



# Sílabo de Derecho Bancario y Títulos Valores

## I. Datos generales

<b>Código</b>	ASUC 00170			
<b>Carácter</b>	Electivo			
<b>Créditos</b>	3			
<b>Periodo académico</b>	2022			
<b>Prerrequisito</b>	Ninguno			
<b>Horas</b>	<b>Teóricas:</b>	2	<b>Prácticas:</b>	2

## II. Sumilla de la asignatura:

---

La asignatura corresponde al área de estudios de especialidad, es de naturaleza teórico-práctica. Tiene como propósito desarrollar en el estudiante la capacidad de analizar las diferentes modalidades de organización de las instituciones financieras y la función que cumple el gobierno de regulación en la defensa del ahorro.

**La asignatura contiene:** la banca de inversión, los fondos mutuos e instrumentos financieros. Asimismo, se analiza el factoring, el descuento, el depósito y entre otros. Se analiza la problemática del acceso al crédito y el rol de la banca. Asimismo, el servicio al cliente y los contratos de adhesión que suelen celebrar los bancos con sus clientes. La Superintendencia de Banca y Seguros, sus funciones.

---

## III. Resultado de aprendizaje de la asignatura

---

Al finalizar la asignatura, el estudiante será capaz de elaborar informes que contengan propuestas de opciones de inversión con maximización de beneficios económicos y minimización del riesgo, en base a la normatividad referida al sistema financiero y bursátil vigente y al análisis de la realidad económica global, demostrando claridad y coherencia; distinguiendo y analizando los principales precedentes en materia civil y procesal civil. Además, analiza sentencias expedidas por la Corte Suprema de Justicia en las cuales se aplican los principios de los títulos valores para dirimir conflictos de interés.

---



#### IV. Organización de aprendizajes

Unidad I Títulos valores		Duración en horas	16
<b>Resultado de aprendizaje de la unidad</b>	Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar, en el campo de la economía, un conjunto de documentos que viabilizan el tráfico de bienes, que facilitan e intensifican la circulación de la riqueza y la actividad mercantil, resultando piezas y elementos necesarios del mecanismo económico que impera en nuestra sociedad.		
<b>Conocimientos</b>	<b>Habilidades</b>	<b>Actitudes</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Marco Normativo: Ley número 27287 y normas complementarias y accesorias</li> <li>✓ Antecedentes, concepto, clasificación de los Títulos Valores</li> <li>✓ Principios cambiarios</li> <li>✓ Requisitos formales, transferencia, integración de los títulos valores</li> <li>✓ Emisión de Títulos Valores Incompletos</li> <li>✓ Cláusulas especiales</li> <li>✓ Pago de los Títulos Valores</li> <li>✓ Formalidades de la ejecución de los Títulos Valores: Proceso Único de Ejecución</li> <li>✓ Valores mobiliarios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Identifica con exactitud y suficiencia los principios cambiarios, que, a su vez, va a determinar el manejo y conocimiento pleno y eficaz de los diversos Títulos Valores.</li> <li>✓ Reconoce con amplitud el rol protagónico de los Títulos Valores en relación a la economía.</li> <li>✓ Distingue perfectamente la forma de ejecución de los Títulos Valores, a través del dominio del Proceso Único de Ejecución.</li> <li>✓ Evalúa perfectamente la confección y relleno de los títulos valores, con el manejo eficiente de los requisitos formales generales y esenciales de los mismos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Muestra una actitud crítica y responsable de los principales Títulos Valores, su importancia en la economía, utilidad en la generación y circulación de la riqueza; cuestión que evidentemente tiene que influir en la importancia del manejo y dominio de los Títulos Valores.</li> </ul>	
Instrumento de evaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prueba mixta</li> </ul>		
Bibliografía (básica y complementaria)	<p><b>Básica:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ley de Títulos Valores número 27287</li> <li>• Montoya, U. y otros (s.f.). Comentarios a la Ley de Títulos Valores. (8° ed.). Idemsa.</li> <li>• Guía rápida de preguntas y respuestas de la Ley de Títulos Valores – Gaceta Jurídica (2005)</li> </ul> <p><b>Complementaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Beaumont, R. y Castellares, R. (2000). Comentarios a la Nueva Ley de Títulos Valores. Gaceta Jurídica. Lima.</li> <li>• Ledesma, M. (1986). Ejecutorias. 3T. Cultural Cuzco. Lima. 1995-1996.</li> <li>•</li> </ul>		
Recursos educativos digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://es.calameo.com/read/003354746e7c656c17ef1">https://es.calameo.com/read/003354746e7c656c17ef1</a></li> <li>• <a href="http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/forojuridico/article/download/18564/18804/">http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/forojuridico/article/download/18564/18804/</a></li> </ul>		



<b>Unidad II</b> <b>El mercado de valores</b>		Duración en horas	16
<b>Resultado de aprendizaje de la unidad</b>	Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de elaborar un informe sobre el mercado de valores utilizando los conceptos aprendidos en clase y el TEO de la Ley del Mercado de Valores – DS N° 093-2002-EF y normas complementarias, explicando su funcionamiento y utilidad como opción de financiamiento de una empresa.		
Conocimientos	Habilidades	Actitudes	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El TEO de la Ley del Mercado de Valores – DS N° 093-2002-EF y normas complementarias, explicando su funcionamiento y utilidad como opción de financiamiento de una empresa</li> <li>✓ Mercado de Valores (MV): fundamentos, antecedentes. Disposiciones generales. Finalidad y alcances. Principios. Registro público.</li> <li>✓ Proceso de emisión de valores.</li> <li>✓ Bolsa de Valores de Lima (BVL)</li> <li>✓ Mercado alternativo de Valores y el Mercado Integrado de Valores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Identifica los diferentes mercados financieros, así como sus características e instrumentos de negociación, resaltando el mercado de dinero y de capitales; además, al mercado de valores.</li> <li>✓ Evalúa los Organismos Reguladores y reconoce el Marco Normativo del Mercado de Valores.</li> <li>✓ Evalúa la Oferta Pública de Valores e identifica los Valores Mobiliarios (VM)</li> <li>✓ Evalúa los mecanismos centralizados de negociación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asume una actitud analítica con responsabilidad y entusiasmo del mercado de valores y como este ha tenido una evolución importante en los últimos años en el país y en el mundo.</li> </ul>	
Instrumento de evaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rúbrica de evaluación</li> </ul>		
Bibliografía (básica y complementaria)	<p><b>Básica:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Castellares, R. (s.f.). Banco y Seguros compendio legislativo. Tomo II. Perú: Editora Normas Legales.</li> <li>• TEO de la Ley de Mercado de Valores. Decreto Supremo N° 093-2002-EF.</li> </ul> <p><b>Complementaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Noriega, F. (1998). <i>La bolsa de valores: Instituciones e instrumentos del mercado de valores peruanos</i> (1ª ed.). Lima: Universidad San Martín de Porres.</li> <li>• Serra, G. <i>El mercado de valores en el Perú</i>. Lima: Cultural Cuzco.</li> </ul>		
Recursos educativos digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://es.calameo.com/read/00335474648919da28931">https://es.calameo.com/read/00335474648919da28931</a></li> <li>• <a href="http://www.smv.gob.pe/">http://www.smv.gob.pe/</a></li> <li>• <a href="https://www.mef.gob.pe/es/portal-de-transparencia-economica/297-preguntas-frecuentes/2186-capitulo-i-conceptos-basicos-sobre-el-mercado-de-valores-">https://www.mef.gob.pe/es/portal-de-transparencia-economica/297-preguntas-frecuentes/2186-capitulo-i-conceptos-basicos-sobre-el-mercado-de-valores-</a></li> <li>• Solís, R. (2015). <i>Contratos derivados</i>. Publicado en <i>Ius et Ratio</i>. Huancayo: Universidad Continental.</li> </ul>		



<b>Unidad III</b>		Duración en horas	16
<b>Los principales partícipes en el mercado de valores / el gobierno corporativo aplicable a los emisores en el mercado de valores/introducción al sistema bancario</b>			
<b>Resultado de aprendizaje de la unidad</b>	Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de exponer alternativas de inversión a través del mercado de valores y su marco normativo, explicando las opciones de inversión con maximización de beneficios económicos y minimización del riesgo, así como las principales empresas que participan en dicho mercado. Y de elaborar un esquema precisando las operaciones, contratos y servicios que pueden realizar con dominio del tema. Así como conocer de manera introductoria sobre el sistema bancario		
<b>Conocimientos</b>	<b>Habilidades</b>		<b>Actitudes</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Partícipes en el mercado de valores</li> <li>✓ Fondos mutuos</li> <li>✓ Fondos de inversión</li> <li>✓ Titulización de activos</li> <li>✓ Gobierno corporativo</li> <li>✓ Marco Normativo: Ley N° 26702 y normas complementarias</li> <li>✓ El derecho bancario, definición, principios, características y autonomía.</li> <li>✓ Partícipes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Identifica los agentes de intermediación, las sociedades agentes de bolsa, clasificadoras de riesgo, las sociedades administradoras de fondos mutuos y las sociedades administradoras de fondos de inversión y evalúa los fondos mutuos y de inversión.</li> <li>✓ Conoce sobre el buen gobierno corporativo aplicable a las empresas en el mercado de valores.</li> <li>✓ Analiza la titulización de activos.</li> <li>✓ Reconoce el Sistema Financiero de intermediación directa e indirecta: fundamentos y antecedentes y; también, al derecho bancario.</li> <li>✓ Evalúa los organismos reguladores (SBS), las funciones de Cofide y BCR, empresas de operaciones múltiples y especializadas.</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Muestra una actitud crítica y responsable acerca de los partícipes en el mercado de valores y las operaciones que realizan éstos.</li> <li>✓ Conoce sobre los principios del derecho bancario.</li> </ul>
Instrumento de evaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prueba mixta</li> </ul>		
Bibliografía (básica y complementaria)	<p><b>Básica:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Castellares, R. (s.f.). Banco y Seguros compendio legislativo. Tomo II. Perú: Editora Normas Legales.</li> <li>• Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros- Ley N° 26702.</li> </ul> <p><b>Complementaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Serra, G. <i>El mercado de valores en el Perú</i>. Lima: Cultural Cuzco.</li> <li>• Gerscovich, C. (1999). <i>Derecho bancario y financiero moderno: principios generales</i>. Mercados. Contratos. Responsabilidad. Insolvencia, s.l.: Ad-Hoc.</li> </ul>		
Recursos educativos digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://es.calameo.com/read/00335474648919da28931">https://es.calameo.com/read/00335474648919da28931</a></li> <li>• <a href="https://books.google.com.pe/books?id=E6DBAgAAQBAJ&amp;printsec=frontcover&amp;hl=es&amp;source=gbs_ge_summary_r&amp;cad=0#v=onepage&amp;q&amp;f=false">https://books.google.com.pe/books?id=E6DBAgAAQBAJ&amp;printsec=frontcover&amp;hl=es&amp;source=gbs_ge_summary_r&amp;cad=0#v=onepage&amp;q&amp;f=false</a></li> <li>• <a href="http://www.smv.gob.pe/Frm_FondosMutuos.aspx?data=B7EAB35931382D438EB8FA6EC7FD1A0B53EEFCFE18">http://www.smv.gob.pe/Frm_FondosMutuos.aspx?data=B7EAB35931382D438EB8FA6EC7FD1A0B53EEFCFE18</a></li> <li>• <a href="http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/16539/16885">http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/16539/16885</a></li> </ul>		



Unidad IV El derecho bancario y el sistema financiero		Duración en horas	16
<b>Resultado de aprendizaje de la unidad</b>		Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de elaborar informes, explicando, a través de organizadores de ideas, el funcionamiento del sistema financiero, a partir de los conceptos aprendidos en la unidad, precisando los principios generales, y las normas jurídicas que lo regulan con claridad y coherencia.	
<b>Conocimientos</b>	<b>Habilidades</b>	<b>Actitudes</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Formas de atenuar el riesgo al ahorrista (Secreto bancario, fondo de seguro de depósitos, reserva legal, encaje legal)</li> <li>✓ Central de riesgos</li> <li>✓ Constitución de entidades financieras.</li> <li>✓ Empresas del Sistema Financiero y sus operaciones.</li> <li>✓ Régimen de liquidación de las entidades financieras</li> <li>✓ Derechos de los consumidores en materia financiera</li> <li>✓ El desarrollo de las Fintech en el Perú</li> <li>✓ Las transacciones financieras y las criptomonedas en el mundo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Reconoce los diferentes tipos de operaciones de las entidades financieras tales como: descuento, las operaciones de préstamo o mutuo, el contrato de depósito de ahorros y el contrato de tarjeta de crédito.</li> <li>✓ Evalúa las operaciones de <i>factoring</i>, leasing y de fideicomiso.</li> <li>✓ Conoce sobre la constitución de entidades financieras y su liquidación.</li> <li>✓ Reconoce los derechos de los consumidores en materia financiera.</li> <li>✓ Analiza los nuevos servicios financieros brindados por las fintechs y su relación con la regulación bancaria y del mercado de valores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Muestra una actitud crítica y responsable acorde a las normas del derecho bancario distinguiendo sus principales instituciones con dominio del tema.</li> </ul>	
Instrumento de evaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rúbrica de evaluación</li> </ul>		
Bibliografía (básica y complementaria)	<p><b>Básica:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Blossiers Mazzini, Juan José. Manual de Derecho Bancario. Editora Ediciones Legales</li> <li>• Castellares, R. (s.f.). <i>Banco y Seguros compendio legislativo</i>. Tomo II. Perú: Editora Normas Legales.</li> <li>• Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros- Ley N° 26702.</li> </ul> <p><b>Complementaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Guillén, M. (1997). <i>El secreto bancario y sus límites legales: Límites de derecho público</i>. Valencia. s.l.: Tirant lo Blanch.</li> <li>• Gerscovich, C. (1999). <i>Derecho bancario y financiero moderno: principios generales. Mercados. Contratos. Responsabilidad. Insolvencia</i>. s.l.: Ad-Hoc.</li> </ul>		
Recursos educativos digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://es.calameo.com/read/00335474648919da28931">https://es.calameo.com/read/00335474648919da28931</a></li> <li>• <a href="https://books.google.com.pe/books?id=E6DBAgAAQBAJ&amp;printsec=frontcover&amp;hl=es&amp;source=gbs_ge_summary_r&amp;cad=0#v=onepage&amp;q&amp;f=false">https://books.google.com.pe/books?id=E6DBAgAAQBAJ&amp;printsec=frontcover&amp;hl=es&amp;source=gbs_ge_summary_r&amp;cad=0#v=onepage&amp;q&amp;f=false</a></li> <li>• <a href="https://www.derecho.unam.mx/oferta-educativa/licenciatura/sua/Guias/Guias_1471/Septimo%20Semestre/Derecho_Bancario_Bursatil_7_Semestre.pdf">https://www.derecho.unam.mx/oferta-educativa/licenciatura/sua/Guias/Guias_1471/Septimo%20Semestre/Derecho_Bancario_Bursatil_7_Semestre.pdf</a></li> <li>• <a href="http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/9239">http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/9239</a></li> </ul>		



## V. Metodología

La metodología a utilizarse es el aprendizaje activo. Se implementará un conjunto de estrategias didácticas centradas en el estudiante con la finalidad de que construya su conocimiento a partir de la interacción con el docente y sus pares. Para el logro de los resultados de aprendizajes previstos, se aplicará el aprendizaje cooperativo, el aprendizaje basado en problemas y estudio de casos.

La evaluación está en función del análisis crítico y/o análisis de casos. Se desarrollarán actividades programadas en el aula virtual.

## VI. Evaluación Modalidad presencial

Rubros	Comprende	Instrumentos	Peso
<b>Evaluación de entrada</b>	Prerrequisitos o conocimientos de la asignatura	Prueba objetiva	Requisito
Consolidado 1	Unidad I	Prueba mixta	20%
	Unidad II	Rúbrica de evaluación	
<b>Evaluación parcial</b>	Unidad I y II	Prueba de desarrollo	20%
Consolidado 2	Unidad III	Prueba mixta	20%
	Unidad IV	Rúbrica de evaluación	
<b>Evaluación final</b>	Todas las unidades	Prueba de desarrollo	40%
<b>Evaluación sustitutoria (*)</b>	Todas las unidades	No aplica	

(\*) Reemplaza la nota más baja obtenida en los rubros anteriores

### Modalidad semipresencial

Rubros	Comprende	Instrumentos	Peso
<b>Evaluación de entrada</b>	Prerrequisito	Prueba objetiva	Requisito
Consolidado 1	Unidad I	Rúbrica de evaluación	20%
<b>Evaluación parcial</b>	Unidad I y II	Rúbrica de evaluación	20%
Consolidado 2	Unidad III	Rúbrica de evaluación	20%
<b>Evaluación final</b>	Todas las unidades	Rúbrica de evaluación	40%
<b>Evaluación sustitutoria (*)</b>	Todas las unidades	No aplica	

(\*) Reemplaza la nota más baja obtenida en los rubros anteriores

**Fórmula para obtener el promedio:**

$$PF = C1 (20\%) + EP (20\%) + C2 (20\%) + EF (40\%)$$