

MATRIZ DE RIESGOS

LEY N°20.393 / LEY N°21.595 DE DELITOS ECONÓMICOS

N°	Delito / Riesgo	Proceso afectado	Cómo se materializa	Prob.	Impacto	Nivel de Riesgo	Controles existentes y propuestos	Responsable	Verificador
1	Lavado de activos (art. 27, Ley N°19.913)	Donaciones / Aportes externos	Ingreso de fondos sin origen lícito, como donaciones con indicios o pagos de servicios sin respaldo.	Media	Alta	CRÍTICO	Política de aceptación de donaciones. Declaración jurada de origen lícito de fondos. Registro contable. Revisión de identidad y antecedentes de donantes. Control de ingresos.	Dir. Ejecutiva / Dir. Finanzas	Política aprobada; archivadas; registros de ingresos
2	Financiamiento del terrorismo (art. 8°, Ley N°18.314)	Donaciones / Convenios / Aportes internacionales	Recepción de fondos provenientes de organizaciones o personas vinculadas a actividades terroristas, sin verificación del origen.	Baja	Alta	ALTO	Revisión de listas de sanciones internacionales para donantes y contrapartes. Política Conozca a su contraparte. Cláusula anti cohecho en convenios internacionales.	Dir. Ejecutiva / EPD	Contratos con cláusula; registros de verificación
3	Cohecho funcionarios públicos nacionales (arts. 248–250 CP)	Relación con Servicio o entidades del Estado, autoridades públicas, convenios	Entrega de regalos, beneficios o pagos a funcionarios públicos para obtener o mantener convenios, autorizaciones o favores.	Baja	Alta	ALTO	Política de obsequios y regalos (funcionarios). Beneficios y hospitalidad solo en actividades institucionales. Capacitación. Cláusula anti cohecho en contratos. Reuniones con actas y asistentes.	Dir. Ejecutiva / EPD	Política aprobada; registros de reuniones; contratos
4	Cohecho funcionarios públicos extranjeros (art. 251 bis CP)	Convenios internacionales / financiamiento externo	Pago o beneficios a funcionarios extranjeros para obtener o mantener negocios o beneficios.	Baja	Alta	ALTO	Política de obsequios aplicable a funcionarios extranjeros. Debida diligencia en contrapartes internacionales. Cláusula anti cohecho.	Dir. Ejecutiva	Contratos con cláusula
5	Recepción (art. 456 bis A CP)	Donaciones en especie / Adquisiciones	Recepción de bienes materiales (equipos, insumos) de origen ilícito como contraprestación sin verificación.	Baja	Media	MEDIO	Declaración jurada de origen lícito de bienes donados. Registro de donaciones en especie con descripción y datos del donante. Inventario actualizado.	RRHH / Administración	DJ archivadas; registro de donaciones en especie
6	Administración desleal (art. 470 N°11 CP; Ley N°21.595)	Gestión financiera y Directorio / Ejecutiva	Decisiones directivas que perjudiquen patrimonialmente a la corporación en beneficio propio o de terceros.	Media	Alta	CRÍTICO	Reglamento de gastos montos y dobles firmas. Estructura de costos anual aprobada por Directorio. Auditoría financiera semestral. Conflicto de interés declarado. Rendición periódica al Directorio.	Directorio / Ejecutiva / Finanzas	Actas Directorio; informes financieros; auditorías
7	Apropiación indebida (art. 470 N°1 CP; Ley N°21.595)	Tesorería / Administración / fondos de subvención	Retiro o uso de recursos públicos (subvenciones, fondos FONDE, leyes niño y adolescencia) sin respaldo ni rendición.	Media	Alta	CRÍTICO	Doble aprobación de todos los egresos. Rendiciones validadas por la Dirección de Finanzas. Separación de funciones (autorización / ejecución / registro). Control de cuentas bancarias institucionales.	Dir. Finanzas / Administración	Rendiciones aprobadas; comprobantes; cuentas auditadas
8	Fraude al Fisco / Malversación (arts. 233 y 239 CP) Ley N°21.595	Ejecución de proyectos	Rendiciones falsas, sobrecostos, gastos inexistentes o desvío de fondos públicos recibidos.	Media	Alta	CRÍTICO	Toda rendición es validada por Dir. de Finanzas y Director Ejecutivo. Verificación documental con terceros. Obligación de rendir antes de desembolsos a la EPD.	Dir. Finanzas / Dir. Ejecutiva	Rendiciones validadas; documentación de respaldo; informes al Servicio
9	Obtención fraudulenta de subvenciones (art. 470 N°8 CP) Ley N°21.595	Formulación de proyectos / Postulaciones a fondos públicos	Entrega de información falsa o incompleta para acceder a fondos estatales, afectando la renovación de convenios.	Baja	Alta	ALTO	Toda información en formularios es validada por el Directorio antes del envío. Política de veracidad documental. Revisión jurídica de postulaciones complejas.	Directorio / Ejecutiva	Actas de aprobación; formulaciones archivadas
10	Negociación incompatible (art. 240 CP) Ley N°21.595	Compras / Contrataciones de proveedores	Contratación de proveedores relacionados con directivos, funcionarios o sin transparencia, sin declaración de conflicto.	Media	Media	ALTO	Declaración de conflicto de interés según el todo proceso de contratación. Abstención documentada por actores con conflicto. Cotizaciones sobre umbral definido. Registro de contratos.	RRHH / Ejecutiva	Declaraciones archivadas; registro de contratos; cotizaciones
11	Corrupción entre particulares (arts. 287 bis y ter CP) Nuevo Ley N°21.595	Relación con proveedores y contrataciones / Compras	Un directivo o empleado solicita o acepta beneficios económicos para favorecer a un proveedor determinado.	Media	Alta	CRÍTICO	Política de obsequios y conflicto de interés. Proveedores ratificados. Canal confidencial de denuncias con resguardo. Capacitación anual en ética e integridad.	EPD / Ejecutiva	Política aprobada; registros compras; capacitaciones
12	Apropiación indebida de cotizaciones provisionales (art. 13 Ley N°17.322) Nuevo Ley N°21.595	Gestión de RRHH y liquidaciones de tesorería	Retención de las cotizaciones previsionales y de salud descontadas a trabajadores.	Media	Alta	CRÍTICO	Verificación mensual del pago de cotizaciones (comprobante de pago). Revisión cruces en liquidaciones.	Dir. Finanzas / RRHH	Comprobantes de pago AFP/ Salud
13	Delitos tributarios (art. 97 CT) Ampliados – Ley N°21.595	Contabilidad / Declaraciones tributarias	Declaraciones falsas, omisión de ingresos, uso indebido de exenciones o simulación de gastos para eludir carga	Baja	Alta	ALTO	Contabilidad llevada por contador externo. Independencia entre funciones de autorización y registro contable. Revisión trimestral y conciliaciones tributarias.	Dir. Finanzas / Contador externo	Declaraciones archivadas; informes contable semestral
14	Falsificación de instrumentos privados (art. 193 y ss. CP)	Rendiciones de cuentas / Documentos del proceso de intervención	Alteración o documentos falsos para el proceso para aparentar cumplimiento.	Baja	Alta	ALTO	Toda documentación crítica es aprobada por el Directorio. Archivo ordenado y trazable de documentos originales. Control de versiones en documentos institucionales. Digitalización.	Dir. Ejecutiva / Administración	Actas originales; documentación archivada y digitalizada