



Compliance

● ● ○ CURSO INTERMEDIO

Fecha	20 Enero 2026
Tpo. de lectura	12 min.

Compliance para Pymes

MÓDULO 1

Lección 3 El modelo GRC

(governance, risk and compliance)

Objetivo

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

Contexto actual

Las empresas enfrentan un entorno altamente dinámico, complejo y cambiante, caracterizado por:

- Cambios regulatorios constantes.
- Transformación digital muy acelerada.
- Cambio climático.
- Exigencias de transparencia.
- Presión social y ambiental.
- Nuevas normativas (protección de datos, ciberseguridad, laboral, etc.)
- Ciberseguridad.
- Protección de datos.

Una iniciativa de FGE

FGE
HAYES & CORP

www.etiqampus.cl

Modelo GRC en 6 dimensiones

El modelo GRC de Hayes & Corp no es solo teórico: es una guía práctica para ordenar la gestión de una empresa, integrando estrategia, control y cumplimiento.

Cada dimensión se conecta con las demás, formando un sistema integral.

1.

Estructura Organizacional

Qué implica:

Define cómo está organizada la empresa y quién toma decisiones.

Es decir:

- Define roles críticos (dueño, gerente, responsables de áreas).
- Establece responsabilidades claras (quién hace qué).
- Evita conflictos de agencia (cuando ejecutivos toman decisiones sin control).
- Incluye perfiles y competencias necesarias para cada cargo.

En una PYME:

- Puede ser simple, pero debe estar claro quién decide y quién supervisa.
- El dueño muchas veces cumple varios roles, pero igual debe formalizar funciones.

2.

Estrategia, Planes y Monitoreo

Qué implica:

Define hacia dónde va la empresa y cómo lo va a lograr.

Es decir:

- Declaración estratégica: misión, visión y valores.
- Planificación con objetivos concretos.
- Integración del cumplimiento dentro de la estrategia (no como algo aparte).
- Monitoreo continuo del avance.

Clave:

La estrategia debe considerar riesgos y cumplimiento normativo desde el inicio.

3. Desempeño y Efectividad

Qué implica:

Medir si la empresa está logrando sus objetivos.

Es decir:

- Uso de KPI (indicadores de desempeño).
- Evaluación de resultados operativos, financieros y de cumplimiento.
- Sistemas de evaluación de personas.
- Mejora continua basada en datos.

Clave:

Lo que no se mide, no se gestiona.

4. Riesgos y Compliance

Qué implica:

Identificar, evaluar y gestionar riesgos, junto con asegurar cumplimiento legal.

Es decir:

- Identificación de riesgos (operacionales, legales, reputacionales).
- Matrices de riesgo por procesos.
- Implementación de controles preventivos.
- Integración con el modelo de prevención de delitos.

En una PYME:

- Riesgo de soborno a funcionario público.
- Riesgo de incumplir normativa laboral.
- Riesgo de uso indebido de datos personales.

3. Transparencia, Reportes y Comunicación

Qué implica:

Comunicar de forma clara y oportuna lo que ocurre en la empresa.

Es decir:

- Comunicación interna (trabajadores).
- Comunicación externa (clientes, proveedores, autoridades).
- Reportes claros y verificables.
- Gestión de crisis comunicacional.

Clave:

Hoy no comunicar es un riesgo mayor que comunicar..

6. Ser un Buen Ciudadano Corporativo (ESG)

Qué implica:

Actuar con responsabilidad social, ambiental y ética.

Es decir:

- Impacto ambiental (cumplimiento y mitigación).
- Relación con comunidades.
- Ética en los negocios.
- Sostenibilidad..

Clave:

El concepto ha evolucionado. Antes pertenecía al ámbito de “buenas prácticas”. Hoy es parte del modelo ESG (Environmental, Social, Governance)

Se puede afirmar que

El modelo GRC de Hayes & Corp no es solo teórico: es una guía práctica para ordenar la gestión de una empresa. Estas 6 dimensiones permiten responder una pregunta clave: ¿Está mi empresa bien gobernada, controla sus riesgos y cumple la ley? Si una falla, el sistema completo se debilita.

El Modelo de GRC y la reputación

- **Estrategia vs. Reputación:** mientras muchas empresas se enfocan en la estrategia y operaciones, el GRC gestiona riesgos, ética, transparencia y cumplimiento, que impactan directamente en la reputación.
- **Impacto Legal:** existen leyes transversales (laborales, ambientales) y sectoriales (minería, pesca, electricidad) que toda pyme debe gestionar, sin importar su tamaño.
- **Gobierno Corporativo:** no es solo una ley, es un concepto sobre “cómo se quiere ser” y cómo se regulan las relaciones de poder en la organización.
- **Conflicto de Agencia:** riesgo donde los ejecutivos toman decisiones sin informar a los dueños, lo que puede llevar a crisis graves (ejemplo: Caso La Polar).

Beneficios del GRC para las Pymes

Beneficios operativos

- Mejora la organización interna.
- Ordena la toma de decisiones.
- Permite anticipar problemas.
- Aumentar la resiliencia organizacional.

Beneficios estratégicos

- Genera confianza en el mercado.
- Facilita acceso a nuevos mercados.
- Mejora la competitividad.
- Fortalece la reputación corporativa..
- Mejorar la relación con clientes y stakeholders.

Beneficios regulatorios

- Permite cumplir con la ley.
- Reduce sanciones.
- Facilita procesos de fiscalización.

EN RESUMEN:

- El riesgo ya no es solo operativo, también es:
 - Reputacional
 - Digital
 - Legal
 - Estratégico
- Gestionar riesgos hoy implica anticipar escenarios complejos y multidimensionales.
- Las crisis empresariales suelen originarse en fallas de gestión.
- El GRC permite detectar estas fallas a tiempo.
- El beneficio no es solo cumplir, sino también prevenir crisis y sostener el negocio en el tiempo.
- El GRC transforma el compliance en una ventaja competitiva.

Componentes del gobierno corporativo y gestión GRC

Estructura Organizacional: definir roles, responsabilidades y perfiles de competencias es el primer pilar del gobierno corporativo.

Alineamiento Estratégico: es vital tener una misión y valores declarados para que toda la organización se mueva hacia las metas aprobadas.

Medición (KPIs): “Lo que no se mide no se gestiona”. Es prioritario tener indicadores para evaluar el desempeño de la empresa y de las personas.

Contratación y Gestión de Talento: los errores en la definición de cargos pueden llevar a despidos costosos; la gestión de personas es parte fundamental del cumplimiento.

Transparencia: ya no es posible ocultar decisiones que impactan a trabajadores, proveedores o la comunidad; se requiere una comunicación efectiva.

Modelo ESG: evolución hacia lo Ambiental, Social y de Gobernanza (ESG). El gobierno corporativo es el “paraguas” de estos modelos.

Pymes Unipersonales (EIRL/SPA): aunque sea una empresa de una sola persona, debe gestionar sus procesos y riesgos, especialmente en el contacto con funcionarios públicos para evitar delitos de cohecho.

Responsabilidad de Terceros: los contratistas externos pueden traer responsabilidad penal a la pyme si cometen delitos en su nombre.

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