



Tax & Legal Highlights

Nuestra selección mensual de las actualizaciones tributarias de interés.

Octubre 2025



Leer en español



Read in English

KPMG Chile

kpmg.com/cl

Contenido

01

Obligación de verificación de inicio de actividades de clientes para bancos, marketplaces y operadores de medios de pago electrónico

02

IVA en plataformas digitales de intermediación de bienes usados

03

Tasa transitoria de IDPC para Pymes

04

Liquidación de activos por contribuyentes con contabilidad en moneda extranjera

05

Situación tributaria de arrendadores de aeronaves extranjeras

06

Presencia bursátil de acciones y cuotas de fondos de inversión

07

Término de giro y regularización tributaria según el Régimen Extraordinario de la Ley N° 21.713



01. Obligación de verificación de inicio de actividades de clientes para bancos, marketplaces y operadores de medios de pago electrónico

La Ley 21.713 incorporó la obligación de verificación del inicio de actividades de aquellos usuarios que interactúen con bancos, operadores de plataformas digitales (marketplaces) y operadores de medios de pago electrónico.

Los bancos deberán exigir el trámite de inicio de actividades de toda empresa que quiera solicite un crédito, préstamo o cualquier otra operación de carácter patrimonial que haya de realizarse por su intermedio.

De la misma forma, los administradores, operadores o proveedores de medios de pago electrónico y los operadores de plataformas digitales de intermediación (ej. marketplaces), se encuentran obligados a verificar el trámite de inicio de actividades de las personas que contraten sus servicios o que ofrezcan sus productos a través de las plataformas indicadas.

Para el cumplimiento de esta obligación, el SII reguló el procedimiento que deberán seguir las entidades señaladas para solicitar acceso a la nueva API

destinada a estos efectos.

El acceso a la API está destinado exclusivamente al cumplimiento de la nueva obligación de acreditar el inicio de actividades de las personas con las que operan comercialmente las entidades indicadas y se deberá mantener estricta reserva sobre la información obtenida a través de ella.

Para acceder a la API, las entidades deberán presentar una solicitud a través de la Oficina de Partes Virtual del SII.

Si bien la entrada en vigor de dichos deberes estaba establecida para el 1° de octubre de 2025, el SII las prorrogó a partir del 2 de enero de 2026, estableciéndose en el intertanto, un período de marcha blanca.

Ver en línea:
Resolución N°127/2025



Ver en línea:
Resolución N°117/2025



02. IVA en plataformas digitales de intermediación de bienes usados

El SII analiza el caso de una plataforma de intermediación digital que conecta a personas naturales que venden bienes usados con potenciales compradores de dichos bienes, mediante la publicación de los bienes, recaudación de los pagos y transferencia de aquellos al vendedor, cobrando una comisión por dichas actividades.

En este contexto, la comisión que la plataforma cobra al vendedor por la intermediación en la venta de bienes a consumidores finales se encuentra afecta a IVA. En caso de que el operador de la plataforma tenga residencia en Chile, deberá emitir una factura al vendedor por dicho servicio de intermediación.

En cuanto a la venta subyacente entre los usuarios de la plataforma, ésta se encontrará gravada con IVA si es desarrollada por un vendedor habitual, debiendo el vendedor -y no la plataforma- emitir una

boleta o factura por cada una de las operaciones que realice a través de la plataforma.

Si el vendedor no es habitual, la operación subyacente no se grava con IVA, por lo que no se generará obligación de emitir documentación tributaria alguna.

Ver en línea:
Oficio N°1810/2025



03. Tasa transitoria de IDPC para Pymes

La Ley 21.755 disminuyó transitoriamente la tasa del IDPC y la tasa de PPM aplicable para las empresas acogidas al Régimen General Pro-Pyme (14 D N°3), en la medida que, al cierre de cada ejercicio, el porcentaje de cotización de cargo del empleador conforme a la Reforma al Sistema de Pensiones sea de 1%, 3,5%, 4,25% y 5% durante los años 2025, 2026, 2027 y 2028, respectivamente.

La tasa de IDPC para pymes será de un 12,5% respecto de las rentas afectas a IDPC que se obtengan durante los años comerciales 2025, 2026 y 2027. Respecto del año comercial 2028, la tasa de IDPC se aumentará a un 15%. A contar del año comercial 2029, las rentas generadas en dicho año se gravarán con IDPC del 25%.

Lo anterior también repercute en el crédito por IDPC que corresponde asignar a los retiros, remesas o distribuciones realizados por la empresa a sus propietarios y que resulten afectos a impuestos finales. De esta forma, el crédito por IDPC en los años indicados corresponderá al monto menor entre:

- a) La cantidad que resulte de aplicar al monto del retiro, remesa o distribución, un “factor de crédito” que considera la tasa del IDPC que afecta a la pyme para cada año comercial; y
- b) El monto total de crédito por IDPC disponible en el registro SAC.

Año comercial	Factor de crédito
2025	0,142857
2026	
2027	
2028	0,176470

El “factor de crédito” indicado será el siguiente:

De la misma forma, la tasa de PPM es rebajada transitoriamente para los años comerciales 2025, 2026 y 2027, pero no para el año comercial 2028, según lo siguiente:

Detalle	PPM Original (2028)	PPM Transitorio (2025, 2026 y 2027)
Año inicio de actividades	0,25%	0,125%
Ingresos no exceden de 50.000 UF	0,25%	0,125%
Ingresos exceden de 50.000 UF	0,5%	0,25%



Ver en línea:
Circular N°53/2025



04. Liquidación de activos por contribuyentes con contabilidad en moneda extranjera

El SII aborda los efectos tributarios de las diferencias de cambio originados en la liquidación de activos o pasivos en pesos chilenos respecto de contribuyentes autorizados a llevar su contabilidad y pagar sus impuestos en moneda extranjera.

Los contribuyentes que llevan contabilidad en moneda extranjera no aplican las normas de corrección monetaria de la LIR, pero deben reconocer ingresos y gastos derivados de reajustes o diferencias de tipo de cambio cuando operan con monedas distintas a la autorizada o a la moneda nacional.

Así, en créditos en pesos chilenos sin cláusula de reajustabilidad, no se generan efectos tributarios por variaciones cambiarias, ya que se considera el valor nominal de los mismos. De la misma forma, los intereses se reconocen como gasto según el valor

nominal en pesos, y su deducción depende del momento del devengo o pago.

En consecuencia, diferencias de cambio que se produzcan al liquidar un activo o pasivo expresado en pesos chilenos sin cláusula de reajuste no deben afectar la renta líquida imponible del ejercicio comercial de la liquidación del referido activo o pasivo.

Ver en línea:
Oficio N° 1747/2025



05. Situación tributaria de arrendadores de aeronaves extranjeras

Una empresa no residente en Chile, que da en arrendamiento aeronaves a aerolíneas chilenas y que son ingresadas a Chile bajo un régimen de admisión temporal, consulta si debe inscribirse en el RUT como contribuyente de impuestos en Chile.

Las empresas dueñas de las aeronaves que no tienen residencia en Chile y que den en arrendamiento -con o sin opción de compra- aeronaves que ingresan al país bajo un régimen de admisión temporal, sin internación legal en Chile (i.e., importación), no están obligadas a inscribirse en el RUT, ya que no cumplen con los requisitos básicos para generar impuestos en Chile, toda vez que las

aeronaves no se considerarán bienes situados en territorio nacional al no ser importados y, además, porque la fuente de la renta para el arrendador será considerada como extranjera.

Ver en línea:
Oficio N° 1794/2025



06. Presencia bursátil de acciones y cuotas de fondos de inversión

Se consulta sobre el momento en que debe concurrir la condición de presencia bursátil de las acciones y/o cuotas de fondos de inversión para efectos de aplicar el régimen tributario especial establecido en el artículo 107 de la LIR.

En concordancia con la regulación de mercado de valores, se desprende que la presencia bursátil no es un atributo o condición permanente de un instrumento, sino que una cualidad que se puede obtener, mantener o perder, dependiendo de su situación en el mercado.

Por tanto, el SII define que la condición de presencia bursátil de acciones y/o cuotas de fondos de inversión para efectos de la aplicación del régimen tributario del artículo 107 de la LIR debe cumplirse únicamente al

momento de la venta de las acciones o rescate de las cuotas.

Sin perjuicio de ello, el artículo 107 de la LIR permite aplicar el régimen especial de tributación que regula incluso si un valor ha perdido presencia bursátil, siempre que la enajenación se efectúe dentro de los 90 días siguientes a dicha pérdida.

Ver en línea:
Oficio N° 1750/2025



07. Término de giro y regularización tributaria según el Régimen Extraordinario de la Ley N° 21.713

El SII aborda el tratamiento tributario, al término de giro de una sociedad, de los bienes y rentas que se acogieron al sistema voluntario y extraordinario de declaración de bienes o rentas de la Ley N° 21.713.

Los bienes y rentas acogidos al sistema indicado deben ser considerados ingresos no constitutivos de renta para efectos de la LIR y, como tales, controlados por la empresa en el registro REX para su posterior retiro, remesa o distribución.

Por lo anterior, aquellas cantidades deberán deducirse del capital propio tributario al momento de determinar la base imponible del impuesto de término de giro.

De la misma forma, no se afectará con impuestos la adjudicación de bienes representativos de dichas cantidades con ocasión de la liquidación o disolución de la sociedad.



Ver en línea:
Oficio N° 1862/2025



Otros pronunciamientos

<u>Resolución Exenta SII N° 118, de 10/09/2025</u>	Reemplaza anexos I y II de la resolución EX. SII N°77, de 2025
<u>Resolución Exenta SII N° 123, de 25/09/2025</u>	Fija las fechas de vencimiento para la presentación de declaraciones juradas que se indican, para el año tributario 2026
<u>Resolución Exenta SII N° 126, de 25/09/2025</u>	Determina que los Emiratos Árabes Unidos no tiene un régimen fiscal preferencial para efectos de la Ley sobre Impuesto a la Renta, en conformidad a lo señalado en su artículo 41 H. Deja sin efecto Resolución Ex. SII N° 61 de 2025
<u>Oficio Ordinario 1774, de 08/09/2025</u>	Ventas de mercancías nacionales dentro de recintos de Zona Franca, sujetas a régimen general

Glosario

API	Interfaz de Programación de Aplicaciones
IDPC	Impuesto de Primera Categoría – Impuesto Corporativo
IPC	Índice de Precios al Consumidor
IVA	Impuesto al valor agregado
LIR	Ley sobre impuesto a la renta
PPM	Pagos Provisionales Mensuales
Pyme	Pequeña y Mediana Empresa
REX	Registro de Rentas Exentas
RUT	Rol Único Tributario
SAC	Registro de Saldo Acumulado de Créditos
SII	Servicio de Impuestos Internos

Contactos



Juan Pablo Guerrero
Socio Líder, Tax & Legal
jguerrero1@kpmg.com



Hernán Gutiérrez
Socio, Tax Compliance
hernangutierrez@kpmg.com



Andrés Martínez
Socio Consultoría, Tax
avmartinez@kpmg.com



Gloria Mardones
Socio, Tax Compliance
gmardones@kpmg.com



Javiera Suazo
Socia Consultoría, Tax
javierasuazo@kpmg.com



Rodrigo Ávalos
Socio, Tax Compliance
rodrigoavalos@kpmg.com



Alberto Cuevas
Socio Consultoría, Tax
albertocuevas@kpmg.com



José Gálvez
Socio, Tax Compliance
josegalvez@kpmg.com



Pedro Castro
Socio Consultoría, Tax
pedrocastror@kpmg.com



Marco Macías
Socio, Transfer Pricing
marcomacias@kpmg.com



Juan Infante
Socio Consultoría, Tax
juaninfante@kpmg.com



Luis Seguel
Socio, Tax Controversies
lseguel@kpmg.com



Antonio Guzmán
Socio Consultoría, Tax
antonioguzman@kpmg.com



Ángelo Adasme
Socio, GMS
aadasme1@kpmg.com



Francisco Ramírez
Socio, M&A
framirez@kpmg.com



Conoce KPMG Tax Technology

La herramienta exclusiva de KPMG Chile que te ofrece todo un ecosistema de cumplimiento tributario que facilita las gestiones ante el SII.

[Leer más](#)





Tax & Legal Highlights

Our monthly selection of tax updates of interest.

October 2025



Leer en español



Read in English

KPMG Chile

kpmg.com/cl

Contents

01

Obligation to verify start of business activities for banks, marketplaces, and electronic payment operators

02

VAT on digital platforms for intermediation of used goods

03

Temporary CIT rate for SMEs

04

Liquidation of assets by taxpayers keeping accounts in foreign currency

05

Tax situation of foreign aircraft lessors

06

Stock market presence of shares and investment fund units

07

Business termination and tax regularization under the extraordinary regime of law no. 21.713

01. Obligation to verify start of business activities for banks, marketplaces, and electronic payment operators

Law 21.713 introduced the obligation to verify the start of business activities for users interacting with banks, digital platform operators (marketplaces), and electronic payment operators.

Banks must require proof of business commencement from any company requesting a credit, loan, or any other patrimonial transaction to be carried out through them.

Similarly, administrators, operators, or providers of electronic payment methods and operators of digital intermediation platforms (e.g., marketplaces) are required to verify the business commencement process of individuals who contract their services or offer products through the indicated platforms.

To comply with this obligation, the IRS regulated the procedure that these entities must follow to request access to the new API designed for this purpose.

Access to the API is intended exclusively for fulfilling the new obligation to verify the start of business activities of those with whom the indicated entities operate commercially, and strict confidentiality must be maintained regarding the information obtained through it.

To access the API, entities must submit a request through the IRS Virtual Office.

Although these obligations were initially scheduled to take effect on October 1, 2025, the IRS postponed them to January 2, 2026, establishing a transitional period in the meantime.

Read online:
Resolution N°127/2025



Read online:
Resolution N°117/2025



02. VAT on digital platforms for intermediation of used goods

The IRS analyzes the case of a digital intermediation platform that connects individuals selling used goods with potential buyers, by publishing the goods, collecting payments, and transferring them to the seller, charging a commission for these activities.

In this context, the commission charged by the platform to the seller for intermediation in the sale of goods to final consumers is subject to VAT. If the platform operator is resident in Chile, it must issue an invoice to the seller for this intermediation service.

Regarding the underlying sale between platform users, it will be subject to VAT if carried out by a habitual seller, in which case the seller—and not the platform—must issue a receipt or invoice for each

transaction made through the platform.

If the seller is not habitual, the underlying transaction is not subject to VAT, so there will be no obligation to issue any tax documentation.

Read online:
Ruling N°1810/2025



03. Temporary CIT rate for SMEs

La Ley 21.755 disminuyó transitoriamente la tasa del IDPC y la tasa de PPM aplicable para las empresas acogidas al Régimen General Pro-Pyme (14 D N°3), en la medida que, al cierre de cada ejercicio, el porcentaje de cotización de cargo del empleador conforme a la Reforma al Sistema de Pensiones sea de 1%, 3,5%, 4,25% y 5% durante los años 2025, 2026, 2027 y 2028, respectivamente.

Law 21.755 temporarily reduced the CIT rate and the PPM rate applicable to companies under the General Pro-SME Regime (Article 14 D No. 3), provided that, at the end of each fiscal year, the employer's contribution percentage under the Pension System Reform is 1%, 3.5%, 4.25%, and 5% during the years 2025, 2026, 2027, and 2028, respectively.

The CIT rate for SMEs will be 12.5% on taxable income obtained during tax years 2025, 2026, and 2027. For tax year 2028, the CIT rate will increase to 15%. Starting in tax year 2029, income generated in that year will be taxed at a CIT rate of 25%.

This also affects the CIT credit to be allocated to withdrawals, remittances, or distributions made by the company to its owners and subject to final taxes. Thus, the CIT credit for the indicated years will correspond to the lesser of:

- a) The amount resulting from applying to the withdrawal, remittance, or distribution a "credit factor" that considers the CIT rate applicable to the SME for each tax year; and
- b) The total CIT credit available in the SAC register.

Tax Year	Credit Factor
2025	0.142857
2026	
2027	
2028	0.176470

The indicated "credit factor" will be as follows:

Similarly, the PPM rate is temporarily reduced for tax years 2025, 2026, and 2027, but not for tax year 2028, as follows:

Detail	Original PPM (2028)	Temporary PPM (2025, 2026, 2027)
Start of business activities	0.25%	0.125%
Income not exceeding 50,000 UF	0.25%	0.125%
Income exceeding 50,000 UF	0.5%	0.25%



Read online:
Circular Letter N°53/2025



04. Liquidation of assets by taxpayers keeping accounts in foreign currency

The IRS addresses the tax effects of exchange differences arising from the liquidation of assets or liabilities in Chilean pesos for taxpayers authorized to keep their accounting records and pay taxes in foreign currency.

Taxpayers who keep accounts in foreign currency do not apply the monetary correction rules of the Income Tax Law (ITL), but they must recognize income and expenses derived from adjustments or exchange rate differences when operating with currencies other than the authorized one or the national currency.

Thus, for credits in Chilean pesos without an adjustment clause, no tax effects arise from exchange variations, as their nominal value is considered. Similarly, interest is recognized as an expense based on its nominal value in pesos, and its

deduction depends on the moment of accrual or payment.

Consequently, exchange differences arising upon liquidation of an asset or liability expressed in Chilean pesos without an adjustment clause should not affect the taxable net income for the fiscal year in which the liquidation occurs.

Read online:
Ruling N° 1747/2025



05. Tax situation of foreign aircraft lessors

A company not resident in Chile, which leases aircraft to Chilean airlines and brings them into Chile under a temporary admission regime, asks whether it must register for a Tax ID as a taxpayer in Chile.

Companies that own aircraft and are not resident in Chile, and that lease—whether with or without a purchase option—aircraft entering the country under a temporary admission regime, without legal importation into Chile (i.e., import), are not required to register for a Tax ID. This is because they do not meet the basic requirements to generate taxes in

Chile, as the aircraft will not be considered assets located in Chilean territory since they are not imported, and additionally, because the source of income for the lessor will be considered foreign.

Read online:
Ruling N° 1794/2025



06. Stock market presence of shares and investment fund units

A query was made regarding the moment when the condition of stock market presence of shares and/or investment fund units must be met for purposes of applying the special tax regime established in Article 107 of the Income Tax Law.

In line with securities market regulations, stock market presence is not a permanent attribute or condition of an instrument, but rather a quality that can be obtained, maintained, or lost depending on its situation in the market.

Therefore, the IRS defines that the condition of stock market presence of shares and/or investment fund units for purposes of applying the tax regime under Article 107 of the Income Tax Law must be met only at the time of the sale of the shares or redemption of the units.

Notwithstanding the above, Article 107 of the Income Tax Law allows the application of the special tax regime even if a security has lost stock market presence, provided that the disposal occurs within 90 days following such loss.

Read online:
Ruling N°1750/2025



07. Business termination and tax regularization under the extraordinary regime of law no. 21.713

The IRS addresses the tax treatment, upon the business termination of a company, of assets and income that were subject to the voluntary and extraordinary declaration system under Law No. 21.713.

Assets and income declared under the indicated system must be considered non-taxable income for purposes of the Income Tax Law and, as such, controlled by the company in the REX register for subsequent withdrawal, remittance, or distribution.

Therefore, these amounts must be deducted from the tax equity capital when determining the taxable base of the business termination tax.

Likewise, the allocation of assets representing these amounts upon the liquidation or dissolution of the company will not be subject to tax.



Read online:
Ruling N°1862/2025



Other pronouncements

<u>Resolution No. 118,</u> <u>10/09/2025</u>	Replaces Annexes I and II of SII Resolution No. 77 of 2025
<u>Resolution No. 123,</u> <u>25/09/2025</u>	Establishes the due dates for filing the indicated tax returns for the 2026 tax year
<u>Resolution No. 126,</u> <u>25/09/2025</u>	Determines that the United Arab Emirates does not have a preferential tax regime for the purposes of the Income Tax Law, in accordance with Article 41 H thereof. Repeals SII Resolution No. 61 of 2025
<u>Ordinary Letter 1774,</u> <u>08/09/2025</u>	Sales of domestic goods within Free Trade Zone premises, subject to the general regime

Glossary

API	Application Programming Interface
CIT	Corporate Income Tax
IPC	Consumer Price Index
VAT	Value Added Tax
CITL	Income Tax Law
PPM	Monthly Provisional Payments
SME	Small and Medium Enterprise
REX	Exempt Income Register
RUT	Unique Taxpayer Identification Number (Tax ID)
SAC	Accumulated Credit Balance Register
IRS	Internal Revenue Service

Contacts



Juan Pablo Guerrero

Lead Partner, Tax & Legal
jguerrero1@kpmg.com



Hernán Gutiérrez

Partner, Tax Compliance
hernangutierrez@kpmg.com



Andrés Martínez

Partner, Consultancy Tax
avmartinez@kpmg.com



Gloria Mardones

Partner, Tax Compliance
gmardones@kpmg.com



Javiera Suazo

Partner, Consultancy Tax
javierasuazo@kpmg.com



Rodrigo Ávalos

Partner, Tax Compliance
rodrigoavalos@kpmg.com



Alberto Cuevas

Partner, Consultancy Tax
albertocuevas@kpmg.com



José Gálvez

Partner, Tax Compliance
josegalvez@kpmg.com



Pedro Castro

Partner, Consultancy Tax
pedrocastror@kpmg.com



Marco Macías

Partner, Transfer Pricing
marcomacias@kpmg.com



Juan Infante

Partner, Consultancy Tax
juaninfante@kpmg.com



Luis Seguel

Partner, Tax Controversies
lseguel@kpmg.com



Antonio Guzmán

Partner, Consultancy Tax
antonioguzman@kpmg.com



Ángelo Adasme

Partner, Global Mobility Services
aadasme1@kpmg.com



Francisco Ramírez

Partner, M&A
framirez@kpmg.com



kpmg.com/cl

La información contenida en esta presentación y sus anexos son de naturaleza general y no está dirigido a ninguna circunstancia en particular de cualquier individuo o empresa. Aunque hacemos el mejor esfuerzo para proveer información oportuna y exacta, no puede haber garantía que tal información es exacta a la fecha o que continuará siendo exacta en el futuro.

KPMG y el logotipo de KPMG son marcas registradas usadas bajo licencia por las firmas miembro independientes de la organización global de KPMG.

© 2025 KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada, y KPMG Servicios Chile SpA, una sociedad chilena por acciones, ambas firmas miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.

KPMG Público

The KPMG logo is centered on a solid blue background. It features the letters "KPMG" in a bold, white, italicized sans-serif typeface. Above the text, there are four white-outlined squares arranged horizontally, each positioned behind one of the letters: "K", "P", "M", and "G".

KPMG