



Fecha Aprobación:  
**01/10/2013**

**UNIVERSIDAD DEL AZUAY**

**FACULTAD DE CIENCIAS JURIDICAS**

**ESCUELA DE DERECHO**

### Sílabo

#### 1. Datos generales

**Materia:** DERECHO FINANCIERO I

**Código:** CJU0039

**Créditos:** 4

**Nivel:** 7

**Paralelo:** A7-DER

**Eje de formación:** PROFESIONAL

**Periodo lectivo:** PERIODO SEP/2013 - FEB/2014

**Total de horas:** 64

**Profesor:** JARAMILLO MALO SANTIAGO MANUEL

**Correo electrónico:** sjaramillo@uazuay.edu.ec

**Prerrequisitos:**

CJU0038 DERECHO ECONÓMICO II

#### 2. Descripción y objetivos de la materia

En el Ecuador la principal fuente de financiamiento así como de inversión de recursos, es el sistema financiero, el cual representa un referente en el desarrollo de la economía nacional más aun cuando en la actualidad la Constitución de la República fomenta y persigue la transformación hacia un sistema financiero solidario y accesible. De ahí se explica la necesidad práctica por la cual el abogado debe tener los conocimientos generales de esta rama del derecho, pues el abogado empresarial está en constante interacción con los distintos mecanismos e instituciones jurídico-financieras

La materia pretende abarcar el estudio del Derecho Financiero partiendo desde sus generalidades, concepciones y antecedentes para posteriormente centrar el análisis en las diversas instituciones, operaciones e instrumentos financieros.

El derecho empresarial representa una de las áreas de formación profesional en la carrera de derecho. El Derecho Financiero forma parte del derecho empresarial y complementa el estudio de las demás materias empresariales como son el Derecho Mercantil, Societario, Tributario y Económico.

### 3. Contenidos

#### **01. DERECHO FINANCIERO Y DERECHO BANCARIO**

- 01.01. Indicaciones generales sobre la materia, desarrollo del ciclo y formación de grupos de trabajo (2 horas)
- 01.02. Nociones y Conceptos generales (12 horas)
- 01.03. La banca.- Antecedentes históricos (2 horas)
- 01.04. La Moneda.- Antecedentes históricos en el Ecuador (2 horas)
- 01.05. Derecho Bancario: Noción y Naturaleza (2 horas)
- 01.06. Derecho Bancario Público y Privado: nociones generales (2 horas)

#### **02. EL SISTEMA FINANCIERO**

- 02.01. Generalidades (2 horas)
- 02.02. Sistema financiero privado: nociones generales y clasificación (5 horas)
- 02.03. Sistema financiero público: nociones generales y clasificación (1 horas)

#### **03. BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS, CORPORACIONES DE INVERSION Y DESARROLLO**

- 03.01. La actividad bancaria (3 horas)
- 03.02. La intermediación financiera (3 horas)
- 03.03. Características y operaciones propias (6 horas)

#### **04. MUTUALISTAS, COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO Y GRUPOS FINANCIEROS**

- 04.01. Naturaleza Jurídica (2 horas)
- 04.02. Consideraciones y características generales (2 horas)

#### **05. INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS**

- 05.01. Banco Central del Ecuador, Banco del Estado, Banco de la Vivienda, Banco de Fomento, Corporación Financiera Nacional (2 horas)
- 05.02. Nociones generales, naturaleza, base legal, funciones (2 horas)

#### **06. OPERACIONES FINANCIERAS Y NORMAS DE PRUDENCIA FINANCIERA (NOCIONES GENERALES)**

- 06.01. Depósitos Bancarios.- Depósitos en cuentas corrientes, depósitos a término, depósitos de ahorro (2 horas)
- 06.02. Mutuo: operaciones de crédito.- Préstamos quirografarios, Préstamos hipotecarios, Préstamos prendarios, Créditos en cuenta corriente (4 horas)
- 06.05. Provisiones, Castigo y Central de riesgos (1 horas)
- 06.03. Operaciones por cuenta de terceros.- Aceptaciones bancarias, Endosos, Avaes, Fianzas, Cartas de crédito, Factoring, Redescuento, Leasing, Fideicomiso Mercantil (6 horas)
- 06.04. Tarjetas de Crédito (1 horas)

#### 4. Sistema de Evaluación

##### Resultado de aprendizaje de la carrera relacionados con la materia

<i>Resultado de aprendizaje de la materia</i>	<i>Evidencias</i>
<b>aa. Conocer y relacionar conceptos, principios, instituciones y normas.</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿¿Conocer la clasificación y organización del sistema financiero público y privado</li> <li>¿¿Reconocer los términos así como los diversos documentos, instituciones jurídicas y contratos generales que forman parte del sistema financiero</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Exámenes escritos</li> <li>- Lecciones escritas</li> <li>- Lecciones orales</li> </ul>
<b>ab. Aplicar conceptos, métodos, principios y normas abstractas a casos reales e hipotéticos.</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿¿Conocer y aplicar los principios jurídicos que guían al sistema financiero.</li> <li>¿¿Estar en capacidad de brindar asesoramiento general respecto a las diversas operaciones, contratos y documentos financieros</li> <li>¿¿Aplicar la normativa que corresponda a cada una de las instituciones jurídicas, documentos y operaciones financieras</li> </ul>	
<b>as. Identificar las relaciones de las Ciencias Jurídicas con otras áreas del conocimiento.</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tener una noción general de lo que es el derecho bancario, sus conceptos generales, ámbito de aplicación y alcances</li> <li>¿¿Brindar asesoramiento legal general en materia financiera-bancaria</li> <li>¿¿Conocer las diversas instituciones financieras que forman parte del sistema financiero público y privado, sus generalidades y el rol que cumplen</li> </ul>	
<b>ax. Criticar y cuestionar el sistema jurídico vigente a fin de contribuir a su desarrollo.</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿¿Estar en capacidad de identificar la naturaleza jurídica de cada una de las instituciones, operaciones y documentos financieros para aplicar al hecho tanto el derecho financiero como las demás ramas que se relacionan y sean aplicables.</li> <li>¿¿Estar en capacidad de relacionar la normativa jurídica que rige al sistema financiero, con las demás ramas del derecho cuando corresponda.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Formulación de proyectos</li> </ul>

##### Desglose de Evaluación

Evidencia	Descripción Evidencia	Contenidos Sílabo Evaluar	Aporte	Calificación	Fch.Aproximada

## Metodología

El profesor básicamente explicará los temas a través de presentaciones en PowerPoint (las presentaciones serán entregadas impresas a los estudiantes), pero, la materia, será desarrollada en conjunto con los estudiantes buscando que sean ellos quienes descubran, razonen y analicen cada tema y, de esta forma, generar debates e ideas en torno a los diversos puntos que han sido preparados. Se propenderá a la participación total de los estudiantes para que las clases sean dinámicas y de mejor comprensión. Los capítulos cuatro, cinco y seis serán desarrolladas por los estudiantes quienes, a través de la elaboración de trabajos, en base a su investigación, expondrán los contenidos a sus compañeros.

## Criterios de Evaluación

Las calificaciones se obtendrán en base a evaluaciones integrales del proceso. Para ello, se aplicarán diversos mecanismos de evaluación que permitan primeramente tener una visión lo más amplia posible del grado de asimilación de cada estudiante y en segundo lugar generar múltiples oportunidades a los educandos.

Basado en que cada estudiante es diferente y por ende aprende, se comunica y asimila de diversas formas, las evaluaciones serán orales y escritas, individuales y grupales así como objetivas, subjetivas y de opción múltiple. Todo ello, como se explicó, para generar mayores oportunidades al alumno y tener una visión lo más justa y real posible del proceso.

## 5. Textos y otras referencias

### Libros

#### BIBLIOGRAFÍA BASE

- CORPORACION DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES.(2006). Legislación monetaria bancaria: Ecuador. Ecuador: Talleres de la Corporación de Estudios y Publicaciones. Biblioteca Hernán Malo. UDA-BG 63892.
- FARINA, JUAN M.(2005). Contratos comerciales modernos. Argentina: Astrea/Buenos Aires. Biblioteca Hernán Malo. UDABG 64777.
- RODRIGUEZ AZUERO, SERGIO.(2002). Contratos Bancarios. Chile: Legis. Profesor.

### Web

#### BIBLIOGRAFÍA BASE

- Sequeira, Adolfo. Obtenido de e-libro: <http://site.ebrary.com/lib/uasuaaysp/docDetail?docID=10228054&p00=contratos%20bancarios>.
- Greco, Orlando. Obtenido de e-libro: <http://site.ebrary.com/lib/uasuaaysp/docDetail?docID=10337407&p00=derecho%20bancario>.

### Software

#### BIBLIOGRAFÍA

---

Docente

---

Director Junta

Fecha Aprobación: **01/10/2013**

**APROBADO**