

**SILABO DE LA ASIGNATURA: DERECHO FINANCIERO**

**1. DATOS INFORMATIVOS**

1.1	Nombre de la Asignatura	: Derecho Financiero
1.2	Código de la Asignatura	: DR1082
1.3	Número de créditos	: 2
1.4	Carácter de la Asignatura	: Teórico
1.5	Ciclo Académico	: X
1.6	Total, de horas	: 2
	1.6.1. Horas de teoría	: 2
	1.6.2. Horas de práctica	: 0
1.7	Prerrequisito	: Ninguno
1.8	Total, de Semanas	: 17 semanas

**2. SUMILLA**

Es una asignatura de carácter electivo, de naturaleza eminentemente teórica. Pertenece al área de formación profesional de la especialidad. Se orienta a lograr en los estudiantes las capacidades y competencias necesarias para el dominio de los aspectos principales de las Finanzas Empresariales del presupuesto nacional, la deuda pública, contratos modernos, haciendo hincapié en aquellos aspectos que permitan entender mejor como es la actividad Financiera, la relación del Derecho Financiero con otras ramas del Derecho, así como con el estudio de los organismos Externos y Internos.

La asignatura comprende: Uso de la información en el Mercado de Valores.- Normas de registro, corte y entrega.- Financiamiento a través del Mercado de Valores.- Ofertas Públicas.- Régimen de Fusiones y sus efectos.- Régimen de Escisión y sus efectos.

**3. COMPETENCIAS QUE EL ALUMNO HABRA LOGRADO**

Al finalizar el curso, el alumno contará con los conocimientos necesarios de la actividad financiera estatal y privada, lo que permitirá un buen desempeño de su profesión.

Comprenderá, analizará el desarrollo de las instituciones financieras públicas como herramienta esencial para el desarrollo económico y social de la colectividad.

Interpretará debidamente las normas legales financieras.

Planteará y analizará las tendencias actuales en materia financiera a la luz de las nuevas corrientes del pensamiento financiero.

Entenderá que cada gobernante debe seguir una idea de Estado en relación con la política financiera.

**4. PROGRAMACIÓN ACADÉMICA**

## I UNIDAD

Marco Teórico Referencial del Derecho Financiero, autonomía y evolución frente a otras ramas del Derecho; fuentes del Derecho Financiero, gasto e ingreso público, ministerios

**Capacidades:** Que el Estudiante comprenda que es el Derecho Financiero, es una Rama del Derecho independiente de otras y que sirve para entender cómo se hacen los presupuestos de la Republica.

N° SEMANA	N° SESION	N° HORAS	CONTENIDOS			% AVANCE
			CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL	
1	S1	2h	Etimología. Concepto general del Derecho Financiero. Concepto de algunos tratadistas: Pedro Flores Polo, Manuel de Juano. Objeto del Derecho Financiero. Contenido del Derecho Financiero. Autonomía del Derecho Financiero y Corrientes : administrativa, autonomista, intermedia. Evolución del Derecho Financiero.	Debate y expone sus saberes previos confronta los mismos con la realidad en la que se enmarca el contenido del curso.	Valora y reconoce que El Derecho Financiero tiene una fundamentación en los requerimientos que el Estado como cuerpo que representa los ciudadanos debe cumplir y como debe solventar estos requerimientos.	
2	S1	2h	Fuentes del Derecho Financiero. Interpretación de las leyes financieras. Relaciones del Derecho Financiero con otras ramas del Derecho. Relaciones del Derecho Financiero con otras ciencias. Principios de justicia financiera: generalidad, capacidad	Lee el material de lectura y confronta las ideas expuestas con los planteamientos formulados en clase	Valora y reconoce que el Derecho Financiero es una disciplina independiente tiene un método y características propias.	

			<p>económica, igualdad, progresividad, no confiscatoriedad, seguridad jurídica en materia financiera, instrumentalidad del sistema financiero, equidad, eficiencia y economía en el gasto público y el ingreso nacional.</p>			
3	S1	2h	<p>Finanzas Públicas. Finanzas Privadas. Momentos de la Actividad Financiera del Estado Peruano: Adquisición de los Medios, Administración de los Recursos y la Inversión de los Recursos. Nociones del Mercado Financiero: Formación de los Mercados Financieros: Concepto, clases, origen; características, formas, importancia, funciones. Mercado de Crédito, Mercado de Valores, Mercado de Derivados.</p>	<p>Lee el material de lectura y relaciona ideas destacando las diferencias de los mercados financieros y sus usos.</p>	<p>Valora y reconoce el rol Financiero del Estado.</p>	
4	S1	2h	<p>EL INGRESO PÚBLICO Y EL GASTO PÚBLICO:</p>	<p>Previo análisis de las lecturas previas a la clase, hace un</p>	<p>Reconoce que existen conceptos de Gasto e Ingreso</p>	

			Clasificación de los recursos del Estado. Importancia de los recursos Tributarios. El Gasto Público: definición e importancia. La Deuda Externa. Características y Clasificación del Gasto Público	cuadro sinóptico de los conceptos que integran el Ingreso y el Gasto Publico haciendo énfasis en la labor del Estado.	queson inherentes al Estado y que sirven de base para la implementación de políticas publicas.	
5	S1	2h	MINISTERIOS Concepto, Funciones, Características, Ministerios en el Perú. MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Concepto, Reseña Histórica, Objetivos, Funciones, Estructura Orgánica, Visión, Misión. Financiación Internacional: Organismos Financieros Internacionales, Organismos de Crédito Supranacional (Club de París, Banca Internacional)	Construye un cuadro comparativo destacando la importancia de los Ministerios, y de entidades crediticias supranacionales.	Diferencia y entiende que existen entidades de gobierno que ejecutan el gasto e ingreso publico asi como organismos internacionales de endeudamiento.	
6	PRIMERA EVALUACIÓN PARCIAL					<b>33.34%</b>

## II UNIDAD

Organismos del Estado que participan en la función financiera del Estado específicamente en la Elaboración del Presupuesto de la Republica

**Capacidades:** Que el estudiante conozca y reconozca el rol de cada institución del Estado y su relevancia en el desarrollo del Presupuesto de la Republica.

N° SEMANA	N° SESION	N° HORAS	CONTENIDOS			% AVANCE
			CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL	
7	S1	2h	<p>PRESUPUESTO GENERAL DE LA REPUBLICA</p> <p>Concepto, Principios, Características, Tipos de Presupuestos, Contenido : Gasto Público y Recursos del Estado, dinámica presupuestal: preparación, aprobación y ejecución. Ley Presupuestaria, control presupuestal, formas y sistema de control: administrativo y parlamentario.</p>	<p>Elabora cuadros sinópticos de cómo se crea, estructura y clasifica el Presupuesto de la Republica.</p>	<p>Reconoce y valora la metodología del orden de gasto e ingreso.</p>	
8	S1	2h	<p>ORGANISMOS AUTÓNOMOS CONSTITUCIONALES QUE INTERVIENEN EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA DEL ESTADO</p> <p>SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS (SBS)</p> <p>Reseña Histórica, Base Legal, Misión, Visión, Funciones, Estructura Orgánica, principios,</p>	<p>Elabora cuadros sinópticos donde pone en relieve la función y la labor de la SBS y el BCRP</p>	<p>Reconoce y valora la función de cada entidad del Estado.</p>	

			<p>organismos que regula y otros.  Organización de las Empresas Financieras (Ley 26702).  Concepto y Clases de Intermediación. EL Rol del Gobierno y su Función Reguladora.  BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU (BCR)  Reseña Histórica, Base Legal, Misión, Visión, Funciones, Estructura  7  Orgánica, organismos que regula y otros.  Naturaleza, Finalidad, Capital y Domicilio, Dirección y Administración, Relaciones en el Gobierno y otros  Organismos Autónomos.</p>			
9	S1	2h	<p>ORGANISMOS AUTÓNOMOS CONSTITUCIONALES QUE INTERVIENE EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA DEL ESTADO CONTRALOR</p>	<p>Elabora cuadros sinópticos donde pone en relieve la función y la labor de la Contraloría y Seticos</p>	<p>Reconoce y valora la función de cada entidad del Estado.</p>	

			<p>IA GENERAL DE LA REPUBLICA  Reseña Histórica,  Base Legal,  Misión, Visión,  Funciones,  Estructura Orgánica,  organismos que regula y otros.  ORGANOS AUTÓNOMOS CREADOS POR LEY QUE INTERVIENEN EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA DEL ESTADO  Servicio Nacional de Adiestramiento o en Trabajo Industrial (SENATI).  Centro de Exportación, Transformación, Industria, Comercialización y Servicios. (CETICOS)</p>			
10	S1	2h	<p>ORGANISMOS PÚBLICOS DESCENTRALIZADOS O INSTITUCIONES PÚBLICAS DESCENTRALIZADAS QUE INTERVIENEN EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA DEL ESTADO  SUPERINTENDENCIA NACIONAL</p>	Elabora cuadros sinópticos donde pone en relieve la función y la labor de la SUMERVA	Reconoce y valora la función de cada entidad del Estado.	

			<p>DEL MERCADO DE VALORES (SUMERVA)  Reseña Histórica, Base Legal, Misión, Visión, Funciones, Estructura Orgánica, organismos que regula y otros.  Mercado de Valores : Ley del Mercado de Valores, La Bolsa de Valores de Lima, Clases de Mercados :Mercado Primario y Mercado Secundario.</p>			
11	S1	2h	<p>BANCO DE LA NACIÓN  Reseña Histórica, Base Legal, Misión, Visión, Funciones, Estructura Orgánica, organismos que regula y otros.  SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA) Y DE ADUANAS(S UNAT)  Reseña Histórica, Base Legal, Misión, Visión, Funciones, Estructura Orgánica, organismos que regula y</p>	<p>Elabora cuadros sinópticos donde pone en relieve la función y la labor deL BN Y SUNAT .</p>	<p>Reconoce y valora la función de cada entidad del Estado.</p>	



			otros de la SUNAT. Ley General de Aduanas, la Fusión por Absorción de Aduanas a la SUNAT, objetivos, fines, Estructura Orgánica, Facultades, Sujetos Intervinientes en las Operaciones Aduaneras, Regímenes Aduaneros, la Obligación Tributaria.			
12	SEGUNDA EVALUACIÓN PARCIAL					66.67%

### III UNIDAD

Contratos, Sistema de Garantías Crediticias, Superintendencia del Mercado de Valores operaciones y servicios, endeudamiento y Globalización

**Capacidades:** Que el estudiante conozca el desarrollo de los contratos pueda el Estado generar y participar como ente crediticio y sujeto de crédito, y que reconozca el valor de la SUMERVA en lo que le concierne al Mercado de Valores, que es el Endeudamiento por parte del Estado y como nos afecta la Globalización como Estado

N° SEMANA	N° SESION	N° HORAS	CONTENIDOS			% AVANCE
			CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL	
13	S1	2h	Concepto, características, objetivo, clasificación: contratos usuales y contratos modernos, diferencias y semejanzas. Clases de Instrumentos Financieros: CREDIT CARD (Contrato de Tarjeta de	Previa lectura de material obligatorio, y debate de ideas, hace uso de los Instrumentos Financieros aplicables en el Derecho Financiero.	Reconoce y valora la función de cada entidad del Estado	

			<p>Crédito), Factoring (Contrato de Facturación), LEASING (Contrato de Arrendamiento Financiero), UNDERWRITIN G (Contrato de Emisión y Colocación de Títulos Valores), Contrato de Fideicomiso: Bancario y en Garantía, FRANCHISING (Contrato de Franquicia), KNOW HOW (Contrato de Licencia), SPONSORSHI P (Contrato de Auspicio, Patrocinio o Esponsorizació n), JOINT VENTURE (Contrato de Riesgo Compartido).</p>			
14	S1	2h	<p>SISTEMA DE GARANTIAS y CREDITICIO Concepto, Clases de Garantías: Garantías Reales: Prenda: de Dinero, Industrial, en Garantía de Crédito, de Acciones, Vehicular; Hipoteca, Anticresis. Instrumentos de Financiación a Largo Plazo (Operaciones Activas): Préstamos</p>	<p>Previa lectura del material obligatorio de clase, elabora un cuadro sinóptico de los principales de sistemas de garantía y crédito.</p>	<p>Reconoce y valora la función de cada instrumento del Sistema de Garantías y Crédito.</p>	

			<p>Garantías Personales: Aval, Fianza, Financiamiento con Garantías. Préstamos de Garantía Hipotecaria. Instrumentos de Financiación a Corto Plazo (Operaciones Activas): Créditos, Descuento Comercial, Financiación con Valores: Cartas de Crédito, Emisión del Crédito Documentario, formas de Cumplimiento, Procedimiento. Negociación Bancaria: Pasos Previos a la Negociación. La Insolvencia: Riesgo Crediticio</p>			
15	S1	2h	<p>OPERACIONES Y SERVICIOS Instrumentos de Registro Operativo: Operaciones Financieras: Cuentas de Activo y Cuentas de Pasivo; Cuentas Corrientes y Cuentas de Ahorros. Instrumentos de Cobro y Pago: (Ley de Título Valores) Cheques, Pagarés, Transferencias,</p>	<p>Previa lectura del material obligatoria de clase, y exposición de ideas, debate sobre las operaciones en Activo y Pasivo del Presupuesto de la Republica .</p>	<p>Reconoce y valora la función del presupuesto del Estado.</p>	

			Tarjetas: de Débito y de Crédito Instrumentos de Ahorro (Operaciones Pasivas): Depósitos a Plazo Fijo, Certificados Bancarios en Moneda Extranjera			
16	S1	2h	LA GLOBALIZACIÓN Concepto, Proceso de Globalización, características, ventajas y desventajas LA PRIVATIZACIÓN: Concepto, surgimiento y expansión, crisis y reestructuración del Estado; etapas, impacto, logros y limitaciones FINANCIAMIENTO DE CONCESIONES Y ESTRUCTURAS: Concepto, Casos Prácticos.	Previa lectura del material obligatoria de clase, y exposición de ideas, elabora un cuadro sinóptico de los procesos de Financiamiento del Estado y de los Acuerdos Internacionales	Reconoce y valora los procesos de financiación y los acuerdos internacionales.	
<b>TERCERA EVALUACIÓN PARCIAL</b>						<b>100%</b>

## 5. METODOLOGÍA Y/O ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS

- 1.1. Métodos .Inductivo –Deductivo – Problémico y Heurístico.
- 1.2. Procedimientos. Sintético- Analítico.
- 1.3. Formas. Analítico- Reflexiva-Participa.

En las horas de teoría se propone que el docente desarrollará el marco teórico del tema o ítem correspondiente y en segundo lugar se fomentara la exposición de preguntas de parte del alumnado. Para luego ir al diálogo y discusión sobre el tema, problematizando los puntos más importantes.

## 6. RECURSOS Y MATERIALES

Equipos:

- Multimedia
- TV y DVD

Materiales:

- Textos y separata del curso
- Transparencias
- Videos
- Direcciones electrónicas
- Dípticos y trípticos

## 7. SISTEMA DE EVALUACIÓN

Se considerará dos dimensiones:

La evaluación de los procesos de aprendizaje y la evaluación de los resultados del aprendizaje. Estas dimensiones se evaluarán a lo largo de la asignatura en cada unidad de aprendizaje, puesto que la evaluación es un proceso permanente cuya finalidad es potenciar los procesos de aprendizaje y lograr los resultados previstos.

La evaluación del proceso de aprendizaje consistirá en evaluar: Los saberes y aprendizajes previos, los intereses, motivaciones y estados de ánimo de los estudiantes, la conciencia de aprendizaje que vive, el ambiente y las relaciones interpersonales en el aula; los espacios y materiales; y nuestros propios saberes (capacidades y actitudes); de modo que permita hacer ajustes a la metodología, las organizaciones de los equipos, a los materiales (tipo y grado de dificultad), etc.

Asimismo, la evaluación de los resultados de aprendizaje consistirá en: evaluar las capacidades y actitudes, será el resultado de lo que los alumnos han logrado aprender durante toda la unidad. Este último será tanto individual como en equipo. Es decir cada alumno al final del curso deberá responder por sus propios conocimientos (50%), deberá demostrar autonomía en su aprendizaje pero también deberá demostrar capacidad para trabajar en equipo cooperativamente (50%). Los exámenes serán de dos tipos: parcial y final.

El promedio de tarea académica (TA) es el resultado de las evaluaciones permanentes tomadas en clase: prácticas calificadas, exposiciones y otros, también es el resultado de la evaluación valorativa: actitudes positivas, participación en clase, reflexiones y otros. Sin embargo los exámenes parcial y final serán programados por la Universidad. El Promedio Final (PF) se obtendrá de la siguiente ecuación:

$$PF = \frac{\overline{TA} + 1^{\circ}EP + 2^{\circ}EP + 3^{\circ}EP}{4}$$

$\overline{TA}$  = Promedio de Tarea Académica

1° EP = Primer Examen Parcial

2° EP = Segundo Examen Parcial

3° EP = Tercer Examen Parcial

La evaluación es de cero a veinte; siendo ONCE la nota aprobatoria.

## 8. BIBLIOGRAFÍA:

- Gestión Presupuestaria del Estado, Primera Edición. Lima 2002. ALVARADO, José
- Sistema de Gestión Presupuestaria del Estado Primera Edición. Lima 2000. ALVARES, Alejandro.
- Los Contratos Modernos, Gaceta Jurídica. Lima 1999. ARIAS SCHEREIBER, Max.
- Finanzas Públicas Tercera Edición. Lima 1982. CASTILLO, Luciano
- El Presupuesto Gubernamental en el Perú. Primera Edición Lima. CORNEJO, Klárchen.
- Derecho Financiero y Tributario Segunda Edición. Lima 1988. FLORES, Pedro.
- El Derecho Presupuestario en el Perú 1999 Luis Alfredo S.R.L. Lima 1999. GARCIA BELAUNDE SALDIAS, Domingo.
- Derecho Bancario y Financiero Moderno. Primera Edición. Buenos Aires 1999. GERSCOVICH, Gustavo.
- Derecho Financiero Primera Edición. Abelardo Perrot, Buenos Aires 1997. GUILLERMO, Horacio.
- Comentarios al Código Tributario y a los Ilícitos Tributarios Cuarta Edición. Lima 2000. SANABRIA, Rubén.
- El Mercado de Valores y la Bolsa en el Perú Primera Edición. Lima 1994. TOLA, José.
- Productos y Servicios Financieros Operaciones Bancarias Primera Edición. Lima 1999. VILLACORTA, Cavero.
- Operaciones Bancarias Primera Edición. Buenos Aires 1996. VILLEGAS, Carlos.

### DOCUMENTOS LEGALES:

- ☐ Constitución Política del Perú (1993)
- ☐ Ley de Gestión Presupuestaria del Estado (Ley 27209 del 02.12.99)
- ☐ Ley General del sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguro (Ley 26702)
- ☐ Ley del Mercado de Valores (D.Leg.861)

### REVISTAS:

- ☐ Actualidad Económica
- ☐ Perú Económico
- ☐ Finanzas y Desarrollo: Revista Trimestral del FMI y del Banco Mundial
- ☐ Moneda : Revista del Banco Central de Reserva del Perú.

### DIARIOS:

- ☐ El Comercio: Sección de Economía y Negocios
- ☐ El Peruano: Economía y Derecho
- ☐ Expreso
- ☐ Gestión
- ☐ La República
- ☐ Síntesis

### OTROS:

- ☐ Diccionario de Economía y Finanzas: Ramón Tamañes Santiago Gallegos Alianza Editorial, tercera Edición. Lima 1996, Tomos I y II.
- ☐ Diccionario de Derecho Comercial: Sydney Alex Bravo Melgar Gráfica Horizonte Primera Edición. Lima 2000.
- ☐ Diccionario Manual de Economía: Antonio C. Vivanco Editorial Hemisferio Sur Primera Edición. Buenos Aires 1983.