

FNA						MAPA DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN FONDO NACIONAL DE AHORRO S.A Contribuir al bienestar de los colombianos, convirtiendo su ahorro en vivienda.						
IDENTIFICACION						MEDICION			CONTROL			(MONITOREO Y REVISIÓN)
Proceso	Objetivo	No.	Riesgo	Causas	Consecuencia	MEDICION DEL RIESGO			MEDICION DEL RIESGO			
						Riesgo Inherente			Riesgo Residual			
						Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo	Área Responsable
ESTRATÉGICO/ GESTIÓN MERCADO Y COMUNICACIONES	Definir e implementar estrategias de mercado que permitan el posicionamiento de la marca y productos del Fondo Nacional del Ahorro S.A, aportando al cumplimiento de las metas institucionales, así como asesorar e implementar políticas y estrategias de comunicación interna como externa y apoyar en el manejo de crisis reputacional o corporativa.	13	Manipulación o uso indebido de los sistemas informáticos o los programas informáticos institucionales para beneficiar indebidamente a terceros, encubrir irregularidades o a cambio de un beneficio personal	El riesgo relacionado con la falta de gestión de incidencias técnicas en la aplicación ADESECURITY , que impide el acceso oportuno del personal y genera vulnerabilidades en la seguridad de la información, se homólogo con el Riesgo N.º 13 del Inventario de Riesgos de Corrupción , debido a que este contempla de manera explícita la manipulación o uso indebido de los sistemas informáticos institucionales , así como el aprovechamiento de accesos, tanto por acción como por omisión. Las deficiencias en la atención de incidencias técnicas y en la gestión de accesos pueden permitir accesos no autorizados, manipulación de plataformas institucionales y el favorecimiento de intereses particulares, lo cual se alinea directamente con el evento de riesgo definido en el Riesgo 13.	La falta de acceso a las aplicaciones de consulta de la entidad, genera falta de oportunidad en la atención y respuesta a los consultantes financieros que se comunican a los canales de atención del contact center, afectando la calidad del servicio y satisfacción del cliente, debido a que el personal no cuenta con acceso a las aplicaciones de consulta de la entidad.	Posible	Mayor	Alta	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Mercado y Comunicaciones
		13	Manipulación o uso indebido de los sistemas informáticos o los programas informáticos institucionales para beneficiar indebidamente a terceros, encubrir irregularidades o a cambio de un beneficio personal	El riesgo asociado a la no aplicación del procedimiento de solicitud e inactivación de usuarios del contact center , que permite la permanencia de accesos indebidos y el uso no autorizado de información, se homólogo con el Riesgo N.º 13 del Inventario de Riesgos de Corrupción , dado que esta situación implica un uso indebido de los sistemas informáticos institucionales mediante accesos no autorizados. La falta de control en la gestión de usuarios facilita la explotación de las plataformas tecnológicas de la entidad para beneficiar intereses particulares o encubrir irregularidades, lo cual encaja plenamente dentro del alcance del Riesgo 13, que abarca el uso indebido de sistemas informáticos para fines distintos a los institucionales.	Afectación en el control de usuarios activos del personal del contact center y oportuno reporte de inactivación.	Posible	Mayor	Alta	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Mercado y Comunicaciones
ESTRATÉGICO/ GESTIÓN DE PROCESOS Y CALIDAD	Asesorar a los diferentes áreas del Fondo Nacional del Ahorro S.A., en el diseño y rediseño de los procesos haciendo uso de metodologías para la optimización de estos con un enfoque de procesos que contribuya a la mejora continua.	15	Alteración intencionada de datos o documentos institucionales para ocultar irregularidades o desviar recursos	Falta de control sobre los accesos, registro y trazabilidad de la información de los procesos de la Sociedad	La alteración intencional de datos o documentos, sumada a la falta de control de accesos y trazabilidad, puede generar pérdida de integridad y confiabilidad en la información que utiliza la Gerencia de Gestión de Procesos. Esto afecta la precisión de los análisis, el diseño y actualización de procesos, provoca errores operativos y debilita la eficacia operativa. Adicionalmente, compromete el Sistema de Gestión de Calidad al generar incumplimientos documentales, falta de evidencia válida y posibles no conformidades en auditorías internas o externas.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Mercado y Comunicaciones
		15	Alteración intencionada de datos o documentos institucionales para ocultar irregularidades o desviar recursos	Falta de ética por parte de los funcionarios	Presentación de información inexacta, errónea o incompleta y pérdida de imagen y credibilidad institucional.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Planeación Estratégica
ESTRATÉGICO/ PLANEACIÓN ESTRATÉGICA	Liderar el asesoramiento para la formulación e implementación de los planes institucionales, políticas, programas y proyectos, de acuerdo con las políticas del Gobierno Nacional y políticas internas de la Entidad que contribuyan al logro de los objetivos estratégicos, promoviendo la alineación entre los procesos internos, el fortalecimiento del Sistema Institucional de Control Interno y la articulación con instituciones, organismos internacionales y población civil, con el fin de identificar oportunidades de cooperación que alineen los resultados de la Entidad y definiendo lineamientos e instrumentos que permitan hacer seguimiento, monitoreo y evaluación del cumplimiento de las metas y estrategias establecidas.	14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Falta de ética por parte de los funcionarios	Uso de la información confidencial de la entidad en beneficio de terceros	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Planeación Estratégica
		7	Solicitud de dádivas para manipulación de trámites	Falta de ética por parte de los funcionarios	Elección indebida de proveedores	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Planeación Estratégica
ESTRATÉGICO/ PLANEACIÓN FINANCIERA	Brindar a la Alta Dirección y a las demás áreas de la organización herramientas como: estudios, informes, evaluaciones y modelos de proyecciones financieras, análisis estadísticos, oficios de mercado y simuladores de crédito, para apoyar la toma de decisiones.	19	Incumplimiento deliberado o negligente de órdenes, requerimientos o citios emitidos por autoridades judiciales, administrativas o de control.	Falta de rigurosidad en la supervisión y concentración de funciones de las personas encargadas de realizar la labor	Pérdida Económica: por liquidaciones judiciales erróneas que induzcan que las áreas competentes tomen una decisión equivocada sobre proveedores y/o pagos.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Planeación Financiera
		4	Manipulación en decisiones de inversión	Falta de ética por parte de los funcionarios que realizan operaciones de inversión y no revelan conflictos de intereses a los cuales están expuestos por las operaciones efectuadas	Beneficios monetarios en función del particular y no de la entidad	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Tesorería
ESTRATÉGICO/ TESORERÍA	Administrar los recursos financieros del Fondo Nacional del Ahorro S.A., mediante la coordinación y control de las actividades relacionadas con las operaciones de recaudo, desarrollo y estructuración del portafolio de inversiones, de acuerdo con las condiciones de liquidez, expectativas del mercado de valores y políticas definidas por la entidad.	7	Solicitud de dádivas para manipulación de trámites	Falta de ética por parte de los funcionarios que realizan operaciones de inversiones con las diferentes contrapartes autorizadas	Beneficios monetarios en función del particular y no de la entidad	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Tesorería
		3	Alteración o apropiación de aportes de los afiliados	Falta de ética por parte de los funcionarios que realizan cargo de archivos de recaudo por contingencia, manipulando registros de recaudo individuales	Beneficios monetarios en función del particular, afectando directamente a los afiliados	Rara Vez	Moderado	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Tesorería
		5	Pagos irregulares o a cuentas no autorizadas	Falta de ética por parte de los funcionarios que: 1. Modifican registros en los archivos de giro cargados a los portales bancarios. 2. Modifican Notas Crédito de recaudo por registros manuales	Beneficios monetarios en función del particular, afectando directamente a los afiliados	Rara Vez	Moderado	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Tesorería

ESTRATÉGICOS/ GESTIÓN CONTABLE	Asegurar que se refleje la realidad económica, financiera, social y ambiental del Fondo Nacional del Ahorro S.A. por medio de estados financieros contables, normales y oportunos, así como en las obligaciones tributarias que apoyen la toma de decisiones por parte de la Alta Dirección.	14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	1. Funcionarios o contratistas acceden y filtran información sensible financiera, para obtener beneficios personales, realizar filtraciones, o favorecer a personas externas en trámites ante el FNA. 2. Ética Profesional inadecuada, no alineada con el Código de ética y buen gobierno del FNA S.A.	Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional). Filtración de datos sensibles, pérdidas de contratos de los afiliados y sanciones legales.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Gerencia Contabilidad
		10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	El supervisor o interventor omite reportar incumplimientos o irregularidades del contratista.	Pérdidas económicas y reputacionales, quejas y reclamos, reproches para subsanar errores y ejecución de actividades.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Contabilidad
ESTRATÉGICOS/ PRESUPUESTO	Elaborar el presupuesto de la Entidad garantizando que los recursos financieros sean utilizados para lo que están destinados, mediante la adecuada programación, conformación, seguimiento y control a la ejecución del presupuesto, en concordancia con las normas presupuestales vigentes.	15	Alteración intencional de datos o documentos institucionales para ocultar irregularidades o desviar recursos	El profesional encargado de realizar la actividad de seguimiento de la ejecución presupuestal, manipula, omite y/o oculta información relacionada con el proceso de seguimiento buscando beneficio propio o de terceros.	Falta de veracidad en la información para la toma de decisiones	Rara Vez	Moderado	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Presupuesto
ESTRATÉGICOS/ SARO	Administrar y dar tratamiento oportuno a los riesgos operacionales y de continuidad del negocio a los que está expuesto el Fondo Nacional del Ahorro S.A., siguiendo los lineamientos que dictan los entes reguladores.	5	Riesgo: Posibilidad de incurrir en pérdidas económicas al tramitar o aprobar pagos a terceros que no están asociados a eventos de riesgo operacional de la Sociedad. Inventario de Riesgos 2026 # 5: Pagos irregulares o a cuentas no autorizadas	1. Aceptar de forma intencional información errónea en las facturas y soportes de los pagos a terceros (Documentación falsa, incompleta o inexacta)	Pérdidas Económicas por Glosas, Multas, o sanciones - Impacto en PYG de la Sociedad.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia SARO
		10	Riesgo: Posible trámite de facturación sin el cumplimiento de obligaciones contractuales por parte del proveedor a cargo del proceso SARO. Inventario de Riesgos 2026 # 10: Omisión o complacencia en la supervisión contractual	1. No verificar o aceptar información errónea en los informes y facturas del contrato de la herramienta de Gestión de Riesgos (Documentación falsa, incompleta o inexacta).	Pérdidas Económicas por Glosas, Multas, o sanciones - Impacto en PYG de la Sociedad.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerente SARO Profesionales de apoyo a la supervisión.
		12	Riesgo: Posibilidad de incurrir en pérdidas económicas por fallas en los procesos de contratación en los cuales el proceso SARO es apoyo a la supervisión. Inventario de Riesgos 2026 #12: Celebración de contratos a cambio de dádivas, comisiones o beneficios personales	1. Inclusión u omisión de requisitos o condiciones para favorecer a proveedores específicos en los estudios de necesidad. (Direccionamiento indebido de la contratación). 2. Debilidades en los controles internos de los procesos de contratación. 3. Falta de segregación de funciones en las etapas de selección, evaluación y adjudicación de contratos.	Pérdidas Económicas por Glosas, Multas, o sanciones - Impacto en PYG de la Sociedad.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerente SARO Profesionales de apoyo a la supervisión.
		16	Riesgo: Ocultamiento parcial o total de información contenida en los eventos de riesgo operacional Inventario de Riesgos 2026 # 16: Evolución discrecional o selectiva de información institucional con el fin de favorecer a determinadas personas o grupos	1. Beneficio de un tercero o para beneficio propio. 2. Ocultamiento de errores o fallas en la gestión de los procesos	Pérdidas Económicas por Glosas, Multas, o sanciones - Impacto en PYG de la Sociedad.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia SARO
ESTRATÉGICOS/ SARF	Administrar el riesgo crediticio derivado del ciclo del crédito (integración, seguimiento y control, y recuperación) a través de las diferentes etapas del SARF (Identificación, Medición, Control y Monitoreo)	17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Desconocimiento de la normatividad y buenas prácticas del sector. Presiones de terceros para crear o modificar las políticas según intereses de terceros a la entidad.	Sanciones por incumplimiento normativo. Pérdidas económicas (PYG)	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Riesgo Financiero
ESTRATÉGICOS/ SARL	Administrar los riesgos de liquidez a los que se encuentra expuesto el Fondo Nacional del Ahorro S.A. a través de las diferentes etapas del SARL (Identificación, Medición, Control y Monitoreo)	17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Desconocimiento de la normatividad vigente impartida por los entes de control como la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). Desconocimiento de las políticas internas para la gestión del riesgo de liquidez expresada en los manuales y procedimientos. Presiones de terceros para aparentar un entorno positivo de liquidez.	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PYG) Sanciones por incumplimiento normativo.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Riesgo Financiero
ESTRATÉGICOS/ SARMI	Administrar los riesgos de mercado del portafolio de inversiones del Fondo Nacional del Ahorro S.A. a través de las diferentes etapas del SARMI (Identificación, Medición, Control y Monitoreo)	4	Manipulación en decisiones de inversión.	Debilidades en la administración de Rates y Perfiles (Pueden existir rates activos en consecuencia de alta rotación de personal por cambios de cargos, áreas, entre otros).	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PYG) Sanciones por incumplimiento normativo.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Riesgo Financiero
ESTRATÉGICOS/ SARTLB	Administrar los riesgos de tasa de interés del libro bancario a los que se encuentra expuesto el Fondo Nacional del Ahorro S.A. a través de las diferentes etapas del SARL (Identificación, Medición, Control y Monitoreo)	17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Desconocimiento de la normatividad vigente impartida por los entes de control como la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). Desconocimiento de las políticas internas para la gestión del riesgo de tasa de interés del libro bancario expresada en los manuales y procedimientos. Presiones de terceros para aparentar un entorno positivo de margen neto de intereses y solvencia de capital.	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PYG) Sanciones por incumplimiento normativo.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Riesgo Financiero
ESTRATÉGICOS/ SOGI	Implementar, orientar y monitorear el cumplimiento de las políticas y estándares de Seguridad de la Información y Ciberseguridad en el Fondo Nacional del Ahorro S.A., promoviendo las mejores prácticas para asegurar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, protegiendo los activos de información de los usuarios y de la Sociedad.	9	Ocultamiento de hallazgos o irregularidades	Coacción Acción deliberada Acción Intencional	Pérdidas económicas, sanciones legales, afectación a la imagen corporativa.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Seguridad de la Información
		14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Conductas deshonrosas por parte de funcionarios con acceso a información clasificada o reservada.	Pérdida de confidencialidad de información clasificada, lo que puede facilitar cibertagares. Pérdidas económicas debido a la explotación de vulnerabilidades.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Seguridad de la Información
		12	Celebración de contratos a cambio de dádivas, comisiones o beneficios personales	Ausencia de mecanismos efectivos de supervisión y control en los procesos de contratación.	Daños a la reputación y credibilidad de la sociedad. Sanciones legales y/o económicas por incumplimiento de la normatividad.	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Seguridad de la Información
ESTRATÉGICOS/ SARLAFT	Prevenir la posibilidad que el Fondo Nacional del Ahorro S.A. sea utilizado como instrumento para introducir recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo (LA/FTL), así como detectar y reportar oportuna y eficientemente a través de las etapas del SARLAFT las operaciones que se pretenden realizar o se hayan realizado, mediante la implementación de políticas y metodologías aplicables, garantizando el cumplimiento de la normativa aplicable al intercambio de información financiero y tributaria aplicable.	1	Aprobación irregular de afiliaciones	1. Abuso de la posición de poder o de las facultades otorgadas, que permite a funcionarios autorizar afiliaciones sin el cumplimiento de los requisitos legales y procedimentales. 2. Intereses particulares o beneficios indebidos, económicos o no económicos, que motiven la aprobación irregular de afiliaciones. 3. Debilidades en los mecanismos de control y supervisión, que reducen la probabilidad de detección de afiliaciones aprobadas de manera irregular. 4. Falta de claridad o estandarización en los procedimientos, lo que permite interpretaciones discrecionales de los requisitos. 5. Insuficiente cultura de integridad y ética pública, que normaliza prácticas contrarias a la legalidad.	Vinculación de personas sin el cumplimiento de los requisitos legales y procedimentales, generando afectación a la transparencia, la legalidad del proceso de afiliación y la confianza en la entidad, así como la posible materialización de responsabilidades disciplinarias, fiscales y penales para la institución y sus servidores.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Grupo SARLAFT
		5	Pagos irregulares o a cuentas no autorizadas	1. Colusión entre funcionarios y terceros, orientada al direccionamiento indebido de pagos. 2. Aprovechamiento de debilidades en los controles financieros que facilitan la autorización de pagos sin la debida validación. 3. Falta de segregación de funciones en los procesos de autorizaciones, ejecución y verificación de pagos. 4. Presiones indebidas o incentivos ilegítimos, que inducen a funcionarios a desviar recursos institucionales. 5. Supervisión insuficiente o inefectiva, que permite la repetición de pagos irregulares sin sanción.	Pérdida o deterioro de recursos públicos como resultado del direccionamiento indebido de pagos, con afectación directa al patrimonio institucional, debilitamiento del control financiero y generación de responsabilidades disciplinarias, fiscales y penales.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Grupo SARLAFT

		9	Ocultamiento de hallazgos o irregularidades	1. Conflicto de interés, orientados a proteger a funcionarios, contratistas o terceros involucrados en irregularidades. 2. Temor a represalias, sanciones o afectaciones reputacionales que incentiva la omisión o manipulación de hallazgos. 3. Cultura organizacional permisiva frente a la corrupción, que minimiza la importancia del reporte oportuno. 4. Debilidades en los sistemas de control interno y auditoría, que facilitan la manipulación u omisión de información. 5. Falta de mecanismos efectivos de denuncia y protección al denunciante, que limita la revelación de irregularidades.	Persistencia de prácticas irregulares y actos de corrupción al interior de la entidad, derivada de la omisión o manipulación de información, con afectación a la efectividad del control interno, la rendición de cuentas y la credibilidad institucional, así como la eventual imposición de sanciones por parte de los entes de control.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Grupo SABIART
ESTRATÉGICOS/ GESTIÓN DE LA DEMANDA	Diseñar e implementar los sistemas de información con los que cuenta la entidad, alineados a la estrategia, atendiendo las mejoras evolutivas de las aplicaciones y propendiendo por su integridad y la Arquitectura de Soluciones Tecnológicas, así como, instaurar la cantidad de aplicaciones y usuarios de sistemas que se requieran.	13	Manipulación o uso indebido de los sistemas informáticos o los programas informáticos institucionales para beneficiar indebidamente a terceros, encubrir irregularidades o a cambio de un beneficio personal	Accesos privilegiados sin control.	Pérdida o manipulación de información institucional	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Arquitectura e Ingeniería de Software
		14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Falta de cultura de integridad y ética digital. Deficiencias en los controles de acceso y trazabilidad. Supervisión débil sobre contratistas con acceso a datos.	Violación del principio de reserva y confidencialidad. Afectación de derechos de los ciudadanos. Sanciones disciplinarias, fiscales y legales (Ley 1981 de 2021).	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Arquitectura e Ingeniería de Software
		15	Alteración intencional de datos o documentos institucionales para ocultar irregularidades o desviar recursos	Deficiencias en los controles de acceso y disponibilidad en la trazabilidad de información. Falta de supervisión efectiva en los procesos de registro y validación	Pérdida de integridad de la información institucional. Pérdida de credibilidad ante entes de control y ciudadanía.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Arquitectura e Ingeniería de Software
		10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	Falta de capacitación en supervisión	Ejecución deficiente de contratos	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Ciberseguridad y Asesoramiento Informático
ESTRATÉGICOS/ GESTIÓN DE ESTRATEGIA DE GOBIERNO Y TI	Elaborar, implementar y hacer seguimiento a la planeación estratégica de TI, de acuerdo con el plan estratégico de la entidad, las políticas y los lineamientos del gobierno, este proceso se encargará de la gobernanza, asegurando la obtención de los recursos a través de la elaboración y control	17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Falta de controles sobre la gestión individual del funcionario.	Sanciones disciplinarias, fiscales o penales para la entidad y el servidor	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Ciberseguridad y Asesoramiento Informático
ESTRATÉGICOS/ GESTIÓN DE SOPORTE E INCIDENTES	Garantizar la disponibilidad y operación de los servicios de TI, administrando y gestionando integralmente el hardware, software, redes, instalaciones, para monitorear, controlar y dar soporte y mantenimiento de forma que asegure la operación continua del Fondo Nacional del Ahorro S.A.	10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	Ausencia de seguimiento a los informes y entregables en la ejecución de los contratos. El supervisor o interventor omite reportar incumplimientos o irregularidades del contratista.	Incumplimiento en la ejecución del contrato, silenciosos que generen promesas	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Infraestructura Y Operaciones TI
		13	Manipulación o uso indebido de los sistemas informáticos o los programas informáticos institucionales para beneficiar indebidamente a terceros, encubrir irregularidades o a cambio de un beneficio personal	Falta de ética por parte de los funcionarios	Pérdida de integridad y confiabilidad de la información, afectación financiera y reputacional, al hacer uso indebido por parte de funcionarios o contratistas aprovechando sus accesos o conocimientos técnicos sobre los sistemas informáticos del FNA para alterar registros, modificar datos de créditos o ahorros, eliminar evidencia o facilitar beneficios a usuarios o terceros.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Infraestructura Y Operaciones TI
		15	Alteración intencional de datos o documentos institucionales para ocultar irregularidades o desviar recursos	Deficiencias en los controles de gestión de accesos de la base de datos.	Utilización inadecuada de la información indisponibilidad o integridad de la información en base de datos. Modificación registros en bases de datos, reportes o documentos físicos para encubrir errores, devotos de recursos o irregularidades en la ejecución de procesos.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Infraestructura Y Operaciones TI
ESTRATÉGICOS/ TRANSFORMACIÓN DIGITAL	Crear e implementar mecanismos con componente analítico y digital apoyados en tecnologías como habilitador de la transformación digital para optimizar procesos, productos y servicios con el fin de mejorar la eficiencia, competitividad y sostenibilidad del Comercio Electrónico, mediante el uso de la tecnología.	14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Inadecuada clasificación de la información sensible.	Violación del principio de reserva y confidencialidad. Afectación de derechos de los ciudadanos.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia de Data, Analítica e Inteligencia Artificial
ESTRATÉGICOS/ INVERSIÓN Y DESARROLLO	Planificar, coordinar, diseñar y desarrollar la investigación de nuevos productos y mejoras a los mismos, mediante metodologías que recojan las mejores prácticas del mercado, propendiendo por la innovación y aplicación de la normatividad vigente. Así como, realizar el acompañamiento en la implementación de los productos del FNA.	9	Ocultamiento de hallazgos o irregularidades	Falta de principios y ética profesional de los funcionarios, al priorizar los intereses personales, por la necesidad de cumplir con las metas o interés del área. Solicitando, ajustando, modificando o creando el gan productivo con características específicas, sin el lleno de los requisitos o estudios previos o sin tener los lineamientos definidos, incumpliendo el procedimiento con el fin de "favorecer a un nicho de mercado,	perdida reputacional	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Desarrollo de Negocios
		8	Manipulación o filtración de datos personales o financieros	Falta de principios y ética profesional de los funcionarios ya sea fuerza interna o externa, en la búsqueda, actualización de información o cumplimiento de las metas, o no se suministra la información correcta o incompleta a los clientes internos y externos.	Pérdida Reputacional por deterioro de la imagen y aumento de la PQR por información incompleta o errada	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Desarrollo de Negocios
MISIONALES/ GESTIÓN EMPRESARIAL	Definir la planeación estratégica comercial enfocada a las entidades públicas, empresas privadas, constructoras y la atención al consumidor financiero de las entidades públicas y empresas privadas, para el posicionamiento de los productos de captación y colocación, basando el crecimiento y la rentabilidad.	11	Favorecimiento o manipulación en la verificación y cumplimiento de requisitos habilitantes en los procesos de selección	Falta de ética por parte de los funcionarios. Promesa de entrega de beneficios a los funcionarios por parte de los posibles contratistas	Elección indebida de proveedores	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Vicepresidencia Empresarial
		7	Solicitud de diseños para manipulación de trámites	Falta de ética por parte de los funcionarios Acceso a los servicios del FNA sin cumplir con los requisitos Adustración de la documentación para acceso a los productos de captación o colocación	Pérdida Reputacional Demandas Legales Pérdidas económicas para la entidad, sanciones legales para los responsables y un impacto negativo en la reputación institucional	Casi Seguro	Catastrófico	Extrema	Probable	Catastrófico	Extrema	Vicepresidencia Empresarial
		16	Entrega discrecional o selectiva de información institucional con el fin de favorecer a determinadas personas o grupos	Falta de ética por parte de los funcionarios. Falta de control en los sistemas de información, y el uso de información sensible	Pérdida Reputacional Demandas Legales Pérdidas económicas para la entidad, sanciones legales para los responsables y un impacto negativo en la reputación institucional	Probable	Mayor	Alta	Improbable	Catastrófico	Moderada	Vicepresidencia Empresarial
		18	Aporte o uso de documentos falsos o alterados para el cobro de horas extras, incapacidades u otros beneficios administrativos.	Adustración de la documentación para acceso a los productos de captación	Pérdidas económicas para la entidad, sanciones legales para los responsables y un impacto negativo en la reputación institucional	Casi Seguro	Catastrófico	Extrema	Posible	Catastrófico	Extrema	Vicepresidencia de redes / PUNTOS DE ATENCIÓN
MISIONALES/ GESTIÓN CANALES COMERCIALES	Ejecutar la estrategia comercial a través de los canales presenciales y el canal digital, propendiendo por el cumplimiento de las metas comerciales trazadas por la entidad.	15	Alteración intencional de datos o documentos institucionales para ocultar irregularidades o desviar recursos	Adustración del contenido por parte del gestor comercial para evadir los controles de seguridad	Pérdida Reputacional Demandas Legales y deterioro de la imagen de la organización	Casi Seguro	Catastrófico	Extrema	Posible	Catastrófico	Extrema	Vicepresidencia de redes / PUNTOS DE ATENCIÓN
		16	Entrega discrecional o selectiva de información institucional con el fin de favorecer a determinadas personas o grupos.	Dar acceso a organizaciones delincuenciales a la información de los consumidores financieros	Pérdida Reputacional Demandas Legales y deterioro de la imagen de la organización	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Vicepresidencia de redes / PUNTOS DE ATENCIÓN
		11	Favorecimiento o manipulación en la verificación y cumplimiento de requisitos habilitantes en los procesos de selección	Favorecimiento en la gestión contractual del personal comercial en base a grupos sociales o delictivamente ajenos	Anterior de Imagen Institucional	Casi Seguro	Catastrófico	Extrema	Posible	Catastrófico	Extrema	Vicepresidencia de redes / PUNTOS DE ATENCIÓN
		17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Falta de control y supervisión en los trámites radicados por los C.F. Falta de la segregación de Funciones.	Mayor control de los roles de acceso a los aplicativos de la Entidad. Investigaciones y sanciones para la Entidad.	Posible	Mayor	Alta	Posible	Catastrófico	Alta	Vicepresidencia de redes / líderes y directores/ Puntos de Atención
		9	Ocultamiento de hallazgos o irregularidades	Falta de ética por parte de los funcionarios	Inhabilidad para ejercer cargos públicos.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Vicepresidencia de redes Gerencia Canales digitales
		7	Solicitud de diseños para manipulación de trámites	Intereses personales de los trabajadores del front.	Inhabilidad para ejercer cargos públicos. Pena de prisión	Probable	Mayor	Alta	Probable	Catastrófico	Alta	Vicepresidencia de redes Gerencia Canales digitales
		3	Alteración o apropiación de aportes de los afiliados	Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción.	Pérdidas Económicas: Glosas o Multas	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Cuentas Empresariales
MISIONALES/ APOORTE DE CESANTIAS	Verificar y aplicar las cesantías en las cuentas de los afiliados al Fondo Nacional del Ahorro S.A., así como la gestión de las operaciones derivadas del ahorro.	14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción.	Pérdidas Económicas: Glosas o Multas	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Cuentas Empresariales
		17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción.	Pérdidas Económicas: Glosas o Multas	Rara Vez	Mayor	Bajo	Rara Vez	Catastrófico	Bajo	Gerencia Cuentas Empresariales

		13	Manipulación o uso indebido de los sistemas informáticos o los programas informáticos institucionales para beneficiar indebidamente a terceros, encubrir irregularidades o a cambio de un beneficio personal	Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción	Pérdidas Económicas: Glosas o Multas	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cuentas Empresariales
MISIONALES/ CAPTACIÓN DE AVC	Validar y subsanar inconsistencias derivadas del recado de ahorro voluntario contractual para realizar la aplicación de recursos en la cuenta de los afiliados.	3	Alteración o apropiación de aportes de los afiliados	Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción	Pérdidas Económicas: Glosas o Multas	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cuentas Empresariales
		14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción	Pérdidas Económicas: Glosas o Multas	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cuentas Empresariales
		13	Manipulación o uso indebido de los sistemas informáticos o los programas informáticos institucionales para beneficiar indebidamente a terceros, encubrir irregularidades o a cambio de un beneficio personal	Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción	Pérdidas Económicas: Glosas o Multas	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cuentas Empresariales
		17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción	Pérdidas Económicas: Glosas o Multas	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cuentas Empresariales
MISIONALES/ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS Y PAGO DE CESANTÍAS	Gestionar oportunamente los trámites y solicitudes asociadas a las cuentas individuales de Cesantías de los afiliados, teniendo en cuenta los lineamientos enmarcados para el cumplimiento de los requisitos legales y del sistema de gestión de calidad.	14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Trafico de influencias para omitir la validación documental en la elaboración de la orden de pago de Cesantías, sin el cumplimiento de los requisitos documentales a cambio de pagos	Pérdida Reputacional	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cuentas Personas
		14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Trafico de influencias para omitir el registro o levantamiento de embargos, pignoración o estados especiales en favorcimiento de un tercero	Pérdida Económica	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cuentas Personas
MISIONALES/ ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS Y PAGOS AVC	Gestionar oportunamente los trámites y solicitudes asociadas a las cuentas individuales de Ahorro Voluntario Contractual de los afiliados, conservando en el cumplimiento de los requisitos legales y del sistema integrado de gestión.	14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Trafico de influencias para omitir la validación documental en la elaboración de la orden de pago de AVC, sin el cumplimiento de los requisitos documentales a cambio de pagos o beneficios personales	Pérdida Reputacional	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cuentas Personas
		14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Trafico de influencias para omitir el registro o levantamiento de embargos, pignoración o estados especiales en favorcimiento de un tercero	Pérdida Económica	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cuentas Personas
MISIONALES/ANÁLISIS DE CRÉDITO	Garantizar la efectividad en el análisis y aprobación de productos financieros, como créditos hipotecarios, leasing habitacional y nuevos créditos para la construcción. Esto busca contribuir al incremento en la financiación de vivienda con productos y servicios de alta calidad.	7	Solicitud de ddivas para manipulación de trámites	Pagos indebidos a profesionales de crédito para influir en la aprobación de solicitudes	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Crédito Individual
												Gerencia Crédito Individual
		2	Otorgamiento irregular de créditos	Alteración de la información financiera por parte del profesional de crédito	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Crédito Individual
				Omitir alertas de coincidencias en listas	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Crédito Individual
				Vulnerabilidad de infraestructura tecnológica	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Crédito Individual
		17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Inconsistencias o inexistencia de informes de visitas	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Crédito Individual
		10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	Falta de seguimiento adecuado en informes de visitas.	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Crédito Individual
MISIONALES/ CRÉDITO CONSTRUCTOR	Garantizar una revisión oportuna y precisa de las solicitudes de crédito constructor, así como la gestión eficiente de las diferentes fases del proceso (análisis, legalización y desembolso) en cumplimiento de las políticas y lineamientos establecidos por la entidad frente al producto	2	Otorgamiento irregular de créditos	Alteración de información financiera y técnica por parte del profesional	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Vicepresidencia de Crédito
				Modificación indebida de modelos de evaluación de cliente y proyecto	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Vicepresidencia de Crédito
		17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Manipulación de información sobre avales y/o avance de obra a cambio de pagos o beneficios	Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Vicepresidencia de Crédito
MISIONALES/LEGALIZACIÓN DE CRÉDITOS	Formular jurídicamente las ofertas de financiación de vivienda para las diferentes modalidades garantizando el cumplimiento de los requisitos y documentos aplicables para el desembolso.	7	Solicitud de ddivas para manipulación de trámites	Legalizar un crédito de vivienda individual con documentación adulterada a cambio de beneficios.	Pérdidas económicas. Daño a la imagen de la Entidad o retraso en la operación.	Posible	Catastrófico	Extrema	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Gerencia Legalizadora
		7	Solicitud de ddivas para manipulación de trámites	Emitir informes por parte de las empresas y/o firmas valoradoras con falsedades o valor comercial del inmueble que no corresponden a la realidad. Hacer caso omiso al concepto de desfavorabilidad dando avance a los trámites favoreciendo a terceros.	Daño a la imagen de la Entidad o retraso en la operación. Pérdidas Económica por aceptación de garantías sin el cumplimiento de requisitos.	Probable	Catastrófico	Extrema	Improbable	Catastrófico	Alta	Gerencia Legalizadora
		7	Solicitud de ddivas para manipulación de trámites	Agilizar trámites en etapa de legalización a cambio de ddivas o un beneficio personal.	Daño a la imagen de la Entidad o retraso en la operación.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Legalizadora
		5	Pagos irregulares o a cuentas no autorizadas	Desconocer las órdenes de giro aportadas por los beneficiarios de los desembolsos desviando el pago para beneficiarse a sí mismo o a un tercero que no este vinculado al trámite	Pérdidas económicas Daño a la imagen de la Entidad	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Legalizadora
		5	Pagos irregulares o a cuentas no autorizadas	Ingresar datos incorrectos en la herramienta tecnológica correspondiente para la elaboración de la orden de pago.	Pérdidas económicas Daño a la imagen de la Entidad	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Legalizadora
MISIONALES/ ADMINISTRACIÓN DE LEASING	Gestión de Administración Inmobiliaria de los bienes inmuebles propiedad del Fondo Nacional del Ahorro S.A. colocados en calidad de leasing habitacional en sus dos modalidades, Familiar y No Familiar.	17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	El servidor público o contratista ejecuta, retrasa o deja de realizar funciones que le competen , con el fin de obtener rentas personales, favorecer a terceros o enajenar irregularidades, dentro de las autorizaciones de los inmuebles dados en Leasing Habitacional y de propiedad del FNA para : 1.Subarrendado. 2.Adecuaciones o mejoras. 3.Transferencias.	Violación Reglamento de Crédito y Leasing Habitacional Riesgo de sanciones legales y reputacionales. Pérdidas económicas de la entidad.	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Administración Leasing
		10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	El supervisor o interventor omite reportar incumplimientos o irregularidades del contratista dentro de la aplicación de ANS.	Riesgo de sanciones legales y reputacionales. Pérdidas económicas de la entidad.	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Administración Leasing

		15	Alteración intencional de datos o documentos institucionales para ocultar irregularidades o desviar recursos	Funcionarios o contratistas modifican registros en bases de datos, reportes o documentos físicos para encubrir errores, desvíos de recursos o irregularidades en la autorización de facturas.	Riesgo de sanciones legales y reputacionales. Pérdidas económicas de la entidad.	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Administración Leasing
MISIONALES/ ADMINISTRACIÓN DE GARANTÍAS	Gestionar, asegurar, custodiar y administrar y controlar las garantías de los créditos otorgados por el Fondo Nacional del Ahorro S.A., determinando su trazabilidad, adecuada conservación, integridad y valoración con observancia de las normas vigentes	7	Solicitud de dódivas para manipulación de trámites	Levantamiento inadecuado de Hipoteca Bageta y Regional con participación de funcionarios sin el cumplimiento de los requisitos documentales u omisión de los requisitos establecidos en el procedimiento. Falta de ética profesional y/o recepción de sobornos económicos o favores personales.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG) 10. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Puntos de Atención
						Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Administración de Garantías
		7	Solicitud de dódivas para manipulación de trámites	Recepción, envío y administración de garantías (escritura pública, pagaré y carta de instrucciones) asociadas a créditos que presentan información adulterada, errores en el registro de la hipoteca a favor del Fondo Nacional del Ahorro S.A., documentación en mal estado o irregularidades omitidas de manera intencional en los soportes aportados por los consumidores financieros para los créditos otorgados por la sociedad.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Administración de Garantías
												Gerencia Administración de Garantías
												Gerencia Administración de Garantías
												Gerencia Administración de Garantías
		7	Solicitud de dódivas para manipulación de trámites	Falta de ética profesional y/o recepción de sobornos económicos o favores personales.	10. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	
		13	Manipulación o uso indebido de los sistemas informáticos o los programas informáticos institucionales para beneficiar indebidamente a terceros, encubrir irregularidades o a cambio de un beneficio personal	Falta de ética profesional y/o recepción de sobornos económicos o favores personales para la modificación de valores de las garantías de manera irregular en el sistema de información módulo, Garantías.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	
MISIONALES/ ADMINISTRACIÓN DE CARTERA	Administrar la cartera de créditos de la entidad, garantizando la adecuada y oportuna liquidación, emisión y envío de los recibos de pago, tramitar las novedades aprobadas sobre la cartera de créditos y conciliar y depurar las cuentas contables que registra la Cartera de crédito	7	Solicitud de dódivas para manipulación de trámites	Falta de ética profesional y/o recepción de sobornos económicos o favores personales en la aplicación de recursos y novedades monetarias o monetarias manuales para beneficio propio o terceros (aplicación de pagos, aplicación de seguros, aplicación de políticas de SARC y convenios interadministrativos, atención órdenes judiciales, aplicación de trámites de Leasing, ley de víctimas, ley de insolvencia.)	Pérdidas económicas	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cartera
		7	Solicitud de dódivas para manipulación de trámites	Falta de ética profesional y/o recepción de sobornos económicos o favores personales en la generación manual y errada de paz y salvo y certificaciones emisas para beneficio propio o de terceros. Omisión al cumplimiento de los procedimientos aprobados	Pérdidas económicas	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cartera
		5	Pagos irregulares o a cuentas no autorizadas	Autorización de pagos a beneficiarios falsos o sin soporte legal en la devolución de sobrantes a terceros o a cuentas bancarias	Pérdidas económicas	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cartera
		8	Manipulación o filtración de datos personales o financieros	Uso indebido de información de afiliados o beneficiarios en la Manipulación de datos a entes Externos	Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Cartera
		7	Solicitud de dódivas para manipulación de trámites	Ausencias del seguimiento a las casas administrativas que realizan el correspondiente acuerdo de pago. Falta de claridad, control y cumplimiento en la delimitación de funciones y responsabilidades, que permite que funcionarios de la Gerencia de Cobranzas intervingan indebidamente en los procesos de acuerdos de pago definidos y administrados por las áreas administrativas, generando oportunidades para la solicitud de dódivas o la manipulación de trámites.	Pérdidas económicas Detrimiento patrimonial; Procesos disciplinarios y Pérdida reputacional. Pérdidas económicas Detrimiento patrimonial; Procesos disciplinarios y Pérdida reputacional.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia de Cobranzas y BROPR
		8	Manipulación o filtración de datos personales o financieros	Deficiencias en los mecanismos de validación de identidad y legitimación del solicitante, que permiten atender peticiones de información presentadas por terceros no autorizados, vulnerando el derecho de habeas data del consumidor financiero.	Procesos disciplinarios y Pérdida reputacional	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia de Cobranzas y BROPR
		10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	Falta de seguimiento estructurado para la supervisión de los contratos, lo que genera omisiones, retrasos o supervisión ineficiente de las obligaciones contractuales.	Pérdidas económicas Detrimiento patrimonial; Procesos disciplinarios y Pérdida reputacional	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia de Cobranzas y BROPR
		20	Pérdida intencional o favorecimiento indebido en litigios, conciliaciones o procesos judiciales en perjuicio del FNA.	Falta de mecanismos de control sobre los procesos jurídicos, lo que incrementa la posibilidad de errores, omisiones o decisiones que perjudiquen los intereses de la entidad.	Pérdidas económicas Detrimiento patrimonial; Procesos disciplinarios y Pérdida reputacional	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia de Cobranzas y BROPR
DE SOPORTE/ GESTIÓN ADMINISTRATIVA	Planear, Gestionar, Administrar y Controlar los recursos, bienes y servicios de apoyo para soportar el funcionamiento de la sociedad, maximizando los procesos implementados, mejorar el seguimiento, para lograr un mejor desempeño, asegurando una mejor evaluación y prevenir los impactos ambientales que se generen con todas las actividades para usar mejor los recursos y obtener mejores resultados.	10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	Omitir actividades propias del control y seguimiento a la ejecución de contratos. Autorizar el pago de facturas subvencionadas, sin documentación soporte o sin resultados tangibles para beneficio de terceros.	Pérdidas económicas y reputacionales, quejas y reclamos, reproches para subsanar errores y ejecución de actividades. Ejecución del presupuesto asignado antes de lo proyectado.	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Administrativa
		17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Funcionario u contratista encargado realiza Malversación en la administración de los activos y bienes de consumo en la sociedad para beneficio particular. Manejo inadecuado o apropiación de material para adquisiciones y mantenimiento	Se cuenta con una bodega al interior de la Gerencia Administrativa, la cual se encuentra bajo llave, la herramienta se entrega bajo supervisión del personal	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Administrativa
DE SOPORTE/ GESTIÓN DOCUMENTAL	Definir lineamientos para garantizar la preservación física y digital a largo plazo de la gestión documental teniendo en cuenta el ciclo vital de los documentos facilitando la implementación, uso y actualización de los instrumentos archivísticos de la sociedad, dando cumplimiento a la normatividad aplicable.	10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	Omitir actividades propias de la supervisión. No contar con la información suficiente para validar lo entregado frente a los valores facturados.	Pérdidas económicas y reputacionales, quejas y reclamos, reproches para subsanar errores y ejecución de actividades. Ejecución del presupuesto asignado antes de lo proyectado.	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Administrativa
		14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Acceso no autorizado al aplicativo de Gestión Documental para hacer uso indebido de la información por parte de terceros, no reportar oportunamente la desvinculación del personal (funcionarios de planta o en misión).	Pérdidas Económicas, reputacionales, sanciones y/o reproches	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Administrativa (Gestión Documental)
DE SOPORTE/ GESTIÓN HUMANA	Garantizar las acciones que promuevan la selección, contratación y desarrollo del talento humano, así como su bienestar, seguridad y salud en el trabajo y retiro de la entidad asegurando que los procedimientos sean efectivos, legales y alineados con los objetivos estratégicos de la sociedad.	11	Favorecimiento o manipulación en la verificación y cumplimiento de requisitos habilitantes en los procesos de selección	Autonomía en el proceso, desde supervisión, intereses personales, falta de ética de los funcionarios, presión interna o externa.	Vinculación o promoción de personal sin cumplimiento de requisitos y/o competencias para desarrollar el cargo, impacto en la operación y prestación del servicio.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Gestión Humana
		18	Aporte o uso de documentos falsos o alterados para el cobro de horas extras, incapacidades u otros beneficios administrativos.	Ausencia de controles en la recepción de los documentos, incremento en el volumen de raditaciones, desconocimiento de los padrones en cada trámite por parte de los trabajadores, debilidades en la administración del personal por parte de los líderes. Demoras en el debido proceso	Pérdidas económicas para la entidad Daño administrativo a raíz de los reproches en los trámites fallas en el debido proceso Incremento de casos reincidentes	Casi Segura	Catastrófico	Extrema	Probable	Catastrófico	Extrema	Gerencia de Gestión Humana
		10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	Desconocimiento u omisión de los criterios facturados según la oferta económica, presión interna o externa, falta de control frente a la calidad y cantidad de productos requeridos, flexibilidad en la exigencia de documentación requerida para el proceso de pago.	Pago de facturas sin cumplimiento de la documentación requerida Entrega de productos o servicios sin los requisitos mínimos exigidos Incumplimiento de las obligaciones establecidas en el manual de contratación Carga de información incompleta o incorrecta a la plataforma SECOP II	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia de Gestión Humana
DE SOPORTE/ SEGUROS	Garantizar el cumplimiento en la exigencia de las garantías y la contratación de las pólizas de seguro necesarias para la protección de la cartera del Fondo Nacional del Ahorro S.A., de los bienes e intereses patrimoniales y extra patrimoniales por los cuales sea o fuese legítimamente responsable la Entidad, asegurando el cumplimiento a los requisitos del sistema integrado de gestión.	7	Solicitud de dódivas para manipulación de trámites	Funcionarios solicitan sobornos para aclarar desembolsos o soluciones.	1. Alteración a la integridad institucional, vulnerando los principios de transparencia. 2. Pérdida de confianza por parte de usuarios, ciudadanos, entes de control y 3. Incumplimiento contractual no de intereses, afectando la calidad, oportunidad o alcance de bienes/servicios.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Seguros
		10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	El supervisor o interventor omite reportar incumplimientos o irregularidades del contratista.	2. Atención de recursos pólizas por pagos 3. Pérdida de confianza por parte de usuarios, ciudadanos, entes de control y 3. Incumplimiento contractual no de intereses, afectando la calidad, oportunidad o alcance de bienes/servicios.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Seguros
		11	Favorecimiento o manipulación en la verificación y cumplimiento de requisitos habilitantes en los procesos de selección	Durante la etapa de evaluación o verificación de requisitos, se manipula o interpreta de forma sesgada la información presentada por los proponentes, para favorecer o excluir indebidamente a uno de ellos.	1. Pérdida de transparencia y credibilidad y posible nulidad. 2. Selección de proveedores no idóneos que genere perjuicio a favor de ellos.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Contratación

DE SOPORTE/ GESTIÓN JURÍDICA	Brindar asesoría en conceptos jurídicos y administrativos, representar judicialmente a la sociedad, y prevenir el daño patrimonial. Asimismo, atender a través de la Secretaría General los requerimientos de entes de control y las que compete a la Secretaría Técnica de la Junta Directiva con sus respectivos comités.	17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros.	El servidor público o contratista ejecuta, retrasa o deja de realizar funciones que le competen con el fin de obtener un beneficio propio o de terceros.	1. Desviación del propósito institucional. 2. Pérdida reputacional/ Omisión de información.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Seguros
		19	No cumplimiento del deber o negligencia de deberes, requerimientos o fallos emitidos por el personal de la entidad.	La omisión, retraso o incumplimiento -intencional o por negligencia- por parte de servidores públicos o contratistas de la entidad.	1. Pérdida reputacional/ Omisión de información.	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Representación Judicial
		20	Actuación indebida o negligencia de deberes.	La omisión, retraso o incumplimiento -intencional o por negligencia- por parte de servidores públicos o contratistas de la entidad.	1. Pérdida reputacional/ Omisión de información.	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Representación Judicial
DE SOPORTE/CONTRATACIÓN	Gestionar la adquisición de bienes y servicios, dando cumplimiento al plan anual de adquisiciones, el manual de contratación de la entidad y demás normas vigentes que le sean aplicables, para garantizar el funcionamiento de la entidad, el logro de los objetivos institucionales y la correcta administración de los recursos.	6	Nepotismo y conflictos de interés en el desarrollo de funciones	Posibilidad de omitir la no realización de la declaración de conflictos de interés para beneficio propio o de terceros.	Pérdida reputacional/ Omisión de información	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Secretaría General
		4	Manipulación en decisiones de inversión	Posibilidad de crear necesidades no reales (ficticias) para contratar bienes y servicios que no estén alineados al desarrollo del objeto social de la entidad, a cambio de un beneficio particular al favorecer a un tercero	Debitrimento patrimonial/ Investigaciones disciplinarias, fiscales y penales	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Contratación
		12	Celebración de contratos a cambio de dádivas, comisiones o beneficios personales	El servidor pueda ajustar de manera irregular la cuantía del proceso de selección, para alterar los procesos de Convocatoria Pública o Convocatoria Pública Abreviada o Convocatoria por méritos, configurando el fraccionamiento de contratos.	Debitrimento patrimonial/ Investigaciones disciplinarias, fiscales y penales	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Contratación
		15	Alteración intencionada de datos o documentos institucionales para ocultar irregularidades o desviar recursos.	El funcionario pueda presentar información que no corresponde con: presupuesto oficial, precios del mercado, objeto contractual incumplible, precio muy bajo frente al estudio del sector, expedir certificaciones falsas, precios de las cotizaciones recibidas.	Debitrimento patrimonial/ Investigaciones disciplinarias, fiscales y penales Pérdidas Económicas/sanciones, multas, retrocesos masivos de clientes)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Gerencia Contratación
		11	Favorecimiento o manipulación en la definición, verificación y cumplimiento de requisitos habilitantes en los procesos de selección	Funcionario que tenga la posibilidad de alterar los criterios de capacidad jurídica, financiera, organizacional, experiencia, o especificaciones técnicas, con el propósito de favorecer a un proponente en particular	Debitrimento patrimonial/ Investigaciones disciplinarias, fiscales y penales Pérdidas Económicas/sanciones, multas, retrocesos masivos de clientes)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Contratación
		15	Alteración intencionada de datos o documentos institucionales para ocultar irregularidades.	El profesional pueda alterar datos o documentos en su poder.	Debitrimento patrimonial/ Investigaciones disciplinarias, fiscales y penales Pérdidas Económicas/sanciones, multas, retrocesos masivos de clientes)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia Contratación
		16	Entrega discrecional o selectiva de información institucional con el fin de favorecer a determinadas personal o grupos	Condicionar o redireccionar los términos de referencia en la estructuración ajustándose a las condiciones de un proponente en particular.	Debitrimento patrimonial/ Investigaciones disciplinarias, fiscales y penales Pérdidas Económicas/sanciones, multas, retrocesos masivos de clientes)	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Gerencia Contratación
DE EVALUACIÓN Y CONTROL/ PETICIONES, QUEJAS Y RECLAMOS	Atender los Derechos de Petición interpuestos por el Consumidor Financiero a través de los canales de atención dispuestos por el Fondo Nacional del Ahorro S.A. en adelante sociedad, asegurando que las respuestas sean claras, suficientes, oportunas y atendidas a lo solicitado, y promoviendo la reducción de las causas que originan las inconformidades recibidas.	14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Información de los procesos de la Entidad. 2. Falta de principios y ética profesional de los funcionarios y/o contratistas de la entidad	de Metas 2. Pérdida Reputacional: Pérdida de Know How	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia PQRS
		13	Manipulación o filtración de datos personales o financieros	1. Modificación no autorizada de parámetros o códigos 2. Complicidad de funcionarios o proveedores para realizar alteraciones en sistemas.	1. Pérdida Reputacional: Pérdidas y/o Omisión de Información 2. Pérdidas Económicas: Retrocesos	Improbable	Mayor	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia PQRS
		8	Manipulación o filtración de datos personales o financieros	1. Falta de persona 2. Debilidades en los procedimientos	1. Pérdidas Económicas: Gastos o Multas 2. Pérdidas Económicas: Retrocesos	Rara Vez	Moderada	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia PQRS
DE EVALUACIÓN Y CONTROL/ SISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR - SAC	Gestionar la mejora permanente del servicio al consumidor financiero y la experiencia del cliente, mediante el diseño, implementación, actualización y evaluación del sistema, procedimientos, mecanismos y herramientas que le permitan el cumplimiento de las políticas internas y externas que prepan por un digno servicio al cliente.	17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros.	Aprovechamiento indebido de recursos y posición para el beneficio personal mediante: abuso de confianza, intercambio irregular de beneficios, Uso abusivo de la marca, Intermediación irregular	1. Pérdida de mercado. 2. Deterioro de la imagen (estado reputacional). 3. Gastos o Multas. 4. Retrocesos.	Probable	Catastrófico	Extrema	Improbable	Catastrófico	Alta	Gerencia SAC
		17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Desconocimiento del portafolio de servicios de la entidad	1. Pérdida de mercado. 2. Deterioro de la imagen (estado reputacional). 3. Gastos o Multas. 4. Retrocesos.	Casi Seguro	Catastrófico	Extrema	Posible	Catastrófico	Extrema	Gerencia SAC
		17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Excesiva presión por cumplir metas sin control	1. Pérdida de mercado. 2. Deterioro de la imagen (estado reputacional). 3. Gastos o Multas. 4. Retrocesos.	Probable	Catastrófico	Extrema	Posible	Catastrófico	Extrema	Gerencia SAC
		9	Ocultamiento de hallazgos o irregularidades	1. Tráfico de influencias y/o conflicto de intereses (amiguismo, persona influyente)	Pérdidas Económicas: Incumplimiento de Metas	Rara Vez	Moderada	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Gerencia SAC

DE EVALUACIÓN Y CONTROL/ AUDITORÍA INTERNA	Evaluar y asegurar de manera objetiva e independiente la gestión de los procesos, para el fortalecimiento del Sistema de Gestión y Control Interno, la corrección de desviaciones, el mejoramiento de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno, con el propósito de contribuir al logro de los objetivos estratégicos de la Entidad y la eficacia y eficiencia de los recursos.			2. Solicitud de un auditorio para ocultar evidencias	Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información	Rara Vez	Moderado	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Oficina de control interno
				3. Personal de la firma de auditoría contratada que omite intencionalmente la presentación de evidencias o hechos que constituyen en observaciones de auditoría.	9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales	Rara Vez	Moderado	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Oficina de control interno
		10	Omisión o complacencia en la supervisión contractual	Falta de control y seguimiento a las obligaciones establecidas en el contrato que supervisa la oficina de control interno	Pérdidas Económicas: Incumplimiento de Metas	Rara Vez	Moderado	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Oficina de control interno
DE EVALUACIÓN Y CONTROL/ GESTIÓN CONTROL INTERNO DISCIPLINARIO	Determinar la responsabilidad de los servidores y exservidores públicos y oficiales del Fondo Nacional del Ahorro en el ejercicio de sus funciones, a través del agudamiento de las etapas del procedimiento disciplinario, garantizando los principios de ley de acuerdo a la normatividad vigente.	9	Ocultamiento de hallazgos o irregularidades	Possibilidad de recibir ddivas o sobornos para ocultar expedientes, lograr el vencimiento de los términos y la prescripción de los procesos disciplinarios por el deficiente control de los términos procesales durante la etapa de instrucción.	Pérdida reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información/ Vencimiento de términos	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	GERENCIA DE INSTRUCCIÓN DISCIPLINARIA
		7	Solicitud de ddivas para manipulación de tramites	Possibilidad de recibir ddivas o sobornos para favorecer a sujetos procesales con el preferimiento de las decisiones por irregular aplicación de las normas constitucionales y legales durante el adelantamiento de los procesos disciplinarios	Pérdida Reputacional o de Imagen de la entidad, impunidad.	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	GERENCIA DE INSTRUCCIÓN DISCIPLINARIA
		17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	El servidor público ejecuta, retrasa o deja de realizar las actividades establecidas en la Ley 1862 de 2019 y en los procedimientos relacionados con el trámite de los expedientes en la etapa de Juzgamiento Disciplinario, con el fin de obtener ventajas personales, favorecer a terceros o encubrir irregularidades, afectando los principios de legalidad, debido proceso, transparencia, eficacia y moralidad administrativa.	Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información/ Vencimiento de términos	Rara Vez	Mayor	Baja	Rara Vez	Catastrófico	Baja	GERENCIA DE JUZGAMIENTO DISCIPLINARIA
DE EVALUACIÓN Y CONTROL/ TRANSPARENCIA	Prevenir, detectar e investigar hechos de fraude y/o corrupción, garantizar el interés general previniendo potenciales conflictos de interés y fomentar la protección de datos personales y la transparencia y acceso a la información pública.	17	Acción u omisión indebida en el cumplimiento de las funciones del cargo para obtener un beneficio propio o de terceros	Carencia de procedimiento que garantice la transparencia y seguimiento en el desarrollo de las investigaciones de corrupción y Conflicto de Interés	Disminución de las denuncias por corrupción recibidas en la Sociedad, impunidad en los hechos de corrupción, Reproducción de las prácticas corruptas	Probable	Mayor	Alta	Probable	Catastrófico	Alta	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
				Baja percepción institucional del impacto y gravedad de los actos de corrupción, lo que genera subestimación de sus consecuencias y debilita los mecanismos de prevención, detección y respuesta	Possibles sanciones administrativas, disciplinarias o fiscales, si se demuestra omisión, falta de supervisión o falta de debida diligencia en la gestión de casos.							
				Ausencia de controles para realizar los reportes asociados a datos personales ante la SIC	Procesos disciplinarios, ordenes administrativas, y penales	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
				Búsqueda de beneficios económicos, políticos o personales	Multas, sanciones administrativas o penales para el responsable	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
		19	Incumplimiento deliberado o negligente de órdenes, requerimientos o fallos emitidos por autoridades judiciales, administrativas o de control.	Ausencia de seguimiento a las directrices emitidas por parte de los entes de control	7. Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información/ Vencimiento de términos	Possible	Catastrófico	Extrema	Possible	Catastrófico	Extrema	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
				Desinterés, negligencia o falta de compromiso con la institución	Multas, sanciones administrativas o penales para el responsable o la institución	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
		9	Ocultamiento de hallazgos o irregularidades	Intereses personales o incentivos perversos	Pérdidas económicas directas por fraudes o errores no detectados	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
		10	Uso indebido, manipulación u ocultamiento de la información institucional que afecte la transparencia, el acceso a la información pública y la protección de datos personales, facilitando posibles hechos de fraude, corrupción o conflictos de interés	Debilidades en los controles de acceso, clasificación y gestión de la información, así como falta de capacitación del personal en normativa de protección de datos, transparencia y manejo ético de la información.	Afectación a la transparencia y a la confianza ciudadana; vulneración de datos personales; posibles sanciones administrativas, disciplinarias, fiscales y legales para la entidad y sus servidores; materialización de hechos de fraude y/o corrupción; y daño reputacional institucional.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
				Manipulación o uso indebido de los sistemas informáticos o los programas informáticos institucionales para beneficiar indebidamente a terceros, encubrir irregularidades o a cambio de un beneficio personal	Pérdidas económicas directas: Pagos indebidos, fraudes o malversación de recursos	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
		14	Uso indebido de información confidencial o privilegiada para obtener beneficios personales o favorecer a terceros	Falta de monitoreo de accesos; No se supranta quién, cuándo y cómo accede a la información sensible.	Responsabilidad legal de la institución o personas involucradas: Per violación de confidencialidad, corrupción o abuso de información privilegiada.	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
		16	Entrega discrecional o selectiva de información institucional con el fin de favorecer a determinadas personas o grupos	Intereses personales o conflictos de interés del empleado o funcionario	Riesgo legal y sanciones	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
		18	Aporte o uso de documentos falsos o alterados para el cobro de honorarios extra, incapacidades u otros beneficios administrativos.	Interes de obtener beneficios economicos indebidos	Sanciones disciplinarias o despido para los responsables	Possible	Catastrófico	Extrema	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.
		20	Pérdida intencional o favorecimiento indebido en litigios, conciliaciones o procesos judiciales en perjuicio del FNA.	Falta de ética, integridad o profesionalismo en la gestión de procesos legales	Possibles demandas o acciones legales contra la institución por negligencia o incumplimiento	Rara Vez	Catastrófico	Moderada	Rara Vez	Catastrófico	Baja	Dirección de Transparencia y Cumplimiento.