



Compliance

● ● ○ CURSO INTERMEDIO

Fecha	20 Enero 2026
Tpo. de lectura	12 min.

Compliance para Pymes

MÓDULO 1

Lección 2 Una mirada al concepto GRC

(governance, risk and compliance)

Objetivo

Fortalecer la ética, la integridad y el cumplimiento en pequeñas y medianas empresas.

¿Qué es GRC?

El modelo GRC integra tres dimensiones clave de la gestión empresarial:

- **Gobernanza (Governance):** Define cómo se dirige y controla la empresa.
- **Gestión de riesgos (Risk):** Identifica, evalúa y mitiga riesgos que pueden afectar a la organización.
- **Cumplimiento (Compliance):** Asegura el respeto de leyes, normas y regulaciones aplicables.

Este enfoque permite una visión integral del negocio, facilitando decisiones más informadas, reduciendo riesgos y fortaleciendo la sostenibilidad organizacional.

Una iniciativa de FGE

FGE
HAYES & CORP

www.etiqampus.cl

Importancia del GRC en las PYMES

El modelo GRC integra tres dimensiones clave de la gestión empresarial:

- Mejorar la toma de decisiones mediante información integrada de riesgos y cumplimiento.
- Reducir la probabilidad de fraudes, sanciones o incumplimientos.
- Aumentar la eficiencia operativa al integrar procesos.
- Fortalecer la reputación y confianza frente a clientes, bancos y socios.
- Prepararse ante contingencias y escenarios adversos.
- Fomentar una cultura organizacional basada en la ética y la responsabilidad.

Además, muchas empresas grandes y organismos públicos exigen hoy que sus proveedores (incluidas PYMES) cuenten con programas de compliance, lo que lo convierte en un requisito para competir en el mercado.

Urgencia y Ventajas del GRC para Pymes

- **Concepto Central:** El modelo GRC (Gobierno, Riesgo y Cumplimiento) es esencial para que las pymes no queden fuera de negocios o licitaciones.
- **Importancia de la Reputación:** La reputación es uno de los activos más valiosos y está permanentemente amenazada por riesgos complejos.
- **Tone at the Top:** Un modelo de prevención solo es efectivo si cuenta con el apoyo explícito de los dueños, directores y principales ejecutivos.
- **Desafíos Actuales:** Las pymes enfrentan un entorno “VUCA” (volátil, incierto, complejo y ambiguo) con nuevas regulaciones en ciberseguridad, protección de datos (Ley de Protección de Datos Personales para diciembre de 2026) e inteligencia artificial.
- **Apetito de Riesgo:** Es responsabilidad de la alta dirección definir dónde invertir recursos para mitigar riesgos predecibles.

Cultura organizacional y “Tone at the Top”

Uno de los pilares fundamentales del compliance es el liderazgo desde la alta dirección (“tone at the top”).

Esto implica que dueños, directores y ejecutivos deben:

- Dar el ejemplo en conductas éticas.
- Comunicar expectativas claras.
- Promover valores organizacionales.
- Capacitar en ética e integridad.
- Reconocer buenas prácticas y sancionar conductas indebidas.
- Sin este liderazgo, los modelos de cumplimiento no son efectivos.

Gobierno Corporativo: concepto clave

El gobierno corporativo no es solo un conjunto de normas, sino un **concepto integral** que regula cómo se toman decisiones y cómo se relacionan los distintos actores de la organización (directivos, trabajadores, clientes, proveedores, reguladores y comunidad).

Incluye:

- Estructuras de control y gestión.
- Relaciones de poder y responsabilidad.
- Manejo de conflictos de interés.
- Transparencia y rendición de cuentas.

EN RESUMEN:

- El GRC es un sistema operativo de gestión, no solo un marco teórico.
- El GRC no es solo conceptual, sino que se traduce en herramientas concretas como:
 - Mapas de riesgo
 - Matrices de cumplimiento
 - Comités de riesgo

FUENTE: el contenido de esta ficha fue elaborado a partir de la transcripción de video que acompaña que corresponde al módulo 1 del curso Compliance para Pymes