Mapa de Riesgo de Corrupción 2025

Procesos	Nombre	Causas	Zona inherente	Controles	Zona residual	Opción de Manejo
* Asuntos Disciplinarios	RC-AD-01 Posibilidad de afectación reputacional por decisión sancionatoria de organismos de control externos debido a la omisión y/o desviación de actuaciones disciplinarias que, para la obtención de un beneficio particular no cumplan con los fines previstos en la constitución y la ley	* Fraude interno - Omitir actuar de conformidad con el RIT (reglamento Interno de Trabajo) frente a las novedades * Fraude interno - Omitir actuar de conformidad con el RIT durante el desarrollo del procedimiento sancionatorio laboral.	ZONA RIESGO MODERADA	* Realizar mesas de trabajo para verificar el cumplimiento de la ejecución de las sanciones impuestas por asuntos disciplinarios. * Revisar la pertinencia de la actuación	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Auditoría Interna	RC-AI-01 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido a la omisión del reporte de conductas, infracciones e irregularidades contra la Administración Pública buscando beneficio propio o de un tercero	* Fraude interno - Discrecionalidad del auditor en la información incluida en los informes. * Fraude interno - Omisión del reporte de la información por tráfico de influencias * Fraude interno - Omisión del reporte de la información a cambio de beneficios económicos	ZONA RIESGO MODERADA	* Seguimiento al cumplimiento del PAA por parte del Comité de auditoría de Junta Directiva * Verificar la aplicación de los compromisos Éticos del auditor * Supervisión del auditor interno a las tareas y actividades del equipo auditor	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Administrativa y Suministros	RC-AS-01 Posibilidad de afectación económica por recibir bienes, servicios y/o suministros necesarios para la operación y funcionamiento de CISA debido a omisión en el cumplimiento de los requisitos legales y/o contractuales	* Recurso Humano - Omisión en la en la supervisión del contrato a cambio de beneficios económicos propios o de terceros * Fraude interno - Manipulación de la recepción de los bienes o servicios a cambio de beneficios económicos propios o de terceros * Recurso Humano - Omisión en el cumplimiento de los requisitos legales y/o contractuales a cambio de beneficios económicos propios o de terceros	ZONA RIESGO MODERADA	* Supervisión de contratos	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Comunicaciones y Mercadeo	RC-CM-01 Posibilidad de afectación reputacional por mala imagen debido a manipulación o alteración de la información asociada a la gestión de la Entidad de parte de colaboradores y colaboradoras que participan en el proceso de comunicaciones y mercadeo de la Entidad, para beneficio propio o de un tercero	* Recurso Humano - Manipulación de los lineamientos relacionados con la gestión de las comunicaciones * Recurso Humano - Omisión a los lineamientos relacionados con la gestión de las comunicaciones	ZONA RIESGO MODERADA	* Control a la divulgación de la política de Transparencia * Control a la divulgación de la política	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Estructuración de proyectos	RC-EP-01 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido a la presentación de ofertas, omitiendo los lineamientos establecidos para la estructuración y la valoración de activos	* Fraude interno - Manipulación de la información primaria (base, conceptos, oferta) a cambio de beneficios económicos o tráfico de influencias * Fraude interno - Manipulación del modelo de valoración a cambio de beneficios económicos o tráfico de influencias * Fraude interno - Manipulación en la estructuración de soluciones a cambio de beneficios económicos o tráfico de influencias	ZONA RIESGO MODERADA	* Revisión informe de Valoración por parte del Gerente de Valoración * Revisión oferta * Revisión de estructuración en las instancias de aprobación * Revisión de la estructuración por parte del Gerente de Estructuración	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Comercial	RC-GC-01 Posibilidad de afectación reputacional o económica por generar falsas expectativas de negocio debido a la entrega y/o divulgación información falsa en la comercialización de inmuebles lesionado los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación en la información del valor del inmueble (avalúo) diferentes a los ingresados en el sistema * Fraude interno - Manipulación de información en la actividad de comercializacion de inmubles con el fin de obtener beneficios particulares	ZONA RIESGO MODERADA	* Validar la informacón de pagina web * Validar gestión comercial	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Comercial	RC-GC-02 Posibilidad de afectación reputacional o económica por solicitud de dadivas indebidas a los compradores debido a la gestión de comercialización de inmuebles que lesionen los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Usuarios, productos y prácticas - Manipulación del direccionamiento de comercializacion de inmuebles a oferentes * Fraude interno - Manipulación de información confidencial sobre la actividad de comercializacion de inmubles	ZONA RIESGO MODERADA	* Validar gestión comercial	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión de Contratación	RC-GCO-03 Posibilidad de afectación económica y reputacional por ilicitud o irregularidades en la suscripción de contratos debido a manipulación en las reglas de selección no previstas en los estudios previos	* Fraude interno - Manipulación en las reglas de selección no previstas en los estudios previos * Fraude interno - Omisión de los requisitos de selección de contratistas	ZONA RIESGO MODERADA	* Verificación por parte del Gerente de Contratos de la gestión realizada	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión de Cartera	RC-GDC-03 Posibilidad de afectación económica por imposibilidad de cobro de las obligaciones de cartera propia o de terceros debido a la manipulación de negociaciones y/o manipulación en las marcaciones del aplicativo de gestión de cobranza y/omisión en reportes o eliminación de registros de deudores en centrales de riesgos para la obtención de un beneficio en particular	* Fraude interno - Uso del poder para manipular los aplicativos y/o base de datos relacionados con el cobro de la cartera * Fraude interno - Uso del poder para falsificar documentos propios del cobro * Usuarios, productos y prácticas - Manipulación del recaudo de dinero en cuentas no aprobadas por la Entidad * Usuarios, productos y prácticas - Manipulación de las negociaciones por tráfico de influencias a cambio de beneficios económicos * Usuarios, productos y prácticas - Manipulación de las negociaciones a cambio de beneficios económicos * Fraude interno - Manipulación en las marcaciones del aplicativo de gestión de cobranza * Fraude interno - Manupulación en el cobro de las comisiones	ZONA RIESGO MODERADA	* Validar el estatus de los perfiles creados en las plataformas de las centrales de riesgo * Validar cargue mensual de clientes a CIFIN y DATACREDITO * Validar la grabación y monitoreo de todas las llamadas * Revisión inicial en las Prefacturas * Verificación solicitud de cancelación a través del aplicativo apoyo * Verificar solicitudes de las plataformas CIFIN y DATACREDITO * Validar registro de evidencia de la gestión realizada y de los documentos soportes de la negociación * Evaluar las negociaciones en los niveles de aprobación que corresponden * Segunda revisión Prefacturas * Tercera revisión Prefecturas	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión de Cartera	RC-GDC-04 Posibilidad de afectación económica por imposibilidad de cobro de las obligaciones debido a la no solicitud de la creación de los procesos de judicialización lesionando los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación del proceso de judicialización a cambio de beneficios económicos * Fraude interno - Manipulación del proceso de judicialización por tráfico de influencias	ZONA RIESGO MODERADA	* Seguimientos a los jefes de la direccion juridica y a los abogados que tengan procesos asignados * Seguimiento de la Dirección Jurídica * Validar la creación del proceso en el aplicativo jurídico (Temis)	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión de Cartera	RC-GDC-06 Posibilidad de afectación económica por venta masiva o individual de obligaciones debido a manipulación en lineamientos que favorezcan un tercero	* Fraude interno - Manipulación de los paquetes de venta de cartera a cambio de beneficios económicos * Fraude interno - Manipulación de los paquetes de venta de cartera por tráfico de influencias * Fraude interno - Manipulación del ejercicio financiero de valoración	ZONA RIESGO MODERADA	* Aprobacion de ventas masiva o individuales por la instancia correspondiente * Revisión por parte del Gerente de Valoración y Participaciones Accionarias	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo

* Gestión de Cartera	RC-GDC-07 Posibilidad de afectación económica por recibir bienes y/o servicios asociados a la operación de la gestión de la cartera propia o de terceros debido a omisión en el cumplimiento de los requisitos legales y/o contractuales	* Fraude interno - Omisión en la en la supervisión del contrato a cambio de beneficios económicos propios o de terceros * Fraude interno - Manipulación de la recepción de los bienes o servicios a cambio de beneficios económicos propios o de terceros * Fraude interno - Omisión en el cumplimiento de los requisitos legales y/o contractuales a cambio de beneficios económicos propios o de terceros	ZONA RIESGO MODERADA	* Informes de supervisión * Comité primario	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Financiera	RC-GF-03 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido a acciones de manipulación en estados financieros que lesionen los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación de perfiles en los aplicativos de gestión contable * Fraude interno - Manipulación de documentos contables	ZONA RIESGO MODERADA	* Realizar Análisis Detallado * Asignación de perfiles * Seguimiento y Control * Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos * Revisar y aprobar Estados Financieros Definitivos	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Financiera	RC-GF-04 Posibilidad de afectación económica por pago de facturas de bienes y/o servicios incumplimiento de la política de pago a terceros debido a la manipulación en los pagos que lesionen los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación de los pagos de los bienes o servicios recibidos a cambio de beneficios económicos propios o de terceros * Fraude interno - Manipulación de los pagos de los bienes o servicios recibidos por tráfico de influencias * Usuarios, productos y prácticas - Omisión incumplimiento de la política de pago a terceros * Usuarios, productos y prácticas - Uso del poder en la realización de pagos (sobornos/amenazas/extorsión/tráfico de influencias) * Usuarios, productos y prácticas - Uso del poder entre funcionarios para realizar pagos no autorizados	ZONA RIESGO ALTA	* Inscripción De Proveedores * Verificar y enviar solicitud a Correspondencia y al supervisor, y/o personas que intervengan en el proceso * Procesos para el Pago General a Proveedores "Control dual en el giro de los recursos". * Revisar y Solicitar formatos de inscripción de cuentas * Verificar si tiene cuenta inscrita	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Jurídica	RC-GJ-01 Posibilidad de afectación económica por no ejercer oportunamente las acciones legales de los activos y/o obligaciones de cartera de la entidad, cuando se tengan los soportes respectivos para dar inicio a dicha acción, o no solicitar oportunamente el impulso procesal debido a la manipulación de la información registrada en los aplicativos de CISA esto en pro de un beneficio particular	* Recurso Humano - Omisión al seguimiento por parte de la Dirección Jurídica * Recurso Humano - Omisión al seguimiento de los abogados encargados de la representación judicial * Recurso Humano - Manipulación de la Información de los activos que tiene la entidad	ZONA RIESGO MODERADA	* Seguimientos sobre los procesos asignados * Revisión del portafolio de procesos vigentes * Revisión de politicas y criterios para judicializar obligaciones de cartera * Reporte de portafolio procesos judiciales con marcas especiales para gestión comercial a la Gerencia de Cartera	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Jurídica	RC-GJ-02 Posibilidad de afectación económica por la emisión de conceptos que no reflejen la condición jurídica y o especial de los activos y/o obligaciones de cartera que tiene la entidad, y de aquellos conceptos que se requieran con ocasión a la defensa especializada o línea de negocio de la entidad debido a la manipulación de la información registrada en los aplicativos de la entidad en pro de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipular la información que se tiene al interior de la entidad * Recurso Humano - Manipulación en la información en la emisión de conceptos que conlleve a la materialización de un riesgo * Fraude interno - Manipular el registro de la información en los aplicativos de control procesal de la entidad en pro de un beneficio en particular	ZONA RIESGO MODERADA	* Revisión y análisis parte de la jefatura de conceptos de la información que remitan las areas solicitantes	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Jurídica	RC-GJ-04 Posibilidad de afectación económica al no restringirse la facultad de recibir en los poderes que la entidad otorga a los abogados externos, debido a manipulación del formato preestablecido para tal fin lesionando los intereses de CISA	* Fraude interno - Manipulación de los formatos para el otorgamiento de poder a cambio de beneficios económicos o tráfico de influencias * Fraude interno - Manipulación de la gestión de los abogados a cambio de beneficios económicos o tráfico de influencias	ZONA RIESGO MODERADA	* Seguimiento aleatorio de los abogados externos que registren con calificación deficiente * Seguimientos a los jefes de la direccion juridica y a los abogados que tengan procesos asignados * Validación aleatoria de otorgamiento de poderes con facultades restringida	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Operativa de Muebles e Inmuebles	RC-GOMI-05 Posibilidad de afectación económica por multas interpuestas de entes reguladores debido a manipulación y/o uso del poder en la recepción y/o actualización del inventario de los inmuebles	* Fraude interno - Manipulación en la creación de los inmuebles en el aplicativo de apoyo a la gestión administrativa de inmuebles * Usuarios, productos y prácticas - Omisión en la recepción documental y física * Fraude interno - Manipulación en la creación del expediente documental del inmueble * Fraude interno - Manipulación de la información de los inmuebles en los aplicativos * Usuarios, productos y prácticas - Incumplimiento a las políticas, reglamentos y procedimientos para la recepción, administración de inmuebles recibidos por compra, remate, dación, en administración, proindivisos, etc.	ZONA RIESGO MODERADA	* Validar que el ingreso o creación o estado de actualización del inmueble * Validar el cumplimiento de los requisitos documentales establecidos en la lista de chequeo * Validar información página web * Validar el cumplimiento de los requisitos documentales	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Operativa de Muebles e Inmuebles	RC-GOMI-06 Posibilidad de afectación económica por recibir bienes y/o servicios asociados a la administración (inventario, vigilancia, aseó, servicios públicos, administraciones, seguros, bodegaje) de inmuebles propios y/o de terceros debido a omisión en el cumplimiento de los requisitos legales y/o contractuales, que lesionen los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación asignación del servicio de seguridad para los inmuebles propios (Desde la asignación hasta el retiro) * Usuarios, productos y prácticas - Omisión al monitoreo del estado de propiedad del inmuebles * Fraude interno - Manipulación en la asignación de necesidades para las reparaciones, obras, mantenimiento y limpieza de la infraestructura de los inmuebles * Usuarios, productos y prácticas - Incumplimiento a las políticas, reglamentos y procedimientos para la recepción, administración de inmuebles recibidos por compra, remate, dación, en administración, proindivisos, etc. * Usuarios, productos y prácticas - Omisión en tramites y gestiones de formalización de inmuebles * Usuarios, productos y prácticas - Omisión en gestión técnica y contractual de arrendamiento * Usuarios, productos y prácticas - Omisión en la identificación de estados de pagos de los diferentes conceptos administrativos	ZONA RIESGO MODERADA	* Revisar la documentación necesaria para radicar la solicitud de elaboración y suscripción de contratos de arrendamiento * Revisión del estado y documentación requerida en el marco de los procesos de formalización * Validación mensual en el VUR * Validar los servicios de seguridad * Validar pagos asociados a los inmuebles * Validación técnica de asignación de productos y servicios * Validar diligenciamiento de la lista de chequeo	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión Operativa de Muebles e Inmuebles	RC-GOMI-07 Posibilidad de afectación económica por multas interpuestas de entes reguladores debido a manipulación en las acciones de saneamiento y/o avalúos de inmuebles propios, que lesionen los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación de las acciones de saneamiento * Usuarios, productos y prácticas - Omisión en la validación de avalúos Comerciales * Fraude interno - Manipulación de los sistemas de información en la actualización del avaluó comercial	ZONA RIESGO MODERADA	* Manipulación de las acciones de saneamiento * Validar el sistema de información vs las bases de la gerencia técnica de Saneamiento * Validar la metodología avalada y resultado del informe	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo

* Gestión Operativa de Muebles e Inmuebles	RC-GOMI-08 Posibilidad de afectación económica por multas interpuestas de entes reguladores debido a manipulación en la formalización y/o escrituración de los inmuebles propios y de terceros, que lesionen los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación indebida en la elaboración y envió de la promesa de compraventa para firma * Fraude interno - Manipulación indebida en la elaboración y registro de la escritura * Fraude interno - Manipulación indebida en la gestión de reparto notarial. * Fraude interno - Manipulación indebida de documentos de los inmuebles para el proceso de formalización y registro * Fraude interno - Manipulación en los reportes de pagos de los inmuebles	ZONA RIESGO MODERADA	* Seguimiento de pagos de los inmuebles en las fechas pactadas * Revisar los documentos de los inmuebles para el proceso de formalización y registro * Validación reparto notarial	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión del Talento Humano	RC-GTH-01 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido al uso del poder de un funcionario para contratar personal sin el cumplimiento del perfil requerido del cargo, lesionando los intereses de CISA	* Recurso Humano - Manipulación del perfil, las competencias y/o las actividades a desarrollar * Recurso Humano - Omisión de información (no llenado de requisitos)	ZONA RIESGO MODERADA	* Estudio de seguridad * Catálogo de perfiles ajustado a las competencias y necesidades actuales	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Gestión del Talento Humano	RC-GTH-03 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido al uso del poder de un funcionario para omitir controles y/o manipular el proceso de nomina lesionando los intereses de CISA	* Recurso Humano - Omisión de reporte de novedades de nómina * Recurso Humano - Manipulación de las comisiones y beneficios extralegales, en los casos que aplique * Recurso Humano - Manipulación de los valores reportados por los responsables de monitorear el pago variable	ZONA RIESGO MODERADA	* Revisar Liquidación de la Nomina - Jefe de Talento Humano * Revisar Liquidación de la Nómina - Vicepresidente Corporativo	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Infraestructura y soporte	RC-IT-02 Posibilidad de recibir o solicitar cualquier dádiva o beneficio a nombre propio o para terceros con el fin de proveer o mantener herramientas tecnológicas que incumplan con los requisitos legales y/o contractuales	* Fraude interno - Omisión en la en la supervisión del contrato a cambio de beneficios económicos propios o de terceros * Fraude interno - Manipulación de la recepción de los bienes o servicios a cambio de beneficios económicos propios o de terceros * Fraude interno - Omisión en el cumplimiento de los requisitos legales y/o contractuales a cambio de beneficios económicos propios o de terceros	ZONA RIESGO MODERADA	* Informes de supervisión	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Relacionamiento con la ciudadanía	RC-RCC-02 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido al uso del poder eliminando reportes de terceros en bases de datos de Centrales de Riesgo que no aplican condiciones lesionando los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación de la información de los clientes reportados en las plataformas de las Centrales de Riesgo por la parte de la Entidad * Fraude interno - Omisión de los controles establecidos * Fraude interno - Uso del poder eliminando reportes de terceros en bases de datos de Centrales de Riesgo que no aplican condiciones	ZONA RIESGO MODERADA	* Verificar actualización o eliminación de clientes en Centrales de Riesgo * Aprobación de las eliminaciones a través de la plataforma de data crédito por la gerencia de cartera.	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Relacionamiento con la ciudadanía	RC-RCC-03 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido al uso del poder agilizando trámites lesionando los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Uso del poder para agilizar la atención de peticiones de clientes por tráfico de influencias * Fraude interno - Uso del poder para agilizar la atención de peticiones de clientes a cambio de beneficios económicos	ZONA RIESGO MODERADA	* Seguimiento a la atención de PQRD y Trámites	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Relacionamiento con la ciudadanía	RC-RCC-04 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido a manipulación de respuesta de las PQRS y trámites lesionando los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación de la información de la respuesta a cambio de beneficios económicos * Fraude interno - Manipular la información de la respuesta por trafico de influencias	ZONA RIESGO MODERADA	* Revisión de la respuesta por parte del Jefe de Relacionamiento con la Ciudadanía o a quien este delegue * Revisar Respuesta del Cliente	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Relacionamiento con la ciudadanía	RC-RCC-06 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido a la manipulación de la información en la respuesta de gestión del trámite de revisión de la obligación (certificación estado de una obligación y devolución de documentos originales que soporta la Obligación) lesionando los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación de la información en la respuesta y documentos soporte * Fraude interno - Omisión de los controles del proceso por parte de los funcionarios * Fraude interno - Omisión de la información de los aplicativos de gestión de CISA por parte de los funcionarios * Fraude interno - Omisión de las condiciones establecidas para devolución de documento	ZONA RIESGO MODERADA	* Revisión de la respuesta por parte del Jefe de Relacionamiento con la Ciudadanía o a quien éste delegue * Gestión del procedimiento de retiro de documentos o carpeta conforme lo establecido en la circular normativa 023 (programa de gestión documental)	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo
* Relacionamiento con la ciudadanía	RC-RCC-08 Posibilidad de afectación reputacional por decisión de organismos de control u otras autoridades e instancias (internas o externas) debido al uso del poder cancelando gravámenes sin el cumplimiento de las condiciones establecidas, lesionando los intereses de CISA para la obtención de un beneficio particular	* Fraude interno - Manipulación del proceso de cancelación de gravámenes * Fraude interno - Omisión de los controles del proceso por parte de los funcionarios * Fraude interno - Uso del poder cancelando gravámenes sin el cumplimiento de las condiciones establecidas	ZONA RIESGO MODERADA	* Revisar documento de cancelación del gravamen * Revisar minuta	ZONA RIESGO MODERADA	Asumir el Riesgo