

MAPA DE RIESGOS DE CORRUPCIÓN 2024-2025

IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO			
Proceso / Objetivo	Causas	Riesgo	Consecuencia
<u>GESTIÓN ESTRATÉGICA/ GESTIÓN MERCADEO Y COMUNICACIONES</u>	Debilidades en la administración, entrega, confidencialidad y gestión en la aplicación de controles de cadena de custodia y entrega de usuarios asignados por parte de la Entidad al Contact center para la consulta de sus aplicaciones.	Falta de controles en el proceso de solicitud e inactivación usuarios asignados al Contact center y pérdida en la cadena de custodia durante la entrega de usuarios y contraseñas a los asesores del Contact center	Acceder a las aplicaciones de la Entidad con usuarios que no hayan sido inactivados oportunamente.
<u>GESTION ESTRATEGICA / GESTION DE PROCESOS Y CALIDAD</u>	Falta de control sobre los accesos, registro y trazabilidad de la información de los procesos de la Sociedad	Recibir y/o solicitar dádivas a cambio de entregar información de procesos y procedimientos que beneficien a terceros.	Pérdidas Económicas: Incumplimiento de Metas

<u>GESTIÓN ESTRATÉGICA/ PLANEACIÓN ESTRATÉGICA</u>	Fallas en la planeación y en la comunicación interna	Divulgar de manera anticipada la información de planeación estratégica de la entidad a cambio de un beneficio particular	Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información
	Deficiencia en los controles para el manejo de la información de planes y proyectos institucionales.	Posibilidad de recibir o solicitar cualquier dádiva o beneficio a nombre propio o de terceros, con el fin de manipular o alterar la información de los resultados alcanzados en los planes y proyectos institucionales.	Presentación de información inexacta, errónea o incompleta
	Falta de conciencia de los funcionarios en la aplicación de los principios institucionales.		Pérdida de imagen y credibilidad institucional.
<u>GESTIÓN FINANCIERA/ PLANEACIÓN FINANCIERA</u>	Falta de rigurosidad en la supervisión	Pérdidas por manipulación y parcialidad en la evaluación de propuestas presentadas por los oferentes en el proceso de contratación, a cambio de un beneficio particular.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Concentración de funciones de las personas encargadas de realizar la labor		5. Pérdidas Económicas: Reprocesos
	Contacto de los funcionarios con los proponentes		2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas
			8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)
			6. Pérdida Reputacional: Interrupción/Retraso de la operación o servicio

	Falta de rigurosidad en la supervisión	Perdidas por Manipulación de tasas y factores en la liquidación de sentencias a cargo de la entidad para favorecer a terceros a cambio de un beneficio particular.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Concentración de funciones de las personas encargadas de realizar la labor		5. Pérdidas Económicas: Reprocesos
			2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas
			8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)
<u>GESTIÓN FINANCIERA / TESORERÍA</u>	Falta de seguimiento o supervisión.	Posibilidad de pérdida económica por tramitar y pagar facturas sin que se haya prestado el servicio o labor contratada o que no satisfacen las necesidades la entidad a cambio de beneficios particulares.	3. Pérdidas Económicas: Pérdida de activos físicos
<u>GESTIÓN FINANCIERA / GESTIÓN CONTABLE</u>	Direccionamiento a nivel político o de la alta Dirección para la alteración de los resultados financieros.	Alterar la información contable por: 1. Sobreestimación de Ingresos 2 Subestimación de Gastos 3 Inadecuada valuación de activos 4 Subestimación	8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)
	Ética Profesional inadecuada, no alineada con el Código de ética y		

	buen gobierno del FNA	de Pasivos	
	Inadecuada segregación de funciones en la autorización para el reporte de la información financiera	5. Inadecuada revelación de los Estados Financieros" a cambio de un beneficio particular	
<u>ADMINISTRACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS / SARO</u>	Información errónea en las facturas y soportes de los pagos a terceros (documentación falsa o incompleta).	Pérdidas económicas al realizar pagos a terceros que no están asociados a eventos de riesgo operacional de la entidad.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Información errónea en los informes y facturas del contrato de la herramienta de Gestión de Riesgos (Documentación incompleta o falsa).	Trámite de facturación sin el cumplimiento de obligaciones contractuales por parte del proveedor a cargo del proceso SARO.	2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas
	Inclusión u omisión de requisitos o condiciones para favorecer a proveedores específicos en los estudios de necesidad.	Fallas en los procesos de contratación en los cuales el proceso SARO es apoyo a la supervisión.	2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas

<u>ADMINISTRACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS / SARM (RIESGO DE MERCADO)</u>	Debilidades en la administración de Roles y Perfiles (Roles activos a pesar de cambios de cargos, áreas, entre otros).	Manejar y Controlar las Inversiones de la entidad de manera errónea para beneficios particulares	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
<u>ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO / SGSI</u>	Debilidades en los Controles Implementados.	Administrar de manera inadecuada los roles de acceso a la información, para beneficio propio o de un tercero.	2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas
	Debilidades en la aplicación de procedimientos.		5. Pérdidas Económicas: Reprocesos
<u>ADMINISTRACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS / SARLAFT</u>	Documentación incompleta	Inferir el error en los procesos de contratación con supervisión a cargo	2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas
	Documentos falsificados		
	Omisión de responsabilidades por parte el apoyo a la supervisión		
	Inclusión intencional de requisitos o condiciones para favorecer a proveedores específicos en los estudios de necesidad		

<u>GESTIÓN TECNOLÓGICA</u>	Incremento en las técnicas especializadas de ataques	Incorporación de códigos maliciosos, intervenciones no autorizadas a las bases de datos, Ingeniería social, cibercrimen y vulnerabilidad de los sistemas	7. Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información
	Evolución de vulnerabilidades presentes en la plataforma tecnológica		5. Pérdidas Económicas: Reprocesos
			5. Pérdidas Económicas: Reprocesos
	Tecnología obsoleta (SW y HW)		6. Pérdida Reputacional: Interrupción/Retraso de la operación o servicio
	Modificación no autorizada de parámetros o códigos	Pérdida, sustracción, omisión, manipulación, falsificación, adulteración utilización indebida de la información, alteración de	7. Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información

		códigos o parametrización de los aplicativos en beneficio propio o de terceros.	
	Debilidades en la aplicación de los controles actuales para la protección de la información		5. Pérdidas Económicas: Reprocesos
	Debilidades en la administración de Roles y Perfiles.		5. Pérdidas Económicas: Reprocesos
<u>GESTIÓN COMERCIAL/</u> <u>GESTIÓN COMERCIAL</u> <u>EMPRESARIAL</u>	Acceso a los servicios del FNA sin cumplir con los requisitos	Apropiación ilegal de recursos financieros, por intento de fraude, por suplantación o falsedad documental, entre otros.	9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
	Tercerización de actividades		
	Falsedad en la documentación presentada para la afiliación de Cesantías y AVC, y solicitud de crédito		

	Debilidades en la administración de Roles y Perfiles (Roles activos a pesar de cambios de cargos, áreas, entre otros).		
	Falencias en la selección de personal		
	Debilidades en la capacitación e inducción	Recibir cobros indebidos a los Consumidores	9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
	Falta de control y sensibilización sobre utilización de estos elementos distintivos	Utilizar elementos distintivos de la entidad para fines no institucionales y/o beneficios propios.	8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (Reputacional)
	Indebida utilización de herramientas de seguridad para control de pagos (Confronta, comunicaciones Contact center, entre otros) por parte de Comercial.	Apropiación ilegal de recursos financieros, por intento de fraude, por suplantación o falsedad documental, entre otros.	9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales

<u>GESTIÓN COMERCIAL/</u> <u>GESTIÓN CANALES</u> <u>COMERCIALES</u>	Contacto directo entre el aliado, vendedor, valuador y abogado externo	Conformación de empresas ficticias para defraudar a la Entidad generando detrimento patrimonial	8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (Reputacional)
	1. Debilidades en la administración de Roles y Perfiles (Roles activos a pesar de cambios de cargos, áreas, entre otros).	Pérdida, sustracción, omisión, manipulación, falsificación, adulteración y/o utilización indebida de la información, para realizar actividades no autorizadas en beneficio propio o de un tercero para lucro particular.	8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (Reputacional)
	1. Falta de seguimiento o supervisión de herramientas tecnológicas para el control y manualidad en el proceso de cargues- aportes y reportes.	Autorización de continuar trámites sin el cumplimiento de requisitos	2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas
<u>GESTIÓN DE</u> <u>CAPTACIÓN /</u> <u>APORTE DE CESANTÍAS</u>	Registro de pagos en cuentas empresariales y cargue de reportes de cesantías en cuentas individuales	1. Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción.	2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas

	a cambio de pagos de terceros o beneficios del funcionario de planta o misional.	2. Vulnerabilidad y eficiencia de la estructura tecnológica.	5. Pérdidas Económicas: Reprocesos
		3. Funcionarios o trabajadores en misión con roles que no corresponden a sus actividades y que pueden ser utilizados para realizar transacciones no autorizadas.	
		4. Manualidad del proceso que permita realizar registro de pagos en cuentas empresariales y cargue a cuenta individual de cesantías a beneficio propio o de terceros.	8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (Reputacional)
	Validación y ejecución de novedades monetarias y no monetarias para beneficio propio o de terceros.	1. Manualidad del proceso en la validación y ejecución de novedades monetarias y no monetarias para beneficio propio o de terceros. 1. Fallas en el autocontrol debido a:	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)

		Exceso de confianza. Vulnerabilidad en la delegación de funciones.	
		2. Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción.	16. Pérdida Reputacional: Pérdida de Know How
<u>GESTIÓN DE CAPTACIÓN / CAPTACIÓN DE AHORRO VOLUNTARIO</u>	Registro de notas débito, notas crédito, traslados y aplicación de pagos inconsistentes entre cuentas para beneficio propio o de terceros.	1. Manualidad del proceso en la validación y autorización de notas débito, notas crédito y traslados para beneficio propio o de terceros.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
		2. Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción.	2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas
		3. Falta de herramientas para identificar la trazabilidad de consultas y movimientos de operaciones de los trabajadores que están en teletrabajo.	6. Pérdida Reputacional: Interrupción/Retraso de la operación o servicio

		3. Vulnerabilidad y de1 ciencia de la estructura tecnológica.	8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (Reputacional)
		4. Funcionarios o trabajadores en misión con roles que no corresponden a sus actividades y que pueden ser utilizados para realizar transacciones no autorizadas.	9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
			10. Pérdida Reputacional: Pérdida de mercado
<u>ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS Y PAGO CESANTÍAS Y AHORRO VOLUNTARIO CONTRACTUAL</u>	Omisión en la recepción y validación de documentos	Omisión del registro y/o levantamiento de embargos, pignoraciones, estados especiales en favorecimiento de un tercero	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Omisión en los requisitos para la realización del proceso de retiro de cesantías	Trá1 co de Influencias al agilizar o aprobar el giro de cesantías sin el lleno de requisitos en favorecimiento de un tercero	1. Pérdida Reputacional

	Omisión en los requisitos para la realización del proceso de retiro de Ahorro Voluntario Contractual	Tránsito de Influencias al agilizar o aprobar el giro de pago de ahorro voluntario sin el lleno de requisitos en favorecimiento de un tercero	1. Pérdida Reputacional
<u>FÁBRICA DE CRÉDITO/ ANÁLISIS DE CRÉDITO</u>	Recepción de pagos de terceros por parte de los profesionales de crédito a cambio de proporcionar información para las aprobaciones de crédito.	Créditos aprobados sin cumplir los requisitos o con beneficios tales como plazo, sistema de amortización, moneda entre otros, a cambio de pagos o intereses particulares	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Alteración de la información financiera por parte del profesional de crédito para la aprobación de las solicitudes de crédito hipotecario y Leasing Habitacional		
	Alteración de la información por parte del profesional de crédito para la aprobación de las solicitudes de Crédito Hipotecario y Leasing Habitacional.		

	Vulnerabilidad y del ciencia de la infraestructura tecnológica o de los sistemas de información y su monitoreo		9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
	Pagos a contratistas de visitas por parte de los aliados para manipulación de informes	Inconsistencias o inexistencia de los informes de visitas, recibiendo a cambio pagos o beneficios de un tercero. U omisión del concepto desfavorable de la visita a cambio de pagos o beneficios particulares.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Alteración de la información financiera, técnica y legal por parte del profesional de la Vicepresidencia de Crédito para la recomendación de las solicitudes de crédito constructor	Crédito Constructor recomendados sin cumplir los requisitos o con beneficios, a cambio de pagos o intereses particulares	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Alteración de los modelos de evaluación de cliente y de proyecto de crédito constructor		

	Manipulación de la información suministrada por el tercero en cuanto al avalúo y/o avance de obra para crédito constructor	Inconsistencias en los informes de avalúo (informe de avalúo infundados) recibiendo a cambio pagos o beneficios de un tercero. U omisión del concepto desfavorable del avalúo a cambio de pagos o beneficios particulares.	
<u>FÁBRICA DE CRÉDITO/</u> <u>LEALIZACIÓN DE</u> <u>CRÉDITOS</u>	Uso indebido de la información de los clientes por parte del personal de crédito		1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Actividades de fraude o corrupción	Créditos aprobados sin cumplir los requisitos o con beneficios tales como tasa, plazo, sistema de amortización, moneda entre otros, a cambio de pagos o intereses particulares	8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)

	Vulnerabilidad y del ciencia de la infraestructura tecnológica o de los sistemas de información y su monitoreo		9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
	Omisiones o errores en la supervisión del contrato	Inconsistencias en los pagos a las 1 rmas y/o empresas valoradoras según tarifas establecidas.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Fallas en la liquidación de la pre-factura por parte de la 1 rma y/o empresa valoradora		
	Pagos a los contratistas que realizan las visitas o avalúos por parte de los aliados, para manipulación de informes	Inconsistencias en los informes de visitas o avalúos (avalúos inflados) recibiendo a cambio pagos o beneficios de un tercero. U omisión del concepto desfavorable del avalúo o la visita.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Errores en la elaboración y/o revisión de los avalúos.		2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas 6. Pérdida Reputacional: Interrupción/Retraso de la operación o servicio
	Omisión de controles en la revisión de la documentación.	Legalización de un crédito con información adulterada que este consignada	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)

		en la documentación aportada a cambio de pagos o beneficios particulares.	8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)
	Actividades de fraude o corrupción		9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
	Actividades de fraude o corrupción	Agilizar trámites recibiendo a cambio pagos o beneficios de terceros.	8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)
	Desconocimiento de los tiempos establecidos para la ejecución de los procesos por parte de los consumidores financieros.		9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
	Vulnerabilidad y deficiencia de la infraestructura tecnológica o de los sistemas de información y su monitoreo	Entregar información a terceros (personal no autorizado) a cambio de pagos o beneficios particulares	7. Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información
			8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)

	Omisión en la verificación de documentación completa exigida para tramitar el desembolso	Realizar desembolsos sin tener las garantías que respalden el giro a cambio de un beneficio particular	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Ingresar datos incorrectos en la orden de pago	Realizar un giro a un beneficiario diferente al mencionado en la autorización de giro o modificar el valor del giro	9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
<u>GESTIÓN DE CARTERA/</u> <u>ADMINISTRACIÓN DE</u> <u>GARANTÍAS</u>	Ejecución del trámite de Cancelación de Hipoteca Bogotá y Regional sin el cumplimiento de los requisitos documentales u omisión de los requisitos establecidos en el procedimiento.	Levantamiento inadecuado de hipoteca Bogotá y Regional con participación de funcionarios a cambio de un beneficio particular.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Falta de ética profesional y/o recepción de sobornos económicos o favores personales.		10. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)
	Omisión intencionada de irregularidades encontradas en la documentación	Recepción, envío y administración de Garantías (Escritura Pública, Pagaré y Carta de	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)

	adjunta por los Consumidores Financieros como soportes a los créditos otorgados por el Fondo Nacional del Ahorro S.A.	instrucciones) de un Crédito con información adulterada, mal registrada la hipoteca a favor del Fondo Nacional del Ahorro S.A. o con documentación en mal estado.	
	Falta de ética profesional y/o recepción de sobornos económicos o favores personales.		10. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)
	Falta de ética profesional y/o recepción de sobornos económicos o favores personales.	Modificación de valores de las garantías de manera irregular en el sistema de la información módulo Garantías.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
<u>GESTIÓN DE CARTERA/COBRANZA</u>	Omisión al cumplimiento de los procedimientos aprobados	Recepción de Beneficios económicos por parte de los Abogados Internos de Gerencia Cobranza y BRDPR para realizar las ventas	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Procedimientos Desactualizados		8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)

		de derechos de Crédito Hipotecario	
	Omisión al cumplimiento de los procedimientos aprobados	Modificación de variables de cartera de consumidores de manera irregular (tasa, monto, tiempo). a cambio de un beneficio particular.	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Falta de ética del personal		5. Pérdidas Económicas: Reprocesos
	Autorización y ejecución de trámites sin el cumplimiento de requisitos.		8. Pérdida Reputacional: Deterioro de la imagen (reputacional)
	Sobornos e intereses económicos personales de funcionarios de la Entidad.		
<u>GESTIÓN SOPORTE OPERATIVO /</u> <u>GESTIÓN ADMINISTRATIVA</u>	Debilidades en la aplicación de controles.	Malversación en la administración de los activos y bienes de consumo en la Entidad para beneficio particular	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Tráfico de Influencias	Pérdida, sustracción, omisión, manipulación, falsificación, adulteración y/o utilización indebida de la información, para	3. Pérdidas Económicas: Pérdida de activos físicos

		realizar actividades no autorizadas en beneficio propio o de un tercero para lucro particular.	
<u>GESTIÓN SOPORTE OPERATIVO /</u> <u>GESTIÓN HUMANA</u>	Incumplimiento al código de integridad	Desconocimiento e incumplimiento con lo señalado en el código de integridad	2. Pérdidas Económicas: Glosas o Multas
	Fallas en la revisión de la documentación del Proceso de Selección	Contratar personal sin validación de antecedentes judiciales, disciplinarios y administrativos.	9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
	Falta de verificación de antecedentes judiciales y referencias inhibitorias		1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Fallas en la revisión de la documentación del Proceso de Selección.	Contratar personal que presente documentación falsa o que no cumpla los requisitos del cargo al que se postula.	9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
	Fallas en el estudio técnico de adecuación del perfil al cargo.		
<u>GESTIÓN LEGAL Y CONTRACTUAL/</u> <u>GESTIÓN JURÍDICA</u>	Recibir o solicitar dádivas para influenciar u obtener beneficio propio o de terceros	Posibilidad de omitir la no realización de la declaración de conflictos de interés para beneficio propio o de terceros	Pérdida reputacional/ Omisión de información

<u>GESTIÓN LEGAL Y CONTRACTUAL/</u> <u>CONTRATACIÓN</u>	Alto grado de discrecionalidad	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	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, sanciones y penales
	Falta de integridad del funcionario encargado		
	Valores superiores a los que ofrece el mercado en el momento o que no satisfacen las necesidades del servicio o producto requerido.		
	Desconocimientos de las normas y procedimientos en materia de contratación		

	Ajustar de manera irregular la cuantía del proceso de selección, para evitar adelantar procesos de Convocatoria Pública o Convocatoria Pública Abreviada o Convocatoria por méritos		
	Realizar las adiciones necesarias para el cumplimiento real del objeto contractual.		
	Presentar espaciados en tiempo, dos o más justificaciones de contratación similares		
	Falta de integridad del funcionario encargado		
	En la ejecución del contrato realizar adiciones necesarias para el cumplimiento real del objeto contractual como consecuencia de ajustar de manera irregular la cuantía	Posibilidad de fraccionar la contratación para favorecimiento propio o de particulares	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, 1 scales y penales

	del contrato en la etapa de planeación.		
	Desconocimientos de las normas y procedimientos en materia de contratación		
	El profesional que elabore estudios técnicos lo realice sin cumplimiento de criterios establecidos para los estudios técnicos.		
	Desconocimiento sobre forma de actuar al detectar colusión	Adjudicar proceso de contratación donde los proponentes se hubieren puesto de acuerdo para favorecimiento propio y/o de las empresas involucradas.	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, 1 scales y penales Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes)
	Permitir y no denunciar la existencia de colusión en el proceso de cotización		
	Las propuestas tanto de un proponente como de otro proponente hayan sido estructuradas por las mismas personas.		

	Los requisitos para participar en el proceso convocatoria o subasta del Fondo Nacional del Ahorro S.A. sean gestionados y obtenidos por las mismas personas para dos proponentes diferentes.		
	Permitir y no denunciar la existencia de colusión en el proceso de cotización.		
	Una empresa o empleado de un proponente avale la propuesta de otro proponente.		
	Presentar un presupuesto oficial que no corresponda con los precios del mercado	Posibilidad de manipular la información precontractual o su publicidad para lograr la adjudicación de un contrato y favorecer un proponente.	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, sanciones y penales Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes)
	Omitir publicar el evento de cotización en la plataforma del Secop II, e invitar a cotizar únicamente por medio de correo electrónico a uno o únicas empresas		

	Oferta de Producto o servicio a un precio muy bajo frente al estudio del sector, que no permita el posterior cumplimiento del objeto contractual, para el favorecimiento particular.		
	Suministrar cualquier tipo de información que pueda dar ventaja a un oferente en particular con anterioridad a la divulgación oficial de los resultados de los procesos de selección.		
	Elaborar y expedir certificaciones contractuales que contienen información falsa con el propósito de favorecer a un tercero en lo que a la acreditación de la experiencia se refiere.		
	Aumentar o disminuir los precios de las cotizaciones recibidas, o modificar los valores calculados		

	en las medidas de tendencia central, ajustando el presupuesto oficial del proceso, para el favorecimiento de una o varias empresas.		
	Ofrecimiento de dádivas y/o beneficios para el servidor de parte del proponente o de un tercero.		
	Permitir que un oferente en particular colabore en la elaboración y/o estructuración de los documentos preliminares del proceso de selección para su propio beneficio	Posibilidad de alterar los criterios de capacidad jurídica, financiera, organizacional, experiencia, o especificaciones técnicas, con el propósito de favorecer a un proponente en particular.	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, civiles y penales Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes)
	Omitir cláusula de indemnidad en el contrato, con el fin de favorecer al contratista en el evento de incumplimiento a cambio de prebendas.		
	Omitir o no requerir a las proponentes declaraciones o cláusulas que exijan asumir compromiso de integridad y		

	anticorrupción en el contrato		
	No declarar conflicto de interés frente proceso de contratación asignado para estructuración.		
	Establecer barreras de entrada muy altas como capital o experiencia, que favorezcan a un proponente en particular.		
	Establecer requisitos de méritos ambiguos o que no correspondan con el objeto de la contratación		
	Elegir la modalidad de convocatoria pública abreviada como mecanismo para evitar el establecimiento de reglas de participación particulares		
	Seleccionar a personas naturales o jurídicas para la contratación de prestación de	Posibilidad de realizar contratos sin el cumplimiento de requisitos con el	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, 1 scales y penales Pérdidas Económicas

	servicios de manera directa, sin que sean personas idóneas para el cumplimiento del contrato.	No de beneficiar a un proveedor o a cambio de dádivas.	(sanciones, multas, retiros masivos de clientes)
	El comité de contratación apruebe un proceso de urgencia o contingencia sin que se cuente con la declaratoria de urgencia o contingencia previamente		
	Utilizar las situaciones de urgencia o contingencia, para reducir, suprimir o delimitar parámetros contractuales, que no sean objetivos, adecuados y/o proporcionales a la naturaleza y objeto a contratar, para favorecer a uno o varios participantes.		
	Omitir intencionalmente la verificación de la existencia de Acuerdo Marco de Precios en un contrato, para cambiar la modalidad de contratación y		

	favorecer a un proponente en particular.		
	Celebrar contratos con personas incursas en causales de inhabilidad e incompatibilidad establecidas en la ley.		
	Celebrar contratos o convenios sin haber adelantado el procedimiento correspondiente establecido en el Estatuto General de Contratación Pública y/o el manual de contratación del FNA		
	Permitir la modificación y/o cambio de documentos en las propuestas –que mejoren la oferta–, con el propósito de favorecer a un tercero.		
	Usar los recursos para los cuales no fueron programados		

	Omitir soporte jurídico del objeto contractual		
	Recibir y valorar documentos que contienen información falsa y/o errada, aun cuando la entidad tiene conocimiento de dicha irregularidad.		
	Establecer el cronograma del proceso de selección con un tiempo reducido de cierre, para favorecer a uno o varios participantes, comunicando anticipadamente los términos de referencia.	Realizar selecciones proponentes mediante condiciones o requerimientos sesgados para favorecer un proponente	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, 1 scales y penales Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes)
	Condicionar o redireccionar los términos de referencia en la estructuración ajustándolos a las condiciones de un proponente en particular.		

	Para las modalidades aplicables, elaborar y publicar intencionalmente adendas modificando condiciones que cambien el cronograma o las condiciones jurídicas, técnicas proceso.		
	Impedir o no declarar la suspensión o cancelación del proceso de selección cuando no se cumplan los requisitos		
	El Equipo evaluador, omita verificaciones, interprete las reglas de participación de manera subjetiva y altere los resultados en los informes de evaluación.		
	No abstenerse de participar en evaluación cuando aplique el régimen de inhabilidades e incompatibilidades y conflicto de interés		

	No declarar conflicto de interés frente proceso de contratación asignado en la etapa de evaluación		
	Que un proponente ofrezca un precio muy bajo que a juicio del equipo evaluador no permita el cumplimiento del objeto contractual.		
	No publicar intencionalmente los informes de evaluación y respuesta a observaciones de manera oportuna y con el tiempo necesario para que los oferentes puedan ejercer el derecho de contradicción		
	No declarar conflicto de interés dentro de los primeros 15 días de vinculación por contrato		
	no declarar desierto un proceso cuando se cumplan las condiciones para esta declaración con el fin de		

	favorecer a un proponente		
	No iniciar el proceso de declaratoria de incumplimiento o imposición de multas		
	Omitir la verificación de calidad de los productos o servicios adquiridos		
	Utilizar los productos o servicios públicos adquiridos para beneficio personal diferente a la destinación o usarlos indebidamente.	Posibilidad de ejercer irregularmente la supervisión de los contratos asignados en beneficio de terceros.	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, civiles y penales Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes)
	Cuando el servidor público, valiéndose de su cargo o de sus funciones, condiciona la realización de las funciones a la obtención de dádivas para beneficio propio o de un tercero.		

	Tramitar la cesión a un cesionario o beneficiario que no cumpla con las condiciones mínimas equivalentes iniciales del contratista que cede		
	Solicitar modificaciones, adiciones o prórrogas que no cumplan con los requisitos establecidos para realizarlos intencionalmente		
	Adelantar pagos de anticipos o pagos anticipados no establecidos en el contrato	Posibilidad de realizar pagos sin el cumplimiento de formalidades en beneficio de contratista o propio	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, sanciones y penales Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes)
	Posibilidad que el contratista presente garantías falsas para respaldar la cobertura de riesgos del contrato.		
	Aprobar pagos a contratista que incumplan las condiciones contractuales pactadas		

	Omitir o impedir el reclamo de pago a la aseguradora frente a reclamaciones por incumplimientos de contratos		
	Tramitar y pagar facturas sin que se haya prestado el servicio o labor contratada que no satisfacen las necesidades de la entidad		
	El supervisor o el ordenador del gasto acepte realizar pagos sin el lleno de requisitos de cumplimiento del contratista		
	Presentar intencionalmente soportes para la liquidación que no cumplan con los requisitos de la ejecución del contrato	Posibilidad de realizar liquidación irregular de contratos en beneficio propio o de terceros	Detrimento patrimonial Investigaciones disciplinarias, sanciones y penales Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes)
	Que un contratista ofrezca coima para realizar una conciliación de liquidación que lo favorezca por fuera del cumplimiento de lo establecido en el contrato.		

	Que un contratista amenace o intimide a un supervisor con el propósito de forzar el cumplimiento de las obligaciones de un contrato o para que no se declare incumplimiento.		
	Que un supervisor no presente la documentación para liquidación de manera intencional, con el propósito que se declare la pérdida de competencia, favoreciendo al contratista		
	Omitir intencionalmente, salvedades en el acta de liquidación para favorecer al contratista.		
	Realizar el archivo del nitivo de un contrato con saldos a favor de la entidad		
	Que un ordenador de gasto no presente o impida la presentación de la documentación para liquidación de manera intencional,		

	con el propósito que se declare la pérdida de competencia, favoreciendo al contratista		
	Realizar la liquidación de contrato omitiendo intencionalmente la verificación de los soportes que confirmen que los bienes públicos fueron destinados o utilizados indebidamente		
	Perder, manipular o alterar intencionalmente la información y el expediente físico o digital de los procesos contractuales		
	Ausencia de procedimientos	Posibilidad de no atender las denuncias o la información de la ciudadanía sobre preocupaciones acerca de la contratación de emergencia que esté ejecutando y que proyecte celebrar, por intereses particulares.	16. Pérdida Reputacional: Pérdida de Certificación
	Debilidades u omisiones en la aplicación de controles.		Pérdida Reputacional (deterioro de la imagen, intervención por órganos de control)

<u>GESTIÓN DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN/ PETICIONES, QUEJAS Y RECLAMOS</u>	Falta de control sobre los accesos, registro y trazabilidad de la información de los procesos de la Entidad.	Recibir y/o solicitar dadas a cambio de entregar información de procesos y procedimientos que bene1 cien a terceros.	Pérdidas Económicas: Incumplimiento de Metas
	Falta de principios y ética profesional de los funcionarios y/o contratistas de la entidad		Pérdida Reputacional: Pérdida de Know How
	Modi1 cación no autorizada de parámetros o códigos	Alterar códigos o parametrizar los aplicativos en bene1 cio propio o de terceros.	Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información
	Complicidad de funcionarios o proveedores para realizar alteraciones en sistemas.		Pérdidas Económicas: Reprocesos
	Falta de personal	Concentración de información en una persona	Pérdidas Económicas: Glosas o Multas
	Debilidades en los procedimientos		Pérdidas Económicas: Reprocesos
<u>GESTIÓN DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN/ SISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR - SAC</u>	1. Buscando bene1 cios personales 2. Abuso de con1 anza 3. Precios desproporcionados 4. Intercambio irregular de bene1 cios 5. Uso abusivo de la marca 6. Intermediación	Falta y/o fallas en el momento de la atención por parte de los gestores comerciales en los puntos de atención, asesores Contac Center y demás canales que brindan información al Consumidor Financiero	Incertidumbre que se genera en los consumidores 1 nancieros por falta de información y mal servicio. Perdidas económica. Expectativas no satisfechas con relación a la promesa de valor.

Sede principal
Cra. 65 No. 11 - 83 Puente Aranda, Bogotá - Colombia
Télefono: 601 307 7070
Línea gratuita: 01 8000 52 7070
Línea de legalización: 01 8000 12 3362

Punto de atención principal - Correspondencia
Calle 12 No. 65 - 11
Puente Aranda, Bogotá - Colombia
Lunes a viernes de 8:00 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados de 8:00 a.m. a 1:00 p.m.

Portal web: www.fna.gov.co
Facebook: www.facebook.com/FNAColombia
Twitter: @FNAahorro
contactenos@fna.gov.co

	irregular 7. Bienes o servicios artificiales		
<u>GESTIÓN DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN/AUDITORÍA INTERNA</u>	1. Tránsito de influencias y/o conflicto de intereses (amiguismo, persona influyente)	Manipulación, omisión y/o ocultamiento de situaciones por parte del auditor interno que hayan sido evidenciadas en las auditorías buscando beneficio propio o de terceros	4. Pérdidas Económicas: Incumplimiento de Metas
	2. Solicitud de un auditado para ocultar evidencias		7. Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información
	3. Personal de la firma de auditoría contratada que omite intencionalmente la presentación de evidencias o hechos que se constituyan en observaciones de auditoría.		9. Pérdida Reputacional: Demandas Legales
<u>GESTIÓN DE SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y ASUNTOS DISCIPLINARIOS/GESTIÓN CONTROL INTERNO DISCIPLINARIO</u>	Falta de control de los términos procesales	Ocultar expediente disciplinario para evitar trámite pertinente en favorecimiento de terceros en etapa Instrucción	7. Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información/Vencimiento de términos

	Omisión de soportes procesales	Adelantar procesos disciplinarios sin el cumplimiento de requisitos para obtener dádivas con el fin de beneficiar un tercero.	7. Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información/ Vencimiento de términos
	Falta de control de los términos procesales	Ocultar expediente disciplinario para evitar trámite pertinente en favorecimiento de terceros	7. Pérdida Reputacional: Pérdidas y/u Omisión de información/ Vencimiento de términos
<u>GESTIÓN DE SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y ASUNTOS DISCIPLINARIOS/ TRANSPARENCIA</u>	Falta de seguimiento o supervisión	Pérdidas financieras o recibir sanciones por no cumplir con las partes esenciales de un acuerdo.	Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes)
	Falta de control sobre los accesos, registro y trazabilidad de la información de los procesos de la Entidad.	Beneficio de un tercero por ejecución indebida de procesos	Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes), Pérdida reputacional
	Fuga de información.	Filtrar Información de clientes	Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de

		Financieros con Pérdidas de lucro o a cambio de beneficios personales.	clientes), Pérdida reputacional
	Necesidad de favorecer a una empresa o usuario en especial	Pedir o aceptar dádivas u otros beneficios por Desactivar Marcación preventiva de personas naturales o jurídicas	1. Pérdidas Económicas: Pérdidas económicas (PyG)
	Rotación y falta de personal	Rotación continua de personal que puede generar fuga de información	Pérdidas Económicas (sanciones, multas, retiros masivos de clientes), Pérdida reputacional