

## ÍNDICE

RESUMEN.....	6
ABREVIATURAS.....	6
INTRODUCCIÓN. ....	7
CAPÍTULO I: SEGURIDAD SOCIAL Y ESTRUCTURA ORGÁNICA DE LA SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES. ....	11
1.1. Antecedentes generales de la Seguridad Social. ....	12
1.1.1. Concepto. ....	12
1.1.2. Objetivos de la Seguridad Social. ....	15
1.2. Resumen de la Seguridad Social en Chile.....	21
1.2.1. Seguridad Social en Chile desde 1924 a 1980. ....	22
1.2.2. Seguridad Social en Chile desde 1980 a 2008. ....	34
1.3. Antecedentes de la Ley Nº 20.255. ....	43
1.4. Estructura orgánica de la Superintendencia de Pensiones. ....	48
1.4.1. Superintendencia de Pensiones. ....	48
1.4.2. Funciones de la Superintendencia de Pensiones. ....	58
CAPÍTULO II: POTESTAD FISCALIZADORA DE LA SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES. ....	66
2.1. Concepto y características de la facultad fiscalizadora.....	66
2.1.1. Antecedentes. ....	66
2.1.2. Concepto de potestad fiscalizadora. ....	69
2.1.3. Características de las facultades fiscalizadoras.....	71
2.2. Facultades fiscalizadoras de la Superintendencia de Pensiones. ....	75
2.2.1. Marco normativo.....	75
2.2.2. Sujetos fiscalizados. ....	76
2.2.3. Facultades de fiscalización de la Superintendencia de Pensiones. ....	78

2.2.4. Facultad de la Superintendencia de Pensiones de requerir o solicitar información.	90
2.2.4.1. Circular N° 71.	91
2.2.4.2. Circular N° 1514.	92
2.2.4.3. Otras normas.	94
2.3. Procedimiento fiscalizador de la Superintendencia de Pensiones.	95
2.3.1. Ausencia de un procedimiento general de fiscalización. Problemas.	95
2.3.2. Modelo de Fiscalización Basado en Riesgos.	98
2.3.2.1. Consideraciones generales.	98
2.3.2.2. Supervisión Basada en Riesgos (SBR).	99
2.3.2.3. Estructura de la Supervisión Basada en Riesgos.	102
2.3.3. Procedimiento de fiscalización a que alude el artículo 98 bis del Decreto Ley N° 3.500.	104
CAPÍTULO III: POTESTAD SANCIONADORA DE LA SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES.	
3.1. Derecho Administrativo Sancionador.	111
3.1.1. Concepto de sanción administrativa.	111
3.1.1.1. Concepto amplio de sanción administrativa.	112
3.1.1.2. Concepto estricto de sanción administrativa.	112
3.1.1.3. Sanción administrativa como concepto jurídico indeterminado.	114
3.1.2. Características de las sanciones administrativas.	115
3.1.3. Diferencias entre sanción administrativa y sanciones penales.	118
3.2. Legitimidad de la potestad sancionadora de la Administración del Estado.	120
3.3. Aplicación de los principios generales del Derecho Penal al Derecho Sancionador de la Administración.	125
3.3.1. Legalidad.	128

3.3.2. Tipicidad. ....	129
3.3.3. Proporcionalidad. ....	130
3.3.4. Culpabilidad. ....	130
3.3.5. Derecho a la presunción de inocencia. ....	131
3.3.6. Non bis in ídem .....	131
3.4. Elementos de un racional y justo procedimiento aplicados al Derecho Administrativo Sancionador.....	132
3.5. Facultades sancionadoras de la Superintendencia de Pensiones.....	138
3.5.1. Facultades sancionadoras. ....	138
3.5.2. Sanciones de la Superintendencia de Pensiones. ....	141
3.5.2.1. Sanciones: Multa, censura, revocación. ....	142
3.5.3. Designación de Inspector Delegado.....	146
3.5.4. Infracciones Administrativas. ....	149
3.5.5. Prohibiciones.....	152
3.6. Procedimiento Administrativo Sancionador de la Superintendencia de Pensiones. ....	155
3.6.1. Oficio. ....	156
3.6.2. Plazo para formular descargos. ....	156
3.6.3. Prueba en el procedimiento administrativo.....	158
3.6.4. Motivación de las resoluciones de la Superintendencia de Pensiones.....	159
3.6.5. Impugnación de las sanciones aplicadas. ....	160
CAPÍTULO IV: COMPARACIÓN DE LAS FACULTADES FISCALIZADORAS Y SANCIONADORAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES CON OTRAS SUPERINTENDENCIAS. ....	
4.1. Consideraciones generales. ....	165
4.2. Paralelo entre las facultades fiscalizadoras y sancionadoras de la Superintendencia	

de Pensiones y la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. ....	166
4.3. Paralelo entre las facultades fiscalizadoras y sancionadoras de la Superintendencia de Pensiones y la Superintendencia de Valores y Seguros. ....	178
4.4. Vinculación entre la Superintendencia de Pensiones, Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras y Superintendencia de Valores y Seguros. ....	189
4.5. Paralelo entre las facultades fiscalizadoras y sancionadoras de la Superintendencia de Pensiones y la Superintendencia de Seguridad Social. ....	194
CAPITULO V: ANALISIS DE JURISPRUDENCIA ADMINISTRATIVA Y JUDICIAL SOBRE APLICACIÓN DE SANCIONES POR PARTE DE LA SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES. ....	
5.1. Análisis de jurisprudencia administrativa: Administradora de Fondos de Cesantía.....	202
5.2. Análisis de jurisprudencia administrativa: Administradoras de Fondos de Pensiones e Instituto de Previsión Social.....	213
5.3. Análisis de jurisprudencia judicial. ....	231
CONCLUSIONES. ....	241
BIBLIOGRAFÍA. ....	250