



ACTIVIDADES CURRICULARES PROGRAMAS DE MAGÍSTER

Nombre del programa	Magíster en Derecho con y sin mención
Nombre de la institución	Facultad de Derecho, Universidad de Chile
Semestre y año académico	Segundo semestre año 2025

Describa en el siguiente formato todas las actividades de la estructura curricular (Incluya N/A en los campos que no aplique). Resguardar la consistencia con lo declarado en la tabla 2.5 de la Ficha de Datos.

Nombre del curso	Derecho bancario, tributación y protección del consumidor financiero
Profesoras	Jaime Gallegos, Jonatan Israel y José Roa
Mención	Derecho Económico y Derecho Público
Descripción del curso	El curso se estructura en tres grandes unidades, la primera de ellas busca dar una aproximación general al sistema bancario y financiero de Chile, el cual se encuentra inserto en un escenario global. Para tal efecto se expondrán las instituciones nacionales e internacionales relevantes revisando sus mandatos y facultades. Más adelante, se revisará con mayor detalle la estructura y funciones del principal regulador y fiscalizador de la banca y otras entidades financieras, la Comisión para el Mercado Financiero, atendiendo a su evolución, desde la antigua Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras hasta el organismo actual, revisando los procesos ligados con la emisión de normas y las sanciones que puede aplicar, a cuyo efecto, se revisarán diferentes procesos seguidos ante entidades financieras. Siguiendo la estructura recientemente descrita, se revisará también la Unidad de Análisis Financiero, que busca evitar el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, atendiendo a las atribuciones de este organismo, revisando también la amplia gama de entidades reportantes, para luego analizar procesos desarrollados contra entidades bancarias y financieras. La segunda unidad busca entregar un enfoque general sobre la protección de los consumidores en el mercado financiero, tanto desde una perspectiva normativa como práctica. Se abordarán progresivamente las bases de la protección al consumidor, para luego centrarse en los principales ejes



	regulatorios aplicables al consumo financiero, como los deberes de información, la regulación de contratos de adhesión, la protección en operaciones de crédito, y los mecanismos de defensa frente al fraude. A través de este capítulo, los estudiantes podrán comprender el diseño institucional, la regulación básica en materia de consumo financiero, y las herramientas legales disponibles para su protección, articulando la normativa general de protección al consumidor con los regímenes especiales aplicables al sector financiero. Por último, la tercera unidad, pretende dar un cierre al curso considerando aquellos aspectos tributarios que los consumidores, principalmente personas naturales, derivan de sus diversas transacciones con los mercados bancarios y financieros. Así, en la primera clase otorga un marco general respecto de la imposición a la renta en Chile, para luego en las clases dos abordar temas de interés de los consumidores financieros, como son los beneficios tributarios existentes, tributación de Pymes y sociedades profesionales, entre otros impuestos aplicables. El curso cerrará con algunos esquemas tributarios aplicables y de relevancia para los consumidores financieros, como son la tributación del mercado de capitales y de los crypto activos en Chile.
Objetivos	- Que los y las estudiantes puedan tener una visión global del sistema bancario y financiero en Chile hoy - Que los y las estudiantes puedan comprender el complejo sistema de normas que concurren a regular este sector - Que los y las estudiantes puedan conocer las atribuciones de los principales órganos regulatorios y sancionatorios - Que los y las estudiantes puedan conocer los procedimientos sancionatorios y tengan las habilidades para asesorar en la materia. - Que los y las estudiantes comprendan las bases del régimen de protección al consumidor en Chile y su aplicación al ámbito financiero. - Que los y las estudiantes puedan identificar la regulación básica del consumo financiero en materia de información, contratación y crédito. - Que los y las estudiantes analicen críticamente los mecanismos de protección frente a prácticas abusivas o riesgos como el fraude financiero. - Que los y las estudiantes logren articular la regulación general de consumo con los regímenes especiales



	aplicables a instituciones financieras. - Que los estudiantes comprendan el funcionamiento y lógica del sistema tributario en Chile - Que los y las estudiantes puedan conocer los diversos impuestos que les aplican a las personas naturales y en particular a los consumidores financieros - Que los y las estudiantes adquieran un entendimiento de aquellos beneficios tributarios y regímenes particulares que les aplican a las personas naturales y en particular a los consumidores financieros.
Contenidos	1. El sistema bancario y financiero y su regulación 1.1. Evolución de la banca y otras entidades financieras en Chile 1.2. Intromisión al giro bancario 1.3. Organismos financieros internacionales relevantes 1.4. Banco Central de Chile. 2. La Comisión para el Mercado Financiero 2.1. Estructura orgánica 2.2. Funciones en relación con la banca 2.3. Desafíos 3. Procedimientos sancionatorios ante la Comisión para el Mercado Financiero 3.1. Revisión de los distintos tipos de procedimientos sancionatorios 3.2. Análisis de casos en distintas materias entregadas a su conocimiento y resolución 4. La Unidad de Análisis Financiero, y el lavado de activos 4.1. La Unidad de Análisis Financiero 4.2. El lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo 4.3. Entidades reportantes 4.4. Deberes 5. Procedimientos sancionatorios ante la Unidad de Análisis Financiero 5.1 Procedimiento sancionatorio 5.2 Análisis de casos de sanciones aplicadas 6. Bases de protección al consumidor 6.1. Ámbito de aplicación 6.2. Aplicación al consumo financiero 6.3. Reglas de aplicación 6.4. Régimen general vs. régimen especial en el mercado financiero 6.5. Intereses y pretensiones 6.6. Rol del SERNAC y otros organismos sectoriales 7. Regulación de los deberes informacionales en el consumo financiero 7.1. Principio de información veraz, oportuna y



	comprensible 7.2. Información previa a la contratación: cotización, CAE y condiciones objetivas 7.3. Información contractual: hoja resumen, contenido estandarizado y copia del contrato 7.4. Información periódica y posterior a la contratación 8. Regulación del contrato de adhesión financiero 8.1. Concepto y características del contrato de adhesión financiero 8.2. Control de incorporación 8.3. Control de contenido: cláusulas abusivas y nulidad 8.4. Estandarización del contenido contractual en servicios financieros 8.5. Mandatos, reajustes de precio y otras reglas especiales 9. Regulación del crédito financiero 9.1. Principios de equidad, no discriminación y acceso al crédito 9.2. Evaluación de solvencia y condiciones objetivas de otorgamiento 9.3. Información obligatoria: costo total, CAE y hoja resumen 9.4. Regulación de cobros, comisiones y seguros asociados 9.5. Término anticipado, renegociación y certificación de saldos 10. Regulación del fraude financiero 10.1. Concepto de fraude en el contexto financiero 10.2. Responsabilidad por transacciones no autorizadas (Ley N° 20.009) 10.3. Mecanismos de reclamación y restitución 10.4. Reglas de ciberseguridad y deberes de prevención del proveedor 11. Introducción al sistema tributario y tributación de renta de las personas naturales en Chile 11.1. Sistema de imposición a la renta en Chile 11.2. Integración total y parcial 11.3. Impuestos de categoría 11.4. Impuestos finales 11.5. El impuesto global complementario 11.6. Impuesto único de segunda categoría 12. Beneficios tributarios para los consumidores y otros impuestos que les aplican 12.1. Ingresos no constitutivos de renta relevantes para las personas naturales 12.2. Beneficios tributarios para las personas naturales 12.3. Tributación de Pymes y sociedades profesionales 12.4. Otros tributos aplicables a las personas naturales:
--	--



	12.5. El Impuesto de Timbres y Estampillas 12.6. El Impuesto Territorial 13. Tributación de activos financieros (Parte 1) 13.1. Introducción a la tributación del mercado de capitales 13.2. Concepto de ganancia de capital 13.3. Tributación de acciones 13.4. Tributación de bonos 14. Tributación de activos financieros (Parte 2) 14.1. Tributación de las criptomonedas 14.2. Introducción general al concepto de criptomonedas 14.3. Tributación en materia de Impuesto a la Renta 14.4. Tributación en materia de IVA 14.5. Otros impuestos aplicables y obligaciones de cumplimiento existentes 15. Cumplimiento tributario del consumidor financiero, derechos de los contribuyentes y controversias con el SII 15.1. Obligaciones de cumplimiento de los contribuyentes que son consumidores financieros 15.2. Reportes entregados por los distintos actores del mercado bancario y financiero 15.3. Construcción del Formulario 22 15.4. Derechos de los contribuyentes 15.5. Introducción a los procedimientos tributarios en Chile 15.6. Recursos administrativos 15.7. Procedimientos ante la judicatura tributaria especializada.
--	--



Modalidad de evaluación	Investigación sobre un tema de los expuestos en clase, que profundice sobre el mismo, siguiendo las reglas formales de la Revista de Derecho Económico https://revistaderechoeconomico.uchile.cl/index.php/RDE/about/submissions
Resultados de aprendizajes esperados	Al finalizar el curso, las y los estudiantes serán capaces de analizar críticamente los contenidos tratados, integrando fundamentos teóricos, normativos y jurisprudenciales para abordar problemas jurídicos complejos desde una perspectiva investigativa. Se espera que desarrollen habilidades de argumentación y evaluación jurídica, sustentadas en estándares académicos del programa. Asimismo, deberán aplicar los conocimientos adquiridos en contextos prácticos o simulados, demostrando capacidad para proponer soluciones fundadas y pertinentes a casos propios del ámbito jurídico, con una mirada ética, profesional y contextualizada.
Bibliografía	Gallegos, Jaime. Derecho Bancario y financiero de Chile. Valencia: Tirant lo Blanch, 2022. Bernstein, Solange y Marcel, Mario, Sistema financiero en Chile: Lecciones de la historia reciente, Santiago, Banco Central de Chile. Documentos de política económica, n° 67, 2019. Araya, Juan Pablo y Lyon, Francisca: «Análisis del mandato del Banco Central a la luz de su evolución histórica y la experiencia comparada», Revista de Derecho Económico, vol. 78, n° 2, 2021, pp. 1-36. VV.AA.: La Comisión para el Mercado Financiero, Ediciones UC, Santiago, 2020. Villablanca, Lusitania: «Garantía de imparcialidad en la Comisión para el Mercado Financiero, a propósito del procedimiento administrativo sancionador consagrado en la Ley n° 21.000», Ius et Praxis, vol. 26, n° 2, 2020, pp. 274-295. Toso, Ángela: Lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Modelo de compliance derivado de la Ley N° 19.913 y su normativa de desarrollo, Tirant Lo Blanch, Valencia 2023.



	Gallegos, Jaime y Lepe, Joaquín, “Regulación de la potestad sancionadora de la Unidad de Análisis Financiero”, en Problemas actuales del Derecho Administrativo en Chile. Actas de las XVIII Jornadas de Derecho Administrativo de la ADAD, Universidad Adolfo Ibáñez, Tirant Lo Blanch, Valencia, 2024, pp. 393-424. Hernández, Gabriel (coordinador). Protección del consumidor financiero. Santiago: DER Ediciones, 2022. Hernández, Gabriel y Campos, Sebastián. Funciones y alcance del control de incorporación, con especial referencia a la contratación de productos y servicios financieros. Revista de Derecho (Valdivia), 34(1) (2021). Oberg, Héctor. “Otra innovación en la protección de los derechos de los consumidores: el SERNAC Financiero”. Revista de Derecho, Universidad Austral de Chile, Vol. 25, N° 1, 2012. Rostion, Ignacio. Los nuevos deberes de información y responsabilidad civil del proveedor financiero. Revista de Derecho Universidad Católica del Norte Sección: Ensayos Año 21 - No 1, 2014. Observatorio de Fiscalización del Consumo (OfReC). Evaluación de la Ley N° 20.555 que creó el SERNAC Financiero, 2015. Yáñez, José: «Renta atribuida y parcialmente integrada», Revista de Estudios Tributarios n° 15, 2016, pp. 123 -164. Sánchez, Nicole y Ortiz, Marcelo: «Evaluación de los beneficios tributarios de la adopción al régimen propyme, establecido en el artículo 14 d) n°3 de la ley sobre impuesto a la renta y los efectos para sus propietarios» Revista de Estudios Tributarios n° 26, 2021, pp. 123 -162. Ossandón, Francisco: «Tributación de las criptomonedas en Chile: desafíos regulatorios actuales» Revista de Estudios Tributarios n° 22, 2019, pp. 95 - 141. González, Luis, «Mayor valor en la enajenación de bienes raíces situados en Chile» Revista de Estudios Tributarios n° 31, 2024, pp. 269 - 280. López, Mauricio: «Efectos de los impuestos sobre el mercado
--	--



	de capitales», Revista de Derecho Tributario Universidad de Concepción. vol. 15, pp. 121-130 Díaz, Cristóbal, «El procedimiento de vulneración de derechos como vía de impugnación de lo resuelto por la revisión de la acción fiscalizadora en sede administrativa: comentario al criterio de la corte suprema» Revista de Derecho Tributario Universidad de Concepción. vol. 17, pp. 147 - 162
--	--