



Compliance

● ● ○ CURSO INTERMEDIO

Fecha	20 Enero 2026
Tpo. de lectura	18 min.

Compliance para Pymes

MÓDULO 1

Lección 4 10 ámbitos del compliance

Objetivo

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

ESTOS 10 ÁMBITOS permiten ordenar el cumplimiento normativo, evitando la sensación de “tener que cumplir todo sin estructura”.

FGE

HAYES & CORP 

1. Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica

Qué implica:

La empresa puede ser responsable penalmente por delitos cometidos en su interior.

Es decir:

- Incluye delitos económicos, corrupción, etc.
- Regulado en Chile por Ley 20.393 y 21.595.
- Exige tener un Modelo de Prevención de Delitos (MPD).

Clave:

No depende del tamaño de la empresa.

2. Libre Competencia

Qué implica:

Competir de manera justa en el mercado.

Es decir:

- Prohibición de colusión.
- Evitar acuerdos con competidores.
- No abusar de posición dominante.

Un ejemplo:

Acuerdos de precios entre empresas.

3. Protección al Consumidor

Qué implica:

Respetar los derechos de los clientes.

Es decir:

- Información veraz.
- Calidad del producto o servicio.
- Gestión de reclamos.

Ejemplo práctico (dado en el curso):

Instrucciones de uso para evitar reclamos (como la torta congelada).

4. Leyes Laborales

Qué implica:

Cumplir normas en la relación con trabajadores.

Es decir:

- Contratos.
- Condiciones laborales.
- Prevención de acoso (Ley Karin).
- Seguridad laboral.

5. Protección de Datos Personales

Qué implica:

Uso adecuado de datos de clientes, trabajadores y terceros.

Es decir:

- Consentimiento.
- Seguridad de la información.
- Uso limitado a fines específicos.

Contexto:

Nueva ley en Chile con alta exigencia.

6. Delitos Informáticos y Ciberseguridad

Qué implica:

Prevenir ataques o usos indebidos de sistemas digitales.

Es decir:

- Protección de sistemas.
- Manejo de contraseñas.
- Prevención de fraudes digitales.

7.

Leyes Ambientales

Qué implica:

Cumplir normativa ambiental y evitar daños al entorno.

Es decir:

- Manejo de residuos.
- Emisiones.
- Impacto ambiental de operaciones.

8.

Delitos Económicos

Qué implica:

Prevención de delitos financieros o empresariales.

Es decir:

- Fraude.
- Administración desleal.
- Lavado de activos.

9.

Leyes Sectoriales

Qué implica:

Normativas específicas según el rubro.

Ejemplos:

- Alimentos → normas sanitarias.
- Construcción → normas de seguridad.
- Minería → regulación específica.

10.

Compliance Interno

Qué implica:

Sistema interno que permite cumplir todo lo anterior.

Incluye:

- Políticas.
- Procedimientos.
- Controles.
- Código de ética.

Clave práctica:

No deben ser documentos complejos, sino reglas claras y aplicables.

EN RESUMEN:

- El Modelo GRC es la estructura de gestión.
- Los 10 ámbitos de compliance son el contenido normativo que debe gestionarse.
- Juntos permiten que la empresa:
 - Funcione ordenadamente
 - Reduzca riesgos
 - Cumpla la ley
 - Proteja su reputación

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