

# MAPA DE RIESGOS DE CORRUPCION

## ENTIDAD: FONDO NACIONAL DEL AHORRO

MISION: Fomentar la cultura del ahorro y administrar eficientemente las cesantías y ahorros de nuestros afiliados, para promover a través del Crédito y Leasing Habitacional (TACS), Vivienda y Educación, pilares del desarrollo humano de la nación.

IDENTIFICACION		ANALISIS		MEDIDAS DE MITIGACION		SEGUIMIENTO				
No.	Proceso	Riesgo		Causas	Probabilidad de materialización	Valoración		Acciones	Responsable	Indicador
		No.	Descripción			Tipo de control	Administración del riesgo			
		1	Pérdida, sustracción u omisión de la información institucional.	En algunos casos, los servidores públicos cambian de cargo, área o proceso y se mantienen activos los roles anteriores, por esto puede ocurrir que los roles de los dos cargos le permitan a dicho funcionario obtener beneficios particulares.	Posible	Preventivo	Asignación de responsabilidades en el sistema de acuerdo al cargo y backup de la información de los equipos de los funcionarios.	Identificación, asignación o Verificación de roles y responsabilidades.	Oficina de Planeación, Oficina de Informática, Control interno, Cesantías, Crédito hipotecario y educativo, Entidades y afiliados, Presupuesto, Comunicaciones	Roles identificados, asignados y/o verificados. Número de roles con responsabilidades asignadas.
		2	Manipulación o utilización indebida de la información en beneficio propio o de un tercero.		Posible	Preventivo	Seguimiento a las actuaciones de los funcionarios de acuerdo con el código de conducta, ética y buen gobierno.	Definición de protocolos de uso de la información generada y/o administrada por los Servidores Públicos.	Grupo antifraudes, Oficina de Planeación, Control interno, Oficina de Informática, División de Gestión Humana, División de Crédito, División de Cesantías, División de Entidades y Afiliados, Archivo y correspondencia.	Denuncias recibidas y tramitadas
		3	Elaborar pliegos y/o invitaciones, desde el análisis de oportunidad y conveniencia de tal forma que favorezcan la contratación o consecución de un bien en beneficio propio o de un tercero.	Concentración de funciones	Posible	Preventivo	Aplicación código de Conducta, ética y buen gobierno.	Solicitar a la División de Gestión Humana que se incluya este tema dentro de las capacitaciones de inducción y reinducción.	Todos los procesos	No. evaluaciones favorables/No. evaluaciones
				Debilidad en el perfil del personal		Preventivo	Ver Plan de acción para mitigación de riesgos por concentración de funciones	Esta actividad está a cargo de la División de Gestión Humana	Gestión Humana	
				Debilidad en la capacitación e inducción		Preventivo	Capacitación y entrenamiento a funcionario (s) sobre las consecuencias jurídicas y penales	Solicitar a la División de Gestión Humana que se incluya este tema dentro de las capacitaciones de inducción y reinducción.	Gestión Humana	No. evaluaciones favorables/No. evaluaciones

4	Cobros indebidos al Consumidor Financiero para realizar trámites. Efectuar cobros indebidos por la entrega de información y/o documentación en beneficio propio o de un tercero.	Inexistencia de estudio de seguridad en el proceso de contratación a las personas que ingresan a laborar a la Entidad, en especial a quienes se van a desempeñar como Asesores Comerciales	Posible	Preventivo	Realizar estudio de seguridad como requisito para la contratación de personal	Plantear la posibilidad a Gestión Humana de que se realice un estudio de seguridad como requisito para la vinculación de personas que van a desempeñarse como Asesores Comerciales front, externos y de apoyo (Mesas de control, analistas de formulario, etc.)	Jefe Oficina Comercial y Mercadeo Jefe División Comercial	No. estudios de seguridad/No. de personas contratadas
		Demoras en los trámites por parte de otros procesos		Preventivo	Informar de manera constante y por todos los medios disponibles a los Consumidores Financieros que el FNA no cobra por trámites.	Elaborar requerimiento a las siguientes áreas solicitando envío y elaboración de mensajes a los CF informando que el FNA no cobra por trámites: * Fondo Virtual: correos electrónicos, por redes sociales, etc. * Comunicaciones y Prensa: mensajes en los programas de TV y radio. * Mercadeo: afiches informativos	Jefe Oficina Comercial y Mercadeo Jefe División Comercial	
5	Desconocimiento e incumplimiento con lo señalado en el estatuto anticorrupción	Desconocimiento del estatuto de anticorrupción	Posible	Preventivo	Difusión y control de lo señalado en el estatuto anticorrupción	Todos los funcionario	Todos los funcionarios y trabajadores de la entidad	Actividades programadas/Actividades ejecutadas
6	Utilización de elementos distintivo de la entidad para fines no institucionales y/o beneficios propios.	Falta de control por las áreas a las cuales se les hace entrega para su distribución.	Posible	Preventivo	Sensibilización sobre el manejo de los diferentes distintivos institucionales	Llevar un control permanente del personal que representa la entidad y lo elementos que les son suministrados	Todos los funcionarios y trabajadores de la entidad	Actividad Programada/ Actividad ejecutada

7	Posibilidad de apropiación ilegal de recursos financieros, propios y/o administrados por el FNA, para lucro particular y/o de un tercero	Acceso por personas no autorizadas a los portales bancarios	Posible	Preventivo	Adecuada dispersión en dos o más personas, de actividades incompatibles entre sí, cuya concentración genera errores y riesgo operativo.	Asignación de Roles y Perfiles. Horarios de Transmisión. Ingreso Biométrico a la Sala de Transmisión. Identificación IP en el portal Bancario Cámara de Grabación	División de Tesorería. Coordinador de Grupo de Ingresos y Egresos	
8	Fallas en el manejo y control de inversiones	Fallas en el cierre de compras y ventas de títulos	Posible	Preventivo	Capacitación y entrenamiento Validación de Información	Capacitación del personal encargado del manejo y valoración de las inversiones, en procura que se haga de conformidad con los procedimientos y normas establecidas. Validación y confirmación del proceso efectuado por el sistema respecto a valoración de inversiones, para verificar que se efectúa de forma correcta.	Gestión Humana Coordinador Grupo Back Office	
9	Apropiación indebida de recursos.	Manualidad en el proceso de cargues-aportes y reportes	casi seguro	Preventivo	Reducción del riesgo	Implementación de validaciones en el sistema-automatización	División Afiliados y Entidades	Monitoreo a los procedimientos manuales. Difusión de la Herramienta Fondo en Línea-Canales recaudo operadores PILA
		Falta de seguridad de la información	posible	Preventivo	Reducción del riesgo	Implementar controles automáticos en el sistema	División Afiliados y Entidades	Controlar que sólo personas autorizadas tengan acceso a portales bancarios y aplicativos del sistema. Control claves de acceso
		Concentración de funciones	posible	Preventivo	Reducción del riesgo	Segregación de funciones y asignación de responsabilidades en el sistema	División Afiliados y Entidades	Asignación de responsabilidades en el sistema de acuerdo al cargo
		Tercerización de actividades	casi seguro	Preventivo	Reducción del riesgo	Seguimiento y control a los Contratos, validar calidad del servicio	División Afiliados y Entidades	Seguimiento mensual
		Debilidad en las validaciones en el sistema	posible	Detectivo	Reducción del riesgo	Seguimiento de las transacciones rechazadas en los cargues masivos	División Afiliados y Entidades	Seguimiento y subsanación de las operaciones inconsistentes
		Control en la asignación de roles	posible	Preventivo	Reducción del riesgo	Asignación de responsabilidades en el sistema de acuerdo al cargo. Segregación de funciones	División Afiliados y Entidades	Control mensual mediante matriz de roles

**CONSOLIDADO FNA  
PROCESOS  
MISIONALES,  
ESTRATÉGICOS, DE  
SOPORTE Y DE  
EVALUACIÓN**

		Alta rotación de personal	casi seguro	Preventivo	Reducción del riesgo	Capacitación y entrenamiento a los funcionarios y seguimiento a las actuaciones con respecto al código de Conducta, ética y buen gobierno.	División Gestión Humana	Implementar una política de personal que estimule la contratación de personal de planta en el FNA, (proyecto de fortalecimiento de la planta de personal).
10	No cargar correctamente los aportes y reportes de cesantías en cuentas empresariales e individuales y el recaudo de ahorro voluntario en cuentas individuales.	Agilizar trámites recibiendo a cambio pagos o beneficios de terceros. Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción	posible	Preventivo	Reducción del riesgo	Inducción y reintroducción de funcionarios y contratistas a cerca del proceso disciplinario, código de ética y Buen Gobierno	Oficina Jurídica/Oficina de Planeación	implementación de capacitaciones periódicas al personal de planta y contrato
						Monitoreo continuo por circuito de cámaras de seguridad y micrófonos	División Administrativa	implementación de cámaras y micrófonos con protocolos de seguridad y monitoreo
						Aprobación de perfiles de usuario por parte de los dueños del proceso	División de Afiliados y Entidades	implementación de políticas de manejo de personal de contrato y planta con referentes de seguridad y monitoreo.
						Enfoque del sistema que permita controlar el trámite de solicitudes	División de Afiliados y Entidades/Oficina de Informática	implementación en el sistema de actividades por trazabilidad de tiempo
						Proceso riguroso de selección de personal que incluya estudio de seguridad	División de Gestión Humana	implementación de políticas de manejo de personal de contrato y planta con referentes de seguridad y monitoreo.
						Segregación de funciones y asignación de responsabilidades en el sistema	División de Afiliados y Entidades/División de Desarrollo Organizacional/Oficina de Informática	Monitoreo e implementación de políticas de seguridad informática que permitan deshabilitar roles y limitar tiempos de uso.
						Vulnerabilidad y deficiencia de la estructura tecnológica	División de Afiliados y Entidades, División de cesantías, División de Crédito Hipotecario y, Educativo, División de Desarrollo Organizacional, Oficina de Informática	implementación de políticas de seguridad informática y de control interno que permitan revisar de manera periódica los log de auditoria.
11	Alterar la información de un reporte de cesantías y/o AVC recibido a cambio de pagos o beneficios de terceros o del propio funcionario o contratista	Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción					División de Afiliados y Entidades, División de cesantías, División de	Monitoreo e implementación de

						Asignación de roles deficiente, sin controles o ausente/ verificación de autenticidad documental.	cesantías, División de Crédito Hipotecario y, Educativo, División de Desarrollo Organizacional, Oficina de Informática	políticas de seguridad informática que permitan deshabilitar roles y limitar tiempos de uso.
12	Gestar la conformación de empresa para defraudar a la Entidad generando detrimento patrimonial	Contacto directo entre el afiliado, vendedor, valuador y abogado externo	posible	Preventivo	Seguimiento a las actuaciones de los funcionarios de acuerdo con el código de conducta, ética y buen gobierno.	Establecer lineamientos a través de procedimiento y uso del convenio con las agremiaciones con el fin de lograr independencia entre los actores del uso del crédito.	División de Crédito, División de cesantías, División de entidades y afiliado	NA
13	Omitir la existencia de conflicto de intereses	No se verifiquen los controles para determinar las incompatibilidades e inhabilidades.	posible	preventivo	Seguimiento a las actuaciones de los funcionarios de acuerdo con el código de conducta, ética y buen gobierno.	Establecer procedimiento donde los funcionarios del área misional informen a la entidad los casos de inhabilidades presentadas. (Formato donde se especifique a la entidad la obligatoriedad de informar conflicto de intereses)	División de Crédito, División de cesantías, División de entidades y afiliado	NA
14	Autorización de continuar trámites sin el cumplimiento de requisitos	Falta de seguimiento o supervisión. Perfil del personal de herramientas tecnológicas para el control y manualidad en el proceso de cargues-aportes y reportes . Concentración de funciones. Tráfico de influencias. Presiones políticas, económicas o de personas influyentes. Sobornos.	Posible	Preventivo	Reducir el riesgo	Capacitación al personal encargado de apoyar la supervisión de los contratos  Cumplimiento del manual de contratación y el de supervisión de la Entidad	Coordinador grupo Recaudo Coordinador grupo Cobro Administrativo Coordinador grupo Garantías Coordinador grupo cobro Judicial	No. de contratos que no cumplen requisitos / No. total contratos en cartera
15	Trámite y pago de facturas sin que se haya prestado el servicio o labor contratada.	Falta de seguimiento o supervisión. Perfil del personal Falta de herramientas tecnológicas para el control. Concentración de funciones. Tráfico de influencias. Presiones políticas, económicas o de personas influyentes.	Posible	Preventivo	Reducir el riesgo	Capacitación al personal encargado de apoyar la supervisión de los contratos	Coordinador grupo Recaudo Coordinador grupo Cobro Administrativo Coordinador grupo Garantías Coordinador grupo cobro Judicial	No. facturas que no cumplen requisitos / Total facturas de cartera en el mes
16	Alteración de la información contable	Falta de seguimiento o supervisión. Perfil del personal Falta de herramientas tecnológicas para el control. Concentración de funciones.	Posible	Correctivo	Reducir el riesgo	Conciliación contable mensual entre las áreas de contabilidad y cartera.	Coordinadores Facturación y Cartera	Valor diferencias contables / total cartera

17	Inclusión de gastos no autorizados	Falta de seguimiento o supervisión. Perfil del personal Falta de herramientas tecnológicas para el control. Concentración de funciones.	Posible	Preventivo	Reducir el riesgo	Realizar el presupuesto de las necesidades del área, seguridad de la información.	Coordinadores Facturación y Cartera	Porcentaje de cumplimiento del presupuesto del área
18	Malversación en la administración de los activos y bienes de consumo en la Entidad.	Falta de aplicación de controles.	Posible	Preventivo	Se implementó una herramienta tecnológica que evidencia la trazabilidad de los bienes de la Entidad y permite su control individualizado	Reportes de seguimiento en el aplicativo y validaciones a través de tomas físicas de inventarios	Grupo de Inventarios y Almacén	Índice de faltantes e índice de sobrantes
19	Contratar personal que pueda reincidir en fraudes o actos de corrupción.	Fallas en la revisión de la documentación del Proceso de Selección Falta de verificación de antecedentes judiciales y referencias inhibitorias	Posible	Preventivo	Check List de Contratación	Realizar la revisión del cumplimiento total de la lista de chequeo de contratación	División de Gestión Humana	No. De Trabajadores Verificados con Check List/ No. De trabajadores vinculados
20	Ofrecer al personal algún tipo de beneficio para que cometa actos de fraude o de corrupción.	Baja capacitación en políticas de anticorrupción Inestabilidad laboral y desnivelación Salarial Falta de motivación para el incentivo del compromiso institucional	Posible	Correctivo	Políticas Anticorrupción Seguimiento al Plan de Bienestar Social	Realizar capacitaciones sobre Políticas Anticorrupción Realizar actividades que incentiven y comprometan a los trabajadores con la Entidad	División de Gestión Humana	No. De Capacitaciones en Políticas Anticorrupción No. De Actividades de incentivos ejecutadas/ No. De Actividades de incentivos programadas
21	Incorporación de código maliciosos, intervención no autorizadas a las bases de datos, Ingeniería social, CIBERCRIMEN	No existencia de controles. Ausencia de procedimientos Falta de protocolos de seguridad Tecnología inadecuada u obsoleta (Software y Hardware)	POSIBLE	Preventivo	Implementación de herramientas para detectar vulnerabilidades en software	Evitar el Riesgo: Reuniones y comités técnicos y de seguridad informática	Oficina de Informática	Revisión periódica Software y Hardware
22	Vulnerabilidad de los sistemas	Inadecuada definición de control de acceso y/o perfiles de usuario	POSIBLE	Preventivo	Concurso de los jefes de las diferentes áreas del FNA quienes deben elegir el personal idóneo para administrar el control de acceso a la información. Elaboración e implementación de procedimientos.	Evitar el Riesgo: Definición clara de los parámetros y alcance de los roles y perfiles para acceder a la información.	Oficina de Informática	Cantidad de Solicitudes actualizadas (roles-perfiles)/Total solicitudes recibidas de las áreas para actualizar (roles-perfiles)
23	Inadecuada activación y desactivación de roles de acceso a la información	No existencia de controles. Ausencia de procedimientos	POSIBLE	Preventivo	Gestión Humana debe notificar a OI sobre las novedades de retiro de personal tan pronto sea desvinculado de la entidad	Evitar el riesgo: Oportunidad en informar el personal que es retirado de la entidad	Oficina de Informática	Numero de actualizaciones del directorio activo/Total actualizaciones del directorio activo

24	Que los abogados externos cobren honorarios por fuera de lo establecido.	Falta de control sobre este pago.	posible	preventivo	Una sola persona hace seguimiento a las cuentas de cobro de los abogados externos.	Verificar que los abogados externos cobren sus honorarios de acuerdo a la normatividad vigente.	Coordinador de Grupo	
25	Que los abogados internos del Grupo Cobro Jurídico, reciban beneficios económicos para realizar las cesiones de crédito hipotecario.	Bajos salarios falta de personal	posible	preventivo	Verificación periódica de las cesiones de crédito	Delegar un funcionario que verifique quincenalmente la cesión de los créditos	Grupo de cobro jurídico	
26	Elaboración de conceptos que desconocen las normas vigentes que podrían generar interpretación subjetivas de estas, para favorecer a un tercero.	Necesidad de favorecer a una empresa o usuario en especial	posible	preventivo	Reuniones de consolidación de información Base de datos actualizada de conceptos	Verificación periódica	Jefe jurídico o quien se delegue	
26	Aceptar beneficios por levantar marcación jurídica.	Necesidad de favorecer a una empresa o usuario en especial	posible	Correctivo	Hacer verificación de bases periódicamente	Una sola persona tiene rol COBIS y hacer seguimiento mensual	Jorge acosta / Coordinador Grupo	
27	Dilatación de los procesos disciplinarios, con el propósito de obtener vencimiento del término o la prescripción del mismo a cambio de dádivas o promesa remuneratoria.	Necesidad que se genere fallo en el que se sancione al investigado.	posible	Correctivo	Persona encargada de verificar que no haya prescripción del mismo	Verificación periódica	Coordinador de Grupo	
28	Concentración de información en una persona	Falta de personal Debilidad en los procedimientos	posible	preventivo	Tener personal capacitado para realizar diferentes labores	Capacitar el personal necesario en caso de necesitar suplir al principal	Coordinador de Grupo	
29	No ejecutar auditorías a los procesos programados, en beneficio propio o de un tercero	Tráfico de influencias y/o conflicto de intereses (amiguismo, persona influyente)	Posible	Preventivo	Seguimiento al Plan anual de Auditoría Capacitación en ética corporativa	Verificar semanalmente el cumplimiento del plan anual de auditoría	Oficina de Control Interno	% Auditorías realizadas sobre programadas
30	No reportar un hallazgo o presentarlo ajustado a intereses particulares		Posible	Preventivo	Seguimiento al desarrollo de las auditorías de los diferentes procesos Capacitación en ética corporativa	Reunión semanal de seguimiento con los equipos de auditores que están realizando auditoría a los diferentes procesos	Oficina de Control Interno	% de avance de la auditoría sobre el programa de auditoría
31	No practicar pruebas y/o no ajustarse a la normatividad vigente en beneficio propio o de un tercero		Posible	Preventivo	Ajustarse a la caracterización del proceso en lo referente a la normatividad externa e interna que le aplica Capacitación en ética corporativa	Definir en el programa de auditoría la normatividad externa e interna que le aplica al proceso	Oficina de Control Interno	





