



## FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS

### ESCUELA DE DERECHO

#### 1. Datos generales

**Materia:** DERECHO FINANCIERO I  
**Código:** CJU0039  
**Paralelo:** A  
**Periodo :** Septiembre-2019 a Febrero-2020  
**Profesor:** JARAMILLO MALO SANTIAGO MANUEL  
**Correo electrónico:** sjaramillo@uazuay.edu.ec

**Nivel:** 7

#### Distribución de horas.

| Docencia | Práctico | Autónomo: 0          |          | Total horas |
|----------|----------|----------------------|----------|-------------|
|          |          | Sistemas de tutorías | Autónomo |             |
| 4        |          |                      |          | 4           |

#### Prerrequisitos:

Código: CJU0038 Materia: DERECHO ECONÓMICO II

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

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.

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

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. Objetivos de Desarrollo Sostenible

#### 4. Contenidos

|     |                                                                                                |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1 | Indicaciones generales sobre la materia, desarrollo del ciclo y formación de grupos de trabajo |
| 1.2 | Nociones y Conceptos generales                                                                 |
| 1.3 | La banca.- Antecedentes históricos                                                             |
| 1.4 | El Dinero.- Generalidades.- Conceptos.- El Dinero en el Ecuador                                |
| 1.5 | Derecho Bancario: Noción y Naturaleza                                                          |
| 2.1 | Generalidades                                                                                  |
| 2.2 | Sistema financiero privado: nociones generales y clasificación                                 |
| 2.3 | Sistema financiero público: nociones generales y clasificación                                 |
| 2.4 | Sistema Financiero popular y solidario                                                         |
| 3.1 | La actividad bancaria                                                                          |

|     |                                                                                                                                                                   |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.2 | La intermediación financiera                                                                                                                                      |
| 3.3 | Características y operaciones propias                                                                                                                             |
| 4.1 | Naturaleza Jurídica                                                                                                                                               |
| 4.2 | Consideraciones y características generales                                                                                                                       |
| 5.1 | Banco Central                                                                                                                                                     |
| 5.2 | Otras entidades financieras                                                                                                                                       |
| 5.3 | Nociones generales, naturaleza, base legal, funciones                                                                                                             |
| 6.1 | Depósitos Bancarios.- Depósitos en cuentas corrientes, depósitos a término, depósitos de ahorro                                                                   |
| 6.2 | Mutuo: operaciones de crédito.- Préstamos quirografarios, Préstamos hipotecarios, Préstamos prendarios, Créditos en cuenta corriente                              |
| 6.3 | Operaciones por cuenta de terceros.- Aceptaciones bancarias, Endosos, Avaluos, Fianzas, Cartas de crédito, Factoring, Redescuento, Leasing, Fideicomiso Mercantil |

## 5. Sistema de Evaluación

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

#### Resultado de aprendizaje de la materia

#### Evidencias

##### aa. Conocer y relacionar conceptos, principios, instituciones y normas.

-¿¿Conocer la clasificación y organización del sistema financiero público y privado ¿¿Reconocer los términos así como los diversos documentos, instituciones jurídicas y contratos generales que forman parte del sistema financiero

-Evaluación escrita  
-Evaluación oral  
-Trabajos prácticos - productos

##### ab. Aplicar conceptos, métodos, principios y normas abstractas a casos reales e hipotéticos.

-¿¿Conocer y aplicar los principios jurídicos que guían al sistema financiero. ¿¿Estar en capacidad de brindar asesoramiento general respecto a las diversas operaciones, contratos y documentos financieros ¿¿Aplicar la normativa que corresponda a cada una de las instituciones jurídicas, documentos y operaciones financieras

-Evaluación escrita  
-Evaluación oral  
-Trabajos prácticos - productos

##### as. Identificar las relaciones de las Ciencias Jurídicas con otras áreas del conocimiento.

-Tener una noción general de lo que es el derecho bancario, sus conceptos generales, ámbito de aplicación y alcances ¿¿Brindar asesoramiento legal general en materia financiera-bancaria ¿¿Conocer las diversas instituciones financieras que forman parte del sistema financiero público y privado, sus generalidades y el rol que cumplen

-Evaluación escrita  
-Evaluación oral  
-Trabajos prácticos - productos

##### ax. Criticar y cuestionar el sistema jurídico vigente a fin de contribuir a su desarrollo.

-¿¿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. ¿¿Estar en capacidad de relacionar la normativa jurídica que rige al sistema financiero, con las demás ramas del derecho cuando corresponda.

-Evaluación escrita  
-Evaluación oral  
-Trabajos prácticos - productos

## Desglose de evaluación

| Evidencia                      | Descripción                                                 | Contenidos sílabo a evaluar                                                                                                                                                                                                                                                           | Aporte     | Calificación | Semana                                   |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|------------------------------------------|
| Evaluación escrita             | Prueba escrita múltiple                                     | DERECHO FINANCIERO Y DERECHO BANCARIO                                                                                                                                                                                                                                                 | APORTE     | 8            | Semana: 6 (14-OCT-19 al 19-OCT-19)       |
| Evaluación oral                | Lecciones orales diarias                                    | DERECHO FINANCIERO Y DERECHO BANCARIO                                                                                                                                                                                                                                                 | APORTE     | 2            | Semana: 6 (14-OCT-19 al 19-OCT-19)       |
| Evaluación escrita             | Prueba escrita múltiple                                     | EL SISTEMA FINANCIERO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO                                                                                                                                                                                                                       | APORTE     | 8            | Semana: 11 (18-NOV-19 al 23-NOV-19)      |
| Evaluación oral                | Lecciones orales diarias                                    | EL SISTEMA FINANCIERO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO                                                                                                                                                                                                                       | APORTE     | 2            | Semana: 11 (18-NOV-19 al 23-NOV-19)      |
| Evaluación escrita             | Prueba escrita múltiple                                     | ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO, OPERACIONES FINANCIERAS Y NORMAS DE PRUDENCIA FINANCIERA (NOCIONES GENERALES)                                                                                                         | APORTE     | 5            | Semana: 16 ( al )                        |
| Trabajos prácticos - productos | Trabajo grupal 3 puntos la exposición y 2 puntos el trabajo | ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO, OPERACIONES FINANCIERAS Y NORMAS DE PRUDENCIA FINANCIERA (NOCIONES GENERALES)                                                                                                         | APORTE     | 5            | Semana: 17-18 (29-12-2019 al 11-01-2020) |
| Evaluación escrita             | Examen escrito múltiple                                     | DERECHO FINANCIERO Y DERECHO BANCARIO, EL SISTEMA FINANCIERO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO, OPERACIONES FINANCIERAS Y NORMAS DE PRUDENCIA FINANCIERA (NOCIONES GENERALES) | EXAMEN     | 20           | Semana: 20 ( al )                        |
| Evaluación escrita             | Examen escrito múltiple                                     | DERECHO FINANCIERO Y DERECHO BANCARIO, EL SISTEMA FINANCIERO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO, ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO, OPERACIONES FINANCIERAS Y NORMAS DE PRUDENCIA FINANCIERA (NOCIONES GENERALES) | SUPLETORIO | 20           | Semana: 21 ( al )                        |

## Metodología

## Criterios de evaluación

## 6. Referencias

### Bibliografía base

#### Libros

| Autor                                   | Editorial                                              | Título                                  | Año  | ISBN          |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------|---------------|
| GUILIANI FONROUGE CARLOS.               | Temis. Bogotá,                                         | ¿DERECHO FINANCIERO TOMOS 1 Y 2¿.       | 2005 | 958-35-0552-8 |
| CORPORACION DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES | Talleres de la Corporación de Estudios y Publicaciones | LEGISLACIÓN MONETARIA BANCARIA: ECUADOR | 2006 | NO INDICA     |
| FARINA, JUAN M                          | Astrea/Buenos Aires                                    | CONTRATOS COMERCIALE S MODERNOS         | 2005 | NO INDICA     |

## Web

| Autor             | Título  | Url                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sequei Ra, Adolfo | E-Libro | <a href="http://site.ebrary.com/lib/uasuaysp/docDetail.action?docID=10228054&amp;p00=contratos%20bancarios">http://site.ebrary.com/lib/uasuaysp/docDetail.action?docID=10228054&amp;p00=contratos%20bancarios</a> |
| Greco, Orlando    | E-Libro | <a href="http://site.ebrary.com/lib/uasuaysp/docDetail.action?docID=10337407&amp;p00=derecho%20bancario">http://site.ebrary.com/lib/uasuaysp/docDetail.action?docID=10337407&amp;p00=derecho%20bancario</a>       |

## Software

## Revista

## Bibliografía de apoyo

### Libros

| Autor               | Editorial | Título                               | Año  | ISBN              |
|---------------------|-----------|--------------------------------------|------|-------------------|
| Frederic S. Mishkin | Pearson   | Moneda, Banca y Mercados Financieros | 2014 | 978-607-32-2204-4 |

### Web

## Software

## Revista

\_\_\_\_\_  
Docente

\_\_\_\_\_  
Director/Junta

Fecha aprobación: **08/09/2019**

Estado: **Aprobado**