

¿Qué evaluar de un proveedor antes de contratarlo?

Una guía con todo lo que necesitas revisar antes de firmar, para decidir mejor y evitar riesgos.

The screenshot displays the Plutto app interface for a provider named 'Halcón Milenario SpA'. The app shows a risk assessment with a 'RIESGO ALTO' (High Risk) status and 'EN EVALUACIÓN' (Under Evaluation) label. A 'Distribución de riesgo' (Risk Distribution) section shows four categories: Tributario (Low), Financiero (Medium), Compliance (High), and Laboral (Medium). A notification at the top right indicates 'Alerta PEP detectada' (PEP alert detected) for a 'Socio vinculado' (Linked partner) 2 minutes ago. A bottom notification states '8 controles verificados' (8 controls verified) with 'Registro trazable listo' (Traceable register ready).

app.getplutto.com / proveedores /

Halcón Milenario SpA
76.543.210-9 · Ingeniería y Aeronáutica

RIESGO ALTO EN EVALUACIÓN

Distribución de riesgo

Tributario	<div style="width: 20%;"></div>	Bajo
Financiero	<div style="width: 40%;"></div>	Medio
Compliance	<div style="width: 70%;"></div>	Alto
Laboral	<div style="width: 40%;"></div>	Medio

Alerta PEP detectada
Socio vinculado · hace 2 min

8 controles verificados
Registro trazable listo

Elegir bien a un proveedor no es solo comparar precios. Detrás de cada empresa con la que trabajas hay una situación tributaria, financiera, legal y de cumplimiento que puede convertirse en tu problema si no la revisas a tiempo.

Hoy en Chile, con el nuevo estándar de responsabilidad penal de las empresas, conocer bien a tus proveedores dejó de ser sólo tarea del área legal. Quien contrata también responde.

Esta guía te muestra qué revisar antes de cerrar con un nuevo proveedor y por qué importa cada punto. Al final encontrarás un checklist para usar en cada evaluación.

👁️ LO QUE DEBES EVALUAR DE UN PROVEEDOR PUNTO POR PUNTO



Identidad y situación tributaria

Confirma que el proveedor es quien dice ser y que opera formalmente. Una empresa sin inicio de actividades o con problemas tributarios es una señal de alerta temprana.

QUÉ REVISAR

- ✓ Que tenga **inicio de actividades vigente** ante la autoridad tributaria.
- ✓ Que el **RUT y la razón social** del documento entregado coincidan con lo registrado en el SII.
- ✓ Que no presente **indicadores de difícil fiscalización** tributaria.



Salud financiera

Un proveedor con problemas de plata puede incumplir, abandonar un contrato a medio camino o arrastrarte en sus deudas. Su comportamiento de pago dice cómo se ha portado con otros.

QUÉ REVISAR

- ✓ Su **historial de pagos** y comportamiento comercial: Morosidades, protestos y boletines.
- ✓ Que no registre **deudas vigentes relevantes** con la Tesorería.
- ✓ Su **carpeta tributaria**, que releva información financiera mes a mes.
- ✓ Si el contrato es grande, sus **estados financieros**: Solvencia, liquidez y endeudamiento.
- ✓ Que no esté en **procesos de quiebra o insolvencia**.



Cumplimiento normativo

Si contratas a un proveedor sancionado o vinculado a una persona expuesta políticamente sin saberlo, expones a tu empresa a consecuencias legales y reputacionales.

QUÉ REVISAR

- ✓ Que ni el proveedor ni sus socios aparezcan en **listas de sanciones** nacionales o internacionales.
- ✓ Si hay **personas expuestas políticamente (PEP)** vinculadas a la empresa.
- ✓ **Noticias adversas** relevantes asociadas al proveedor o sus dueños.



Situación legal y societaria

Una sociedad mal constituida, con causas judiciales activas o en proceso de quiebra puede dejarte sin proveedor en el peor momento. Mejor saberlo antes de firmar.

QUÉ REVISAR

- ✓ Que la **sociedad** esté vigente y correctamente constituida.
- ✓ **Causas judiciales activas** que puedan afectar la relación comercial.



Cumplimiento laboral

Un proveedor que no paga las cotizaciones de sus trabajadores o acumula multas laborales es un riesgo operacional y, en algunos casos, de responsabilidad solidaria para tu empresa.

QUÉ REVISAR

- ✓ Que esté al día con sus **obligaciones previsionales y de seguridad social**.
- ✓ **Multas o infracciones laborales** relevantes.



Quiénes están detrás (Partes relacionadas)

No basta con mirar la empresa: Hay que saber quién la controla de verdad. Identificar a los beneficiarios finales te permite detectar conflictos de interés y vínculos que no se ven a simple vista.

QUÉ REVISAR

- ✓ **Los beneficiarios finales (UBO):** Quién controla realmente la empresa.
- ✓ **La estructura societaria** y los accionistas.
- ✓ **Que no haya conflicto de interés** con personas de tu propia organización.



Datos para operar

Antes de pagar o firmar, asegúrate de que los datos sean correctos. Un error o un fraude en los datos bancarios puede significar que el dinero termine donde no debe.

QUÉ REVISAR

- ✓ Que los **datos bancarios** correspondan al titular real del proveedor.
- ✓ **Documentación firmada y declaraciones completas:** Origen de fondos, beneficiarios finales, entre otras.

⚠ Y LO MÁS IMPORTANTE...



Que todo quede registrado

De nada sirve evaluar bien si después no puedes demostrarlo. Frente a una auditoría o una fiscalización, lo que cuenta es la evidencia: Qué revisaste, quién, cuándo y con qué resultado.



Checklist de evaluación de proveedores

Marca cada punto antes de cerrar con un proveedor. Te ayudará a decidir con toda la información sobre la mesa y reducir los posibles riesgos.

01 Identidad y situación tributaria

- Inicio de actividades vigente.
- RUT coincide con razón social y documentos.
- Sin indicadores de difícil fiscalización.

02 Salud financiera

- Historial de pagos revisado (morosidades, protestos, boletines).
- Sin deudas vigentes relevantes con la Tesorería.
- Estados financieros revisados (si el contrato lo amerita).

03 Cumplimiento normativo

- Proveedor y socios fuera de listas de sanciones.
- Solicitar declaración de Conflicto de Interés y vínculo PEP.
- Revisión de personas expuestas políticamente (PEP).
- Búsqueda de noticias adversas.

04 Situación legal y societaria

- Sociedad vigente y bien constituida.
- Causas judiciales activas revisadas.
- Sin procesos de quiebra o insolvencia.

05 Cumplimiento laboral

- Al día con obligaciones previsionales.
- Multas o infracciones laborales revisadas.

06 Partes relacionadas

- Beneficiarios finales (UBO) identificados.
- Estructura societaria y accionistas revisados.
- Sin conflicto de interés con la organización.

07 Datos para operar

- Datos bancarios validados con el titular real.
- Documentación firmada y declaraciones completas.

08 Registro y trazabilidad

- Evaluación documentada y trazable.
- Evidencia inmutable disponible de qué se revisó y cuándo.

Hacer todo esto a mano toma horas y deja espacios sin cubrir.

Plutto automatiza estas verificaciones contra fuentes oficiales y deja registro trazable de cada evaluación, para que tu proceso de compras sea rápido y a prueba de auditoría.

Agenda una demo

