

Modelo de prevención de delitos, debida diligencia y responsabilidad fiduciaria del directorio y la alta gerencia

Autora: Melinda Lara M.

Editorial Metropolitana /2026

www.librotecna.cl

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	41
--------------------	----

Parte I: Fundamentos Teóricos y Evolución de la Responsabilidad Penal Corporativa

CAPÍTULO 1

GÉNESIS Y FILOSOFÍA DE

LA RESPONSABILIDAD PENAL CORPORATIVA	47
---	-----------

1. ORIGEN DEL MPD “DEL CASTIGO A LA AUTORREGULACIÓN FORZADA”	47
---	----

¿Conocemos el Origen del MPD o Solo Repetimos las Fórmulas?.....	47
--	----

Origen y Concepto de la Responsabilidad Penal Corporativa	47
---	----

1.1. Análisis histórico de las Federal Sentencing Guidelines de EE. UU. (1991) como punto de inflexión	48
---	----

1.2. El Imperativo Global “La Expansión del Compliance como Estándar de Integridad Internacional”	50
--	----

1.3. La Lucha Filosófica del Modelo “Del Dogma de la Impunidad a la Culpabilidad por Defecto de Organización”	51
--	----

1.4. El MPD como Prueba de la Exención “El Campo de Batalla Judicial y la Doctrina de la Garante”	52
--	----

www.librotecna.cl

2. EL CONCEPTO CENTRAL “EL DEBIDO DEBER DE SUPERVISIÓN Y CONTROL”.....	53
2.1. El Deber de Organización como Autoprotección Penal y Blindaje Estructural	54
2.2. La Naturaleza Jurídica del Deber de Diligencia y la Metamorfosis del Administrador	56
2.3. La Triple Estructura de Control “Directorio, MPD y Encargado de Prevención”.....	57
2.4. Fenomenología del Incumplimiento “Casos Vivos y la Realidad del Riesgo Penal Hoy”	58
I. El Cartel de la Centolla (FNE, 2012-2021) “La Anatomía de un Fallo Sistémico en el Diseño y el Tono Ético Corporativo”.....	58
II. Fraude y Opacidad Financiera (Larraín Vial y STF Capital) “El Colapso del Deber de Fidelidad y la Transparencia Fiduciaria”.....	60
III. El Caso La Polar “El Epítome de la Negligencia Estructural y la Institucionalización del Fraude”	62
IV. El Caso Grupo Penta “La Institucionalización de la Simulación Tributaria y el Quiebre del Orden Económico”	64
V. El Caso SQM “La Captura Transversal y la Falla en el Control de la Influencia Corporativa”	65
VI. El Caso Corpesca “La Consumación del Cohecho y la Condena Histórica al Diseño Organizacional”.....	66
VIII. El Caso Factop (Grupo Sauer) “La Factoría de Papel y la Defraudación Institucionalizada”.....	69
IX. El Caso Sartor “La Falla en el Deber de Valorización y la Crisis de los Fondos de Inversión”.....	71
X. Los Casos Club Ibiza y Hollywood “La Informalidad como Vector del Lavado y el Colapso del Protocolo KYC”	72

XI. El Caso Odebrecht (Lava Jato): “La Arquitectura del Soborno Transnacional y la Institucionalización del Crimen Corporativo”	74
XII. El Caso Siemens AG “El Génesis del Compliance Moderno y la Globalización de la Anticorrupción”.....	75
XIII. El Caso Wells Fargo: “La Patología de los Incentivos y el Colapso de la Ética Operativa”.....	77
XIV. El Caso Enron “El Espejismo de la Prosperidad y la Institucionalización del Fraude Contable”.....	79
XV. El Caso WorldCom “La Erosión de la Auditoría y el Quiebre de los Controles Internos”.....	81
2.5. Resumen Estratégico “Anatomía del Fallo Organizacional y Lecciones para la Alta Dirección”.....	82
Gobernanza del Siglo XXI	85
2.6. La Determinación del Estándar de la “Prudencia Organizacional” en el Juicio.....	85
2.7. ¿El Deber de Diligencia Protege al EPD o lo Penaliza por un “Defecto de Organización”?	87
3. Historia y Adopción del MPD en Chile “Del Compromiso Internacional a la Obligación Corporativa”	88
3.1. El Incentivo de la Autorregulación y el MPD como Seguro Legal.....	89
3.2. La Etapa de Expansión y Reforzamiento “Del Mercado de Valores al Gobierno Corporativo”.....	90
3.3. La Administración Desleal “El Riesgo Crítico del Directorio y la Penalización del Juicio de Negocios”.....	92
3.4. La Redefinición del Beneficio Corporativo “De la Utilidad Directa a la Ventaja Organizacional”	93

3.5. Manifestación del Defecto de Organización en la Gestión Fiduciaria	94
3.6. Falla Sistémica Agravada “El Abuso Generalizado y la Cultura del Turismo Corporativo”.....	95
3.7. La Revolución de la Ley N° 21.595 “El Desmantelamiento de la Simulación Corporativa”	96
3.8. La Evolución Normativa como Mutación del Riesgo y la Paradoja de la Diligencia.....	97
El Marco Regulatorio Global “De la Crisis a la Codificación de la Ética”.....	98
Nota Final de la Parte I: El Compliance como Activo de Supervivencia y Legitimidad	100

Parte II:

Estructura Operacional del MPD “Vivo” y el Rol de la Alta Dirección

CAPÍTULO 2

EL DIRECTORIO, EL TONE AT THE TOP Y LA CULPABILIDAD ÉTICA....	105
2.1. El Tone at the Top como Evidencia de la Diligencia Debida	105
2.2. Análisis de Casos “La Soberanía Ética y el Dolo de Omisión en la Praxis”	107
2.3. La Intangibilidad Probatoria y el Juicio Subjetivo “La Carga de la Prueba”.....	109
2.4. El Deber de Disidencia y el Salvoconducto Individual.....	110
2.5. La Asimetría de la Inversión Ética - El “Papel Mojado” como Prueba Forense	110

www.librotecnia.cl

2.6. La Informalidad como Estrategia de Opacidad y la Quiebra del Contrato Psicológico.....	111
2.7. Estándar de la Voluntad Ética “Desafíos y Soluciones Judiciales”	112
2.8. La Reconfiguración de la Culpabilidad “Hacia una Responsabilidad por el Diseño Organizacional”.....	113
A. El Estándar de la Gobernanza de Incentivos “Más allá del Castigo Individual”	113
B. La Presunción de Opacidad en la Gestión del Riesgo Crítico.....	114
2.9. “De la Negligencia a la Traición Ética: Reconfiguración de los Pilares Operacionales bajo la Ley N° 21.595”.....	115
2.10. De la Teoría a la Praxis Forense “El Caso Primus Capital como Patología de la Gobernanza”.....	119
A. La Defraudación de Alto Nivel “Disrupción Fiduciaria y Fraude Endógeno”	119
B. El Paradigma Penal “La Fricción Dogmática ante la Autodefraudación”.....	120
C. La Captura del Oficial de Cumplimiento y la Neutralización de la Soberanía Inspectoral	121
D. La Responsabilidad del Directorio “De la Confianza Indebida a la Omisión de Vigilancia”.....	122
E. Lecciones Forenses: Hacia una Debida Diligencia de Tercera Generación.....	123
2.11. Caso Factop “El Espejo Crítico del Riesgo Sistémico y la Responsabilidad Penal Corporativa en Chile”.....	129
2.12. El Estándar Sectorial de Diligencia “La CMF y la UAF como Fiscalizadores Operacionales del MPD”.....	132

2.12.1. La CMF y el Control del Gobierno Corporativo y Fiduciario.....	132
2.12.2. La UAF “La Diligencia y el Enfoque Basado en Riesgos (EBR)”	133
2.13. Identificación y Evaluación de Riesgos (EBR) “Metodologías para crear y actualizar el Mapa de Riesgos, La Matriz de Probabilidad e Impacto”.....	134
2.13.1. La Matriz de Riesgos como Instrumento de Inteligencia Estratégica “Más Allá del Cumplimiento Formal”	134
1. Riesgo Cultural y Ético (Tone at the Top Invertido) “La Auditoría de la Coherencia Ética”.....	135
2. Riesgo de Concentración de Poder y Overriding of Controls “La Geografía de los Puntos Ciegos Jurídicos”	136
3. Riesgo de Permanencia Delictiva y Sucesión Normativa “El Enfoque Dinámico del Compliance”.....	137
A. La Obligación Activa de Compliance Forense del Directorio “El Deber de Cesación del Daño”.....	138
B. Ejemplos Críticos para la Comprensión del Riesgo Dinámico	139
Ejemplo 1: El Caso del Lavado de Activos (Delito Permanente y Trazabilidad de Fondos)	139
Ejemplo 2: El Esquema de Facturación Falsa (Delito Continuado y Omisión de Detección)	140
Ejemplo 3: El Crédito Mal Otorgado y la Administración Desleal (Riesgo de Extensión Fiduciaria por Inacción)	141
4. Riesgo Regulatorio de Tercera Generación (Gobernanza), El Estándar de la “Idoneidad y Efectividad”.....	142
C. La Metodología de Evaluación y el Gap Analysis Constante.....	142

5. Riesgo de Ineficacia del OCP por Falta de Independencia “El Factor Multiplicador de la Vulnerabilidad”	144
D. El Trinomio de Facultades Irrenunciables del OCP (Independencia Jerárquica, Presupuestaria y Poder de Veto)	145
E. Ejemplos Prácticos de Ineficacia del OCP y Aceleración del Riesgo	147
Caso 1: La Línea de Reporte Diluida (Falla en la Independencia Jerárquica)	147
Caso 2: El OCP sin Herramientas Forenses (Falla en la Independencia Presupuestaria)	147
Caso 3: La Transacción Aprobada bajo Presión (Falla en el Poder de Veto)	148
2.14. La Matriz de Probabilidad e Impacto “La Calificación del Riesgo Fiduciario”	149
2.15. Protocolos y Controles Específicos “La Arquitectura Defensiva de la Debida Diligencia Fiduciaria”	150
2.15.1. El Desplazamiento del Foco “De la Eficiencia al Riesgo Endógeno”	151
2.16. La Profundización en Due Diligence de Terceros “Del Know Your Client al Know Their Compliance”	152
2.17. Políticas Anticolusión y Antifraude Interno “La Ingeniería de la Desconfianza Controlada”	153
2.17.1. El Blindaje a la Cúpula “Inviolabilidad de Controles (Overriding of Controls)”	154
2.18. La Micro-Auditoría de la Confianza (IT-Forensics Preventivo)	155
2.19. Controles Contables “La Auditoría de la Sustancia Económica y el Riesgo de Falsedad Ideológica”	156

2.20. La Supervisión Continua y el Encargado de Prevención (EPD) “Requisitos de Autonomía, Jerarquía y Suficiencia Presupuestaria”.....	159
2.20.1. La Independencia Jerárquica “El EPD como Contrapoder del CEO”.....	160
La Lección del Caso Factop y la Jerarquía Viciada.....	160
2.20.2. La Suficiencia Presupuestaria “La Prueba de la Voluntad de Cumplimiento”.....	161
El Caso LarrainVial y el Mandato de Inversión Tecnológica.....	161
2.21. La Autonomía Funcional y el EPD como Experto Calificado...	161
2.21.1. El Riesgo de Duplicidad de Roles y el Caso Colusión de la Centolla “La Patología del Conflicto de Interés Estructural”.....	162
2.21.2. La Colisión de Deberes “Riesgo, Ganancia Inmediata y Defensa Legal”.....	163
2.21.3. El Perfil Técnico Especializado y el Poder de Cuestionamiento “La Exigencia del Analista Integral de Riesgo”.....	164
2.22. La Sanción de Corporaciones y el EPD como Único Garante de Integridad “El Poder de Veto Táctico”.....	166
2.23. La Responsabilidad Fiduciaria “Del Deber Omitido (Culpa In Vigilando) al Riesgo Aceptado (Dolo Eventual)”.....	167
2.23.1. El Nivel de la Imprudencia “La Culpa In Vigilando y el MPD Nominal”.....	168
2.23.2. El Nivel de la Malicia “El Dolo y el Dolo Eventual”.....	169
A. Dolo Directo “La Prohibición Activa del Control”.....	169
B. Dolo Eventual “La Aceptación del Riesgo Delictivo (El Área de Sombra)”.....	169
Ejemplo de Dolo Eventual en la Negación del Control.....	170

2.24. La Defensa del Patrimonio Personal “El EPD como Póliza de Seguro para Ejecutivos”	171
2.24.1. La Doble Implicancia de la Responsabilidad Patrimonial en la Falla del MPD.....	171
2.25. El Levantamiento del Velo Corporativo “Concepto y Aplicación Jurisprudencial”	172
2.25.1. El Caso Primus Capital “El Fisco como Querellante y la Afectación Patrimonial”	173
2.25.2. El Dolo Eventual como Puente hacia la Ejecución Patrimonial	174
2.26. El Sistema de Denuncias (Whistleblowing) “Columna Vertebral de la Integridad y Barómetro de la Cultura Ética”.....	176
2.26.1. La Confidencialidad Reforzada “Más Allá del Cumplimiento Nominal y la Ingeniería de la Reserva”...	177
2.26.2. La Protección Integral al Denunciante “El Dique Contra la Venganza Corporativa”	178
2.26.3. El Protocolo de Indagación Interna Imparcial “La Supremacía de la Verdad”.....	179
2.26.4. La Conexión Irrefutable “Mecanismo de Denuncias y Dolo Eventual”.....	180
2.27. El Régimen Disciplinario y las Medidas Punitivas “El Compromiso Ineludible de la Persona Jurídica con la Legalidad”	181
2.27.1. La Uniformidad Sancionatoria “El Principio de Cero Tolerancia y la Auto-Regulación Penal”.....	182
Ejemplo de Uniformidad Fallida.....	183
2.27.2. La Conmensurabilidad “El Vínculo Demostrativo entre la Transgresión y el Delito Subyacente”	183
Ejemplo de Proporcionalidad Probatoria.....	184

2.28. La Medida Punitiva como Evidencia de la Auto-Regulación Operativa “La Reacción Sine Mora”.....	185
Ejemplo de Reacción Sine Mora y Control Sustitutivo.....	185
2.29. La Culpabilidad Ética, el Tone at the Top como Evidencia Procesal y el Precio de la Libertad Penal Corporativa.....	187

CAPÍTULO 3

EL MPD COMO PILAR ESTRATÉGICO

Y DE GOBIERNO CORPORATIVO.....	191
--------------------------------	-----

3.1. La Bipolaridad Funcional del Modelo de Prevención de Delitos “Del Imperativo de Inocencia (Reactivo) a la Habilitación Estratégica (Proactivo)”	191
--	-----

3.1.1. Rol Reactivo “El MPD como Único Resguardo de Inocencia Penal y Sistema de Documentación Forense Dinámica”.....	192
---	-----

Ilustraciones de la Carga Probatoria del Rol Reactivo..... 194

Empresa Privada y Delito de Cohecho..... 194

Corporación Municipal (Entidad Pública) y Fraude al Fisco.... 195

3.1.2. Rol Proactivo “El Modelo de Prevención de Delitos como Instrumento de Valor Reputacional y Mitigación del Riesgo ESG (G de Gobernanza)”.....	196
---	-----

Ilustraciones del Rol Proactivo del MPD..... 198

Entidad de Telecomunicaciones y Expansión Internacional..... 198

Corporación Municipal y Confianza Ciudadana..... 199

3.2. La Certificación del Modelo de Prevención de Delitos y su Valor Probatorio “De la Exigencia Formal a la Vindicación Fiduciaria”	199
--	-----

3.2.1. Análisis de los Estándares de Certificación “La Convergencia Imperativa entre la Norma Chilena y el Hard Law Ético Internacional”	201
--	-----

www.librotecnia.cl

3.2.2. La Diferencia Fundamental entre Certificar la Existencia y Certificar la Eficacia Operativa del Sistema	202
La Bipolaridad Estratégica, el Tránsito del MPD a la Responsabilidad Fiduciaria por Defecto de Eficacia y la Activación del Levantamiento del Velo Corporativo	204
El Levantamiento del Velo Corporativo “El Desmantelamiento de la Ficción Legal”	205
¿Qué significa y cuándo se aplica?	205
¿Cómo es aplicado en este contexto?	206

Parte III:
El Estándar Operacional de Diligencia
“CMF, UAF y el Nuevo Sistema de Penas”

CAPÍTULO 4

EL MARCO REGULATORIO SECTORIAL COMO BAREMO

DE LA DILIGENCIA 211

Ilustraciones del Baremo Sectorial de Diligencia..... 212

Institución Financiera y Falla en Controles de Información Privilegiada212

Corporación Municipal y Omisión de Control en Adquisiciones 212

4.1. El Estándar de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y la Probidad Fiduciaria Amplificada..... 213

Ilustraciones del Estándar CMF como Baremo de Diligencia 214

Compañía de Seguros y Omisión de Control de Fraude en Siniestros..... 214

Corporación Cultural Municipal y Adopción Análoga del Estándar CMF 215

4.1.1. Análisis Detallado de las NCG N° 385 y NCG N° 461 “El Patrón Regulatorio del Defecto de Organización”..... 216

www.librotecnia.cl

Ilustraciones del Estándar Regulatorio como Prueba Penal.....	217
Sociedad Anónima Abierta y Defecto de Gobernanza.....	217
Corporación de Salud Municipal y el Incumplimiento del Estándar de Cuidado	218
4.1.2. Tipos de Personas Jurídicas Fiscalizadas por la CMF “La Modulación de la Diligencia en Función del Riesgo Sistémico”.....	218
Administradora de Fondos de Pensiones (AFP) y Vigilancia de la Inversión.....	219
Sociedad Anónima Abierta y Control de la Cadena de Suministro.....	220
4.1.3. La Sanción Impuesta por la CMF “De Resolución Administrativa a Prueba Preconstituida del Defecto de Organización”.....	220
Ilustraciones de la Sanción CMF como Prueba Penal.....	222
Banco Comercial y Fraude Fiscal por Control Deficiente	222
Corporación Municipal de Educación y Uso Analógico del Patrón Sancionatorio	222
4.1.1.4. La Concurrencia Fiscalizadora de la Contraloría General de la República (CGR) y su Efecto Probatorio.....	223
4.2. La Unidad de Análisis Financiero (UAF) y la Deconstrucción del Anonimato Patrimonial “El Rigor Transversal de la Circular N° 62 (2025)”.....	224
Expansión del Universo Obligado por la UAF y el Riesgo Estructural en Entidades No Tradicionales.....	225
1. Sociedades por Acciones (SPA) y Sociedades de Responsabilidad Limitada (Limitadas) “La Estructura Jurídica como Vector de Opacidad y el Deber de Transparencia Patrimonial”	225
Algunos Ejemplos	227

SPA como Estructura de Adquisición Clandestina de Activos....	227
Limitada como Intermediario de Pagos Corruptos	227
2. Partidos Políticos (PP), ONGs y ESFL “El Riesgo Estructural de Confusión Patrimonial y Opacidad en las Donaciones”	228
Regulación Específica y el Estándar UAF como Patrón Ético-Penal.....	229
Ejemplos de Riesgo y Diligencia	229
Partido Político y la Evasión de Límites de Gasto.....	229
ONG y el Blanqueo de Fondos de Contrabando	230
Fundación Cultural y el Uso de Precios Inflados	230
Corporación Municipal de Deportes y el Financiamiento de Actividades Ilegales.....	231
3. Fundaciones, Corporaciones y ONGs “La Proyección Analógica del Estándar Financiero sobre la Esfera Social y Pública”	231
Ilustraciones del Estándar UAF/CMF en la Supervigilancia de ESFL	232
Fundación Educacional y la Omisión del Estándar de Conflicto de Interés	232
Corporación de Salud Municipal y el Escrutinio del Beneficiario Final (BF)	233
ONG de Desarrollo Social y la Tolerancia al Riesgo de Reputación	234
4.2.1. Tipos de Personas Jurídicas Fiscalizadas por la UAF “La Externalización del Control de Integridad Patrimonial”	234
Ilustraciones de la Externalización del Control de Integridad....	235
Concesionaria de Vehículos de Lujo y Ocultamiento de Origen de Fondos	235

Corporación de Desarrollo Económico Municipal y el Riesgo de Fondeo Inmobiliario	236
4.2.2. Profundización en el Enfoque Basado en Riesgos (EBR) “La Falsa Calibración como Falla Crónica de la Gobernanza y Violación de la Lex Artis”	236
Ilustraciones de la Negligencia Metodológica y la Falla de Calibración	238
Administradora de Fondos de Inversión y Calibración de Riesgo de Producto	238
Corporación de Salud Municipal y la Calibración de Riesgo de Procesos.....	238
4.2.3. Análisis Exhaustivo de las Obligaciones Centrales de la Circular N° 62 (2025) “El Paradigma del Hard Compliance”	239
1. Debita Diligencia del Cliente (DDC) y su Aplicación Dinámica y Continua “La Mutación del Riesgo y la Inteligencia Organizacional”	239
Ilustraciones de la Quiebra de la Inteligencia Organizacional	240
Sociedad por Acciones (SPA) de Servicios Financieros y la Mutación del Perfil.....	240
Corporación Municipal de Desarrollo y la Tolerancia de Giros No Declarados	241
2. Beneficiario Final (BF) “Deconstrucción del Velo Corporativo y el Imperativo del Hard Stop”	242
Ilustraciones del Imperativo del Hard Stop.....	243
Fundación de Inversión Social y la Negativa No Sancionada.....	243
Sociedad Limitada (Ltda) de Servicios Inmobiliarios y la Estratificación del Control.....	244
3. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) “La Diligencia de la Decisión Documentada y la Negligencia por Mora”	244

Ilustraciones de la Negligencia por Mora y la Decisión Documentada	245
Partido Político y la Mora en el Reporte de Financiamiento.....	245
Corporación Municipal de Salud y la Ausencia de Decisión Documentada	246
Ilustraciones de la Negligencia Operacional según la Circular N° 62 Veamos más Ejemplos	247
Servicios de Auditoría Externa y la Violación del Hard Stop del BF	247
Corporación Municipal de Educación y la Falla en la DDC Continua de Proveedores.....	247
4.3. El Desafío de la Ley N° 21.595 “Delitos Económicos y la Mutación Estructural del Riesgo de Gobernanza”	248
Ilustraciones de la Mutación del Riesgo bajo la Ley N° 21.595	250
Corporación Inmobiliaria y la Jerarquización Forzada del Riesgo Ambiental.....	250
Corporación Municipal de Servicios Públicos y la Omisión en la Trazabilidad Pública	250
4.3.1. Clasificación Taxonómica de los Delitos Económicos (4 Categorías) “La Imposición del Deber de Congruencia Punitiva y la Jurisprudencialización del Riesgo”	251
Categoría 1: Máxima Gravedad (“El Riesgo Existencial”).....	252
Ilustración del Riesgo Existencial.....	252
Corporación Municipal de Fomento Productivo y la Subestimación Deliberada del Control de Fondos Públicos ...	252
SPA de Inversiones y la Omisión de Diligencia en Lavado de Activos	253
Categoría 2: Alto Impacto Económico (“El Riesgo Reputacional Sistémico”).....	253
Ilustración del Riesgo Reputacional Sistémico.....	254

Fundación de Inversión Tecnológica y la Falsedad en el Mercado	254
ONG Internacional y el Fraude en Rendiciones de Cuenta.....	254
Categoría 3: Impacto Específico y Fe Pública (“El Riesgo de Proceso”).....	254
Ilustración del Riesgo de Proceso	255
Ltda. de Asesorías Contables y la Falsificación Documental.....	255
Corporación Municipal de Educación y la Informalidad Administrativa.....	255
Categoría 4: Delitos de Contexto Empresarial “La Integración Fáctica del Riesgo y la Convergencia Penal-Operacional”....	255
Ilustraciones de la Integración Fáctica del Riesgo (Categoría 4)	256
El Accidente Fatal en la Gran Minería Chilena (Codelco) y la Negligencia por Omisión de Integración	256
Análisis Jurídico-Corporativo y la Responsabilidad del Directorio	257
Sociedad de Responsabilidad Limitada (Ltda) y la Fragmentación Laboral-Penal.....	258
Ilustración del Riesgo Operacional con Consecuencia Penal.....	258
Sociedad Minera y la Omisión de Integración de Control ...	258
La Correlación Punitiva Interna “Prueba de la Cultura Ética”	259
4.3.2. El Nuevo Sistema de Penas y la Irrelevancia de las Penas Sustitutivas “La Criminalización del Riesgo Fiduciario”.....	260
Ilustraciones de la Irrelevancia de las Penas Sustitutivas.....	261
Empresa Corredora de Propiedades y el Riesgo de Lavado de Activos (Categoría 1)	261
Corporación Municipal de Educación y la Malversación de Caudales Públicos (Categoría 1).....	261

Parte IV: “Guía Práctica y Futuro del Compliance en Chile”

CAPÍTULO 5

IMPLEMENTACIÓN PRÁCTICA DEL MODELO DE PREVENCIÓN

DE DELITOS Y LA TEORÍA DE LA INERCIA ORGANIZACIONAL INVERSA.....267

1. Auditoría y Mapeo Dinámico de Riesgos 268

2. Instrumentación Tecnológica..... 268

3. Investigación Interna (Internal Investigation)..... 268

Ilustraciones de la Inercia Organizacional Inversa..... 268

Ejemplo 1: Empresa de Servicios Financieros
y la Degradación Silenciosa del Control..... 268

Ejemplo 2: Corporación Municipal de Servicios Sociales
y la Falla en el Monitoreo Pos-Implementación..... 269

5.1. La Auditoría de Riesgos y el Diseño del Sistema
de Control Proporcional “La Proyección de la
Responsabilidad Fiduciaria al Nivel del Riesgo Ciego”..... 270

Ilustraciones del Mapeo de Vulnerabilidades Taxonómicas 271

Ejemplo 1: Corporación Municipal de Desarrollo Comunitario
(Categoría 3 y Nodos de Confianza Excesiva)..... 271

Ejemplo 2: Partido Político (Ley de Partidos Políticos
y Riesgo Taxonómico por Vía Analógica)..... 272

5.1.1. Proporcionalidad “Adaptación del MPD a la
MIPYME y la Consecuencia Penal de
la Informalidad”..... 272

Ilustraciones de la Proporcionalidad y la Informalidad Penal274

Ejemplo 1: SPA de Servicios de Ingeniería (MIPYME)
y el Riesgo de Cohecho Proporcional.....274

www.librotecnia.cl

Ejemplo 2: Corporación Municipal de Eventos Culturales y la Trazabilidad Inversa	275
Ejemplo 3: Sociedad de Responsabilidad Limitada (Ltda.) de Comercio Exterior y el Riesgo de Lavado de Activos.....	275
Ejemplo 4: Sociedad Anónima Cerrada (Startup Tecnológica) y el Fraude por Subvención	276
Ejemplo 5: Corporación Pequeña Sin Fines de Lucro (Cultural/Educativa) y la Administración Desleal.....	277
5.1.2. Herramientas de Inteligencia para el Sistema de Control “La Diligencia Tecnológica y el Defecto de Organización por Obsolescencia Algorítmica”.....	277
Ilustraciones del Defecto de Organización por Obsolescencia Algorítmica	279
Ejemplo 1: Fondo de Inversión Inmobiliaria y la Falla en la DDC Continua Algorítmica.....	279
Ejemplo 2: Corporación Municipal de Salud y la Ausencia de Big Data en la Gestión de Licitaciones	279
5.2. El Procedimiento de Investigación Interna (Internal Investigation) “La Prerrogativa Procesal de la Autorregulación y la Tesis del Quiebre del Nexo Causal”....	280
Ilustraciones de la Judicialización del Silencio Corporativo.....	282
Ejemplo 1: Empresa de Logística (SPA) y la Dilación en la Investigación	282
Ejemplo 2: Corporación Municipal de Desarrollo Social y la Investigación Parcial.....	283
5.2.1. Reglas de Oro de la Investigación Interna “El Triángulo Procesal de Conservación, Prerrogativa y Autodenuncia”.....	283
I. La Conservación del Elemento de Prueba y la Doctrina de la Spoliation “El Deber Forense de Trazabilidad”	284

II. La Gestión de la Prerrogativa Legal y la Erosión por Waiver “El Blindaje de la Estrategia Defensiva”	285
III. La Autodenuncia como Estrategia Procesal de Alto Riesgo “La Apuesta Ética del Directorio”	286
Ilustraciones del Triángulo Procesal.....	287
Ejemplo 1: Banca de Inversión y la Erosión del Privilegio por Divulgación	287
Ejemplo 2: Corporación Municipal de Eventos y la Omisión en la Conservación de Evidencia Digital	287
Ejemplo 3: Fundación de Beneficencia y la Falla en el Legal Hold	288
Ejemplo 4: Sociedad de Responsabilidad Limitada (SRL) y el Límite del Privilegio	289
Explicación del Análisis del Ejemplo ya que podría resultar confusa su conexión	289
5.2.2. La Gestión de Crisis Reputacional y la Interacción con la Autoridad “La Coordinación Jurisdiccional, el Riesgo de Admisión Tácita y la Función Probatoria de la Comunicación”	291
I. El Solapamiento Regulatorio y la Gestión de la Contradicción Jurisdiccional.....	291
II. La Deuda Comunicacional Penal y el Peso de la “Admissio Tacita Culpae”	292
III. El Deber Fiduciario Reforzado y la Función Probatoria de la Comunicación	293
Ilustraciones de la Judicialización de la Comunicación.....	295
Ejemplo 1: Fundación Privada de Beneficencia y el Silencio ante la Crisis de Legitimidad	295
Ejemplo 2: Corporación Municipal de Educación y la Inconsistencia con el Regulador	295

www.librotecnia.cl

Ejemplo 3: Sociedad Anónima Abierta (SA Abierta) y la Demora en la Revelación de Hecho Esencial.....	296
Ejemplo 4: Partido Político y la Contradicción entre el Relato Público y la Prueba Documental	296
Ejemplo 5: Sociedad por Acciones (SpA) y la Filtración Intencional (Waiver Implícito).....	297
De la Inercia a la Arquitectura Procesal de la Inocencia Corporativa.....	298
Propuesta de Arquitectura Penal de Vanguardia “La Ingeniería de la Inocencia”	299
1. El Protocolo de la Bitácora de Corresponsabilidad Certificada para la MIPYME.....	299
2. La Arquitectura de Congelamiento Procesal de la Evidencia Defensiva “El Blindaje del Legal Privilege”	300
Nivel 1: El Aislamiento Tecnológico (Data Lockbox).....	301
Aclaración y Explicación del Punto “El Funcionamiento de la Data Lockbox”	302
Nivel 2: El Refuerzo Fiduciario (Acuerdo de Secreto Procesal).....	304
Aclaración y Explicación del Punto.....	304
1. Sustento del Acuerdo de Secreto Procesal	305
2. La Prueba de la “Traición Individual” (Aislamiento Penal).....	305
3. El Veto de Coherencia Jurisdiccional para la Comunicación Aclaración y Explicación del Punto.....	306

CAPÍTULO 6

RESPONSABILIDADES ESPECÍFICAS Y DESAFÍOS FUTUROS 311

“LA CULMINACIÓN DOGMÁTICA DE LA DEBIDA DILIGENCIA” 311

La Función Dual del MPD “El Escudo Procesal de la Libertad Individual”	313
--	-----

www.librotecnia.cl

6.1. La Responsabilidad del Directorio, Administradores y Gerentes “El Garante y la Criminalización del Riesgo Fiduciario”	314
La Doctrina del Precio Ético del Cargo (Ethical Price of Office).....	315
Ilustraciones del Precio Ético del Cargo en Distintos Sectores ...	316
Ejemplo 1: Corporación Municipal de Deportes y la Delegación del Deber de Vigilancia.....	316
Ejemplo 2: Sociedad Limitada (Ltda) de Desarrollo de Software y la Tolerancia del Riesgo de LA/FT	317
Ejemplo 3: Sociedad Anónima Abierta (SA Abierta) de Minería y el Riesgo Ambiental.....	317
Fundamentación de la Categorización.....	318
1. Verificación de la Categorización (Categoría 1).....	318
Ejemplo 4: Banco (SA Abierta) y la Negligencia en el Soft Compliance Tecnológico	320
Fundamentación de la Categorización y el Defecto.....	321
Ejemplo 5: Start-up Tecnológica (SpA) y el Fraude por Omisión de Segregación	321
Fundamentación de la Categorización y el Defecto.....	322
Ejemplo 6: Fundación Cultural (ONG) y la Falta de Supervisión del Control de Donaciones	323
6.1.1. Análisis de la Responsabilidad Individual por el Ilícito Base y la Responsabilidad Corporativa por el Vicio de Organización “La Teoría del Déficit de Control Consciente”	324
La Teoría del Déficit de Control Consciente (TDC) como Eje de Imputación	324
La Presunción Iuris Tantum y la Carga Probatoria de la Inocencia Corporativa.....	326
Ilustraciones del Déficit de Control Consciente y la Omisión del Garante	327

Ejemplo 1: Corporación Municipal de Fomento y el Déficit de Inversión en Trazabilidad	327
Fundamentación Dogmática del Riesgo de Categoría 1 en la Gestión Pública Empresarial.....	328
Ejemplo 2: Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.) y la Tolerancia de Indicadores de Alerta	330
Fundamentación Dogmática del Riesgo de Categoría 1 y 2 en el Sector Financiero	331
La Conversión del Indicador de Alerta en Omisión Culpable...	331
La Imputación por Dolo Eventual y la Inviabilidad de la Defensa Corporativa	332
Para una Mayor Comprensión: “Porque Dolo Eventual y No Dolo Directo, La Tensión entre el Dolo Eventual y el Dolo Directo por Omisión”	333
Ejemplo 3: Sociedad Anónima Abierta (S.A. Abierta) del Sector Seguros y el Fraude por Obsolescencia Voluntaria	335
Fundamentación Dogmática de la Obsolescencia Voluntaria como Vicio de Organización	335
La Imputación al Directorio por Omisión Agravada y Dolo Eventual.....	336
La Distinción Dogmática entre el Dolo Eventual y el Dolo Directo de Segundo Grado	337
1. Dolo Eventual (La Tesis Preferida).....	337
2. Dolo Directo de Segundo Grado (La Tesis Posible).....	337
Fundamentación a la Luz de la Ley N° 21.595 y la TDC	338
Ejemplo 4: Partido Político y la Tolerancia de la Informalidad Operativa	339
Fundamentación Dogmática de la Categoría 1 y la Probidad Política.....	339
Ejemplo 5: Sociedad de Responsabilidad Limitada (SRL) Metalúrgica y el Riesgo Industrial Agravado.....	341

Fundamentación Dogmática de la Categoría 1 y el Deber de Garante Ambiental.....	342
La Distinción Dogmática en el Delito Ambiental	
Dolo Eventual vs. Dolo Directo de Segundo Grado	344
Fundamentación a la Luz de la Ley N° 21.595 y la TDC	344
1. Eliminación del Control Legal como Acto Necesario	344
2. Acto Positivo de Ocultamiento.....	345
Ejemplo 6: Corporación Hotelera (SPA Comercial) y el Descuido de la Ciberseguridad.....	345
Fundamentación Dogmática de la Categoría 2 y la Diligencia Tecnológica.....	346
6.1.2. La Nueva Realidad “La Abolición del Factor de Mitigación Procesal y la Garantía de Prisión Efectiva para los Altos Directivos”.....	348
Ilustraciones de la Negligencia Intolerable y la Prisión.....	351
Ejemplo 1: Corporación Municipal de Educación y la Delegación Ciega Agravada	351
Ejemplo 2: Fundación de Investigación y la Omisión de Control Transaccional.....	352
Ejemplo 3: SPA Minera y la Obsolescencia Programada (Categoría 1)	354
Análisis Dogmático “Del Dolo Eventual al Riesgo Intolerable”.....	355
Fundamentación de la Categorización y la Garantía de Prisión Efectiva.....	355
Ejemplo 4: Banco (S.A. Abierta) y la Tolerancia de Fraude Informático (Categoría 1 y 2).....	356
Fundamentación de la Categorización y la Garantía de Prisión Efectiva.....	356
Situación Agravada: La Tolerancia Consciente de la Ilegalidad	357

Análisis Dogmático: Vicio de Organización Doloso y Negación de la Sustitución	357
Ejemplo 5: S.A. Cerrada Gastronómica y el Dolo de Omisión Tributaria	358
Fundamentación de la Categorización.....	358
Ejemplo 6: Empresa de Turismo (SPA) y la Facilitación de la Trata de Personas (Categoría 1)	360
Fundamentación de la Categorización.....	361
Situación Agravada: La Priorización del Lucro sobre la Dignidad.....	361
Análisis Dogmático: Déficit de Control Consciente y Negación de la Sustitución	362
6.2. Futuro del Compliance en Chile “Desafíos de Integración, la Doctrina del Riesgo Convergente y la Estandarización Global Ineludible”.....	363
Ilustraciones de la Doctrina del Riesgo Convergente	365
Ejemplo 1: Corporación Municipal de Servicios y la Disociación Penal-Laboral.....	365
Ejemplo 2: Sociedad por Acciones (SPA) de Exportación y el Riesgo de Estandarización Global	366
Ejemplo 3: Minera S.A. y la Convergencia de Riesgo Ambiental con Corrupción Extranjera	367
Ejemplo 4: Agroindustrial S.p.A. y la Convergencia de Riesgo Laboral con Fraude Documental Global.....	367
Ejemplo 5: Corredora de Bolsa y la Convergencia de Riesgo Tecnológico con Abuso de Mercado.....	368
6.2.1. La Integración de Sistemas de Control “La Doctrina de la Convergencia Axiomática del Riesgo y el Deber de Armonización de la Gobernanza”	369
Ilustraciones de la Convergencia Axiomática del Riesgo	371

www.librotecnia.cl

Ejemplo 1: Corporación Municipal de la Vivienda y el Riesgo Convergente Laboral-Penal.....	371
Ejemplo 2: Fundación de Desarrollo Tecnológico y la Convergencia Ciberseguridad-Libre Competencia	372
6.2.2. La Internacionalización del Modelo de Prevención de Delitos “La Axiología de la Extraterritorialidad y el Máximo Común Denominador Penal”.....	373
Ilustraciones de la Axiología de la Extraterritorialidad.....	375
Ejemplo 1: Minera S.A. y la Diligencia Ambiental Convertida en Riesgo FCPA	375
Ejemplo 2: SPA de Desarrollo de Software y la Exposición Laboral al UK Bribery Act	376
Ejemplo 3: SPA de Tecnología Financiera (Fintech) y el Riesgo de UKBA.....	377
Ejemplo 4: Fundación de Cooperación Internacional y el FCPA...377	

APÉNDICE NORMATIVO Y JURISPRUDENCIAL “LA DEUDA FIDUCIARIA DOCUMENTAL Y LA PROYECCIÓN DE LA EXÉGESIS PENAL” 379

Ejemplos Avanzados de la Deuda Fiduciaria Documental.....	381
Ejemplo 1: Minera S.A. y el Déficit de Información Crítica (DIC) en la Ley N° 21.595.....	381
Ejemplo 2: SPA de Consultoría y la Ausencia de Proyección Jurisprudencial Laboral	382
Ejemplo 3: Partido Político y la Ausencia de Matriz Taxonómica en el Apéndice.....	383
Ejemplo 4: Sociedad Limitada (Ltda) de Desarrollo y el Modelo Inexistente de Trazabilidad	383

TEXTO ACTUALIZADO DE LA LEY N° 20.393 (EXTRACTOS FUNDAMENTALES) “LA AXIOLOGÍA DE LA IMPUTACIÓN DERIVADA” 385

Axiología de la Imputación Derivada y la Doctrina del Doble Nivel de Finalidad.....	385
---	-----

La Dogmática del Nexus del Cargo “La Irrelevancia de la Desviación Mínima”	386
La Dogmática del Beneficio “El Beneficio Negativo y el Interés Reputacional”	386
1. Beneficio Negativo (Ahorro de Costos)	387
2. Interés Indirecto (Reputacional o de Mercado)	387
Ilustraciones del Doble Nivel de Finalidad en Sectores Estratégicos	387
Ejemplo 1: Minera S.A. y el Beneficio Negativo por Omisión de Configuración	387
Ejemplo 2: Agroindustrial S.p.A. y la Irrelevancia de la Desviación Mínima	388
Ejemplo 3: Corredora de Bolsa y la Objetivación del Dolo Corporativo	389
El MPD como Instrumento de Exención y la Carga Dinámica de la Prueba	390
La Teoría del Desmantelamiento Preventivo y la Auditoría de Inmunidad Estructural	391
Ilustraciones del Doble Nivel de Finalidad y el Defecto Normativo	392
Ejemplo 1: SPA de Construcción y la Finalidad Subjetiva Imputada	392
Ejemplo 2: Corporación Municipal de Eventos Culturales y la Exención Formal Ineficaz	393
Ejemplo 3: Minera S.A. y el Defecto Normativo por Mutabilidad Controlada	393
Ejemplo 4: Hotel Boutique de Lujo y la Falla en la Autonomía del Oficial de Cumplimiento (OC)	394
Ejemplo 5: Banco Comercial S.A. y la Disociación de los Sistemas de Supervisión	395
Ejemplo 6: Entidad de Pago (Fintech) y la Insuficiencia en la Dotación de Recursos	396

Ejemplo 7: Empresa de Factoring y la Carencia de Controles de Riesgo Específico.....	396
--	-----

TEXTO ACTUALIZADO DE LA LEY N° 21.595 (EXTRACTOS FUNDAMENTALES) “LA DEUDA DE ADAPTACIÓN TAXONÓMICA Y LA ABOLICIÓN DE LA MITIGACIÓN PROCESAL”	399
---	-----

El Costo de Oportunidad Penal del Control “La Distorsión del Capital Preventivo y el Desequilibrio Teleológico”.....	400
--	-----

Ilustraciones de la Deuda de Adaptación Taxonómica	402
--	-----

Ejemplo 1: Fundación de Interés Público y la Omisión de Recalibración Taxonómica	402
--	-----

Ejemplo 2: Corporación Municipal de Desarrollo Comunitario y el Costo de Oportunidad Penal.....	403
---	-----

Modelo de Matriz de Riesgos y Protocolo de Denuncia “La Ingeniería del Control Exigible y la Preeminencia de la Voluntad de Probidad”	403
---	-----

El Protocolo de Denuncia “La Preeminencia de la Voluntad de Probidad y el Quiebre del Deber de Auto-Denuncia Fiduciaria”.....	405
---	-----

Ilustraciones de la Ingeniería del Control Exigible.....	406
--	-----

Ejemplo 1: Partido Político y la Ineficacia Metodológica de la Matriz	406
---	-----

Ejemplo 2: Corporación Municipal de Servicios y la Obstrucción Pasiva del Protocolo.....	407
--	-----

Veamos Otros Ejemplos Adicionales.....	407
--	-----

JURISPRUDENCIA RELEVANTE SOBRE EXENCIÓN DE RESPONSABILIDAD PENAL CORPORATIVA “LA DOCTRINA DEL COMPLIANCE VIVO Y LA TAXONOMÍA JUDICIAL DE LA IDONEIDAD”	411
---	-----

Ilustraciones de la Doctrina del Compliance Vivo	414
--	-----

Ejemplo 1: Fundación Social y el Vicio por Inoperatividad Real... 414	
---	--

www.librotecnia.cl

Ejemplo 2: Corporación Municipal de Ferias y el Factor de Éxito de la Corrección Ex Post.....	414
Ejemplo 3: Minera S.A. y el Principio de Irreversibilidad de la Diligencia.....	415
Ejemplo 4: Banco Comercial S.A. y el Vicio de Subordinación Jerárquica y Presupuestaria	416
Ejemplo 5: Aseguradora de Vida y el Estándar de Neutralidad Forense.....	416 12
Ejemplo 6: Empresa de Factoring y la Inmunidad Cultural.....	417
Ejemplo 7: Hotel Boutique Exclusivo y el Criterio de la Farsa Procesal Documental	418

EPÍLOGO: EL HORIZONTE DE LA IMPUNIBILIDAD Y LA FRONTERA FINAL DE LA RESPONSABILIDAD FIDUCIARIA.....	421
	www.librotecna.cl