconozcan como se debe realizar dichos trámites minimizando el riesgo de materialización de fraude.	1. Realizar socialización, capacitaciones y refuerzos a los gestores comerciales de puntos de atención en cuanto a las actividades que se deben realizar para el retiro de Cesantías y AVC las cuales se encuentran consignadas en los siguientes procedimientos: GCP-ACC-PR-005 RETIRO DE CESANTÍAS y GCP-ACV-PR-001PAGO O CANCELACION DE CUENTAS AVC GCP-ACC-PR-005.	Jornadas de capacitación	1	2024/06/15	2024/11/05	20.43	1	Vigencia 2023

35	FILA_35	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Pago de cesantías canal presencial. Se presentaron 4 retiros de cesantías por canal presencial de manera fraudulenta en el punto de atención de la ciudad de Barranquilla. Cuanía \$ 252.448.573	debilidades de control en la ejecución del procedimiento establecido para los retiros de cesantías Código GCP-ACC-PR-005, versión 1 del 23 de mayo de 2023 por parte de los funcionarios identificados con cédulas 8.487.824, 55.302.764 y 1.045.172.730, del punto de atención del FNA Barranquilla,	Fortalecer el conocimiento de los puntos de atención para el manejo de los roles del sistema para realizar la labor comercial en la recepción y radicación de los tramites de retiro de Cesantías y AVC, previniendo que los coordinadores y directores de puntos de atención desconozcan como se debe radicar dichos trámites, minimizando el riesgo de materialización de fraude.	2.Realizar socialización, capacitaciones y refuerzos a los coordinadores y directores comerciales de puntos de atención en cuanto al adecuado manejo de los Roles que desde su perfil y cargo tienen asignados para realizar las labores comerciales de recepción de retiros de Cesantías y AVC.	Jornadas de capacitación	1	2024/06/15	2024/11/05	20.43	1	Vigencia 2023
36	FILA_36	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Pago de cesantías canal presencial. Se presentaron 4 retiros de cesantías por canal presencial de manera fraudulenta en el punto de atención de la ciudad de Barranquilla. Cuanía \$ 252.448.573	debilidades de control en la ejecución del procedimiento establecido para los retiros de cesantías Código GCP-ACC-PR-005, versión 1 del 23 de mayo de 2023 por parte de los funcionarios identificados con cédulas 8.487.824, 55.302.764 y 1.045.172.730, del punto de atención del FNA Barranquilla,	Fortalecer el conocimiento de los puntos de atención en cuanto a temas de antifraude, características de seguridad de documentos públicos como medio de identificación del cliente, Para minimizar el riesgo de materialización de fraude.	Adelantar procesos de capacitación anual con una firma experta en tema de antifraude específicamente sobre "PRINCIPIOS DE GRAFOLOGÍA Y DACTILOSCOPIA, PARA VALIDACIÓN DE DOCUMENTOS Y CONFRONTACIÓN CON EL CLIENTE" y "CARACTERÍSTICAS DE SEGURIDAD DE LOS DOCUMENTOS PÚBLICOS COMO MEDIO DE IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE".	Jornadas de capacitación	1	2024/06/06	2024/12/05	26.00	1	Vigencia 2023
37	FILA_37	2 AVANCE ó SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Pago de cesantías canal presencial. Se presentaron 4 retiros de cesantías por canal presencial de manera fraudulenta en el punto de atención de la ciudad de Barranquilla. Cuanía \$ 252.448.573	debilidades de control en la ejecución del procedimiento establecido para los retiros de cesantías Código GCP-ACC-PR-005, versión 1 del 23 de mayo de 2023 por parte de los funcionarios identificados con cédulas 8.487.824, 55.302.764 y 1.045.172.730, del punto de atención del FNA Barranquilla,	Capacitar a los coordinadores y directores de los puntos de atención, en cuanto a las actividades que desde su cargo deben realizar frente al manejo de los procedimientos y aplicativos a los que tiene acceso de acuerdo a sus funciones y perfil.	Realizar inducción específica a los coordinadores y directores de los puntos de atención, en cuanto a las actividades que desde su cargo deben realizar frente al manejo de los procedimientos y aplicativos a los que tiene acceso de acuerdo a sus funciones y perfil.	Jornadas de capacitación	1	2024/06/15	2024/11/05	20.43	1	Vigencia 2023
38	FILA_38	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	6	Vigencia 2023
39	FILA_39	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	0	Vigencia 2023
40	FILA_40	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
41	FILA_41	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
42	FILA_42	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

43	FILA_43	2 AVANCE 6 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
44	FILA_44	2 AVANCE 6 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
45	FILA_45	2 AVANCE 6 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
46	FILA_46	2 AVANCE 6 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
47	FILA_47	2 AVANCE 6 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
48	FILA_48	2 AVANCE 6 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 periódicas (sugerencia bimensual) de monitoreo y seguimiento al tercero	Memorando	1	2024/06/07	2024/07/05	4.00	1	Vigencia 2023
49	FILA_49	2 AVANCE 6 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

50	FILA_50	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 súplicas 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
51	FILA_51	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 súplicas 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
52	FILA_52	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 immediatez 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
53	FILA_53	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 immediatez 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, publicado y socializado	1	2024/06/04	2024/12/31	30.00	1	Vigencia 2023
54	FILA_54	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	0	Vigencia 2023
55	FILA_55	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
56	FILA_56	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

57	FILA_57	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
58	FILA_58	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	0	vigencia 2019 Incorpora hallazgo H4 de 2018 (REPLANTEADO)
59	FILA_59	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 tenía 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)
60	FILA_60	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)
61	FILA_61	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)
62	FILA_62	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	entar la reclamación de siniestro ante la(s) asegurado	Correo electrónico	1	2025/01/01	2025/01/07	25.86	1	vigencia 2021 (REPLANTEADO)
63	FILA_63	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
64	FILA_64	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024

65	FILA_65	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
66	FILA_66	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 Cobro 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 Cobro Judicial código GCA-CB-PR-009.	Actas y publicación	3	2025/01/15	2025/03/15	8.43	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
67	FILA_67	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,	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	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
68	FILA_68	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	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
69	FILA_69	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
70	FILA_70	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	1	2025/01/30	2025/12/30	47.71	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
71	FILA_71	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
72	FILA_72	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
73	FILA_73	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024

74	FILA_74	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
75	FILA_75	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 Cobre 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 Cobre Judicial código GCA-CB-PR-009.	Actas y publicación	2	2025/01/15	2025/02/15	4.43	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
76	FILA_76	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
77	FILA_77	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
78	FILA_78	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
79	FILA_79	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 II sem 2024
80	FILA_80	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 periodico	12	2025/01/30	2025/12/30	47.71	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
81	FILA_81	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
82	FILA_82	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
83	FILA_83	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 las 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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024

84	FILA_84	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 II sem 2024
85	FILA_85	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	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	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
86	FILA_86	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
87	FILA_87	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
88	FILA_88	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	1	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
89	FILA_89	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	2025/05/15	17.14	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
90	FILA_90	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
91	FILA_91	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	0	Auditoría de Cumplimiento. Proceso administración de Garantías II sem 2024
92	FILA_92	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 título 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 II sem 2024

93	FILA_93	2 AVANCE 6 SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Salidos 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	0	Auditoría de Cumplimiento. II sem 2022 Replanteado
94	FILA_94	2 AVANCE 6 SEGUIMIENTO DEL PLAN DE MEJORAMIENTO	H 3	Salidos 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	0	Auditoría de Cumplimiento. II sem 2022 Replanteado