



I. INFORMACIÓN GENERAL

CURSO	:	Derecho financiero
CÓDIGO	:	DE187
CICLO	:	201301
CUERPO ACADÉMICO	:	Mansilla Vásquez, Jorge Luis
CRÉDITOS	:	4
SEMANAS	:	15
HORAS	:	4 H (Teoría) Semanal
ÁREA O CARRERA	:	Derecho

II. MISIÓN Y VISIÓN DE LA UPC

Misión: Formar líderes íntegros e innovadores con visión global para que transformen el Perú.

Visión: Ser líder en la educación superior por su excelencia académica y su capacidad de innovación.

III. INTRODUCCIÓN

El mundo moderno, caracterizado por la globalización y el movimiento continuo de capitales, propicia la creciente interrelación con el sistema financiero, convirtiéndose éste en fuente de financiamiento o depositario de los recursos obtenidos por la actividad productiva o comercial. En este contexto, se hace necesario que el alumno se vaya familiarizando con los mecanismos de financiamiento existentes en el medio, especialmente con el que proporciona el sistema financiero, conociendo asimismo el marco legal que lo rige. Igualmente, el volumen creciente de actividades económicas ha motivado el desarrollo del mercado de valores, como fuente importante de proveedora de recursos.

Asimismo, este entorno exige una comprensión del sistema tributario nacional y sus principales tributos, para a partir de ello comprender cómo impactan tales tributos en el sistema financiero y particularmente en las mismas operaciones.

Cabe agregar que quien pretenda dirigir o participar en la administración de una empresa, debe conocer las características principales del ámbito económico en el cual se desenvuelve y las relaciones que se entablan con el sistema financiero y el mercado de valores, así como los principales tributos que gravan las operaciones de negocios, particularmente, las bancarias y financieras.

IV. LOGRO (S) DEL CURSO

El curso de Derecho Financiero se orienta a que los alumnos conozcan y apliquen los principios y el marco jurídico existente en el sistema financiero y el mercado de valores, con los cuales una empresa puede relacionarse, conociendo sus características principales, sus instituciones, su nivel de supervisión así como las operaciones que pueden ser realizadas con ellos. Asimismo busca que el alumno conozca y se familiarice con el sistema tributario nacional y particularmente comprenda e identifique cómo funcionan los tributos en el marco de las operaciones bancarias y financieras.

V. UNIDADES DE APRENDIZAJE

UNIDAD N°: 1 EL SISTEMA FINANCIERO

LOGRO

Establecer una distinción general entre los mercados de intermediación financiera. El estudio del marco regulatorio aplicable al sistema financiero, los principios que rigen su actividad; y la organización propia de las empresas autorizadas a operar en éste.

TEMARIO

- Intermediación financiera : mercado financiero y mercado de valores
- Rol de los intermediarios financieros en la economía y en el sistema de pagos
- Derecho Bancario : características y principios
- Sistema financiero : empresas que lo integran. Casos especiales
- La empresa del sistema financiero: constitución y órganos societarios

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 1

UNIDAD N°: 2 LAS AUTORIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO Y LA SUPERVISIÓN BANCARIA

LOGRO

Conocer la importancia socioeconómica de una adecuada supervisión del funcionamiento del sistema financiero. El rol del ente supervisor y sus principales funciones; las instituciones vinculadas a éste; así como los principios y lineamientos generales que rigen su supervisión.

TEMARIO

- El Banco Central de Reserva del Perú
- La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones
 - Características
 - Atribuciones
- Los colaboradores de la supervisión

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 2

UNIDAD N°: 3 INGRESO Y SALIDA DEL SISTEMA FINANCIERO

LOGRO

El estudio de las exigencias legales que las empresas deben observar de pretender operar en el sistema financiero. El análisis de los esquemas de reestructuración legalmente establecidos, ideados en situaciones de detección de problemas económicos y/o financieros por parte de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

TEMARIO

- Ingreso al sistema financiero
- Autorización de organización
- Autorización de funcionamiento
- Otras autorizaciones

- Regímenes especiales del sistema financiero
- Régimen de vigilancia
- Intervención
- Disolución y liquidación

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 3 y 4

UNIDAD N°: 4 RIESGOS y NORMAS PRUDENCIALES

LOGRO

Sobre la base que el sistema financiero es esencialmente una actividad riesgosa, se pretende analizar la regulación aplicable a su actividad, más cuando éste se financia con fondos del público. En ese sentido, se busca identificar los mecanismos de protección del ahorro establecidos legalmente, el papel del Estado y su justificación constitucional. Se procura la identificación de los riesgos asociados con el desarrollo de la actividad bancaria y aquellos mecanismos legales que tienen por finalidad minimizar los efectos negativos que podrían generar en el mercado.

TEMARIO

- El Riesgo en la intermediación financiera
- Las recomendaciones del Comité de Basilea
- La protección del ahorro y las medidas prudenciales
 - El Ahorro. El Secreto Bancario
 - El Fondo de Seguro de Depósitos
 - El capital mínimo y las reservas legales
 - La Supervisión Consolidada
- Actividades permitidas y actividades prohibidas
- La diversificación de riesgos
- La evaluación del deudor y los requerimientos de provisiones
- Prevención del Lavado de Activos

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 5

UNIDAD N°: 5 ASPECTOS INTRODUCTORIOS DEL MERCADO DE VALORES

LOGRO

Brindar una introducción general respecto de la naturaleza y el funcionamiento del mercado de valores en el Perú, el marco regulatorio aplicable, así como aquellos principios que procuran su adecuado desenvolvimiento. El estudio del rol que cumple el ente regulador, sus principales funciones, e identificación de aquellos agentes de intermediación que participan en éste.

TEMARIO

- Mercado bursátil e intermediación financiera directa
- Principios legales del mercado de valores
 - Transparencia
 - Protección al inversionista
 - Igualdad
 - Formación de precios
- El Registro público del Mercado de Valores

- Marco legal de la regulación del Mercado de Valores
- Valores mobiliarios y su transacción
- Mercado primario y secundario
- Oferta pública y privada

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 6 y 7

UNIDAD N°: 6 EL SISTEMA TRIBUTARIO NACIONAL

LOGRO

Conocer cómo funciona el sistema tributario nacional, cómo se clasifican los tributos y cuáles son los principales Impuestos en nuestro país. Entender el rol y atribuciones de la autoridad de administración tributaria.

TEMARIO

- El Sistema Tributario Nacional
- Clasificación de los Tributos
- Principales Impuestos en el país
- Órganos Administradores y Recaudadores de los tributos. Atribuciones. Los colaboradores de la supervisión

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 9

UNIDAD N°: 7 EL IMPUESTO A LA RENTA

LOGRO

Conocer la importancia del Impuesto a la renta en el contexto de los ingresos y flujos financieros que obtienen las personas naturales y jurídicas. Comprender qué tipo de ingresos están gravados con el impuesto, así como el tratamiento de dicho impuesto para las empresas del sistema financiero y de mercado de valores.

TEMARIO

- El impuesto a la Renta. Impacto del impuesto como costo tributario en operaciones de negocio y financieras
- Sujeto del Impuesto. Rentas de fuente peruana y rentas de fuente extranjera
- Clasificación de Rentas gravadas: Rentas de Capital, de trabajo y empresariales
- Las Rentas de Capital. Clasificación y tratamiento
- Las Rentas provenientes del trabajo Impacto en los ingresos de trabajadores dependientes y no dependientes
- Las rentas provenientes de la actividad empresarial
- Renta Bruta y Renta Neta. Método de lo devengado e Imputación de Gastos
- Exoneraciones e Inafectaciones
- Tratamiento del Impuesto a la Renta para Empresas del Sistema Financiero y de Mercado de Valores

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 10 y 11

UNIDAD N°: 8 EL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS

LOGRO

Conocer la cómo opera el Impuesto General a las Ventas y su impacto en operaciones de negocio. Comprender el funcionamiento y aplicación del crédito fiscal, así como que operaciones no están afectas o exoneradas del impuesto.

TEMARIO

- El Impuesto General a las Ventas. Impacto del impuesto como costo tributario en operaciones de negocio y financieras
- Sujeto del Impuesto. Ámbito de aplicación. Nacimiento de la obligación tributaria
- Operaciones gravadas y no gravadas. Exoneraciones
- Qué es y cómo funciona el crédito fiscal
- Exoneraciones y Inafectaciones
- Tratamiento del IGV para Empresas del Sistema Financiero y de Mercado de Valores

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 11 y 12

UNIDAD N°: 9 OTROS IMPUESTOS**LOGRO**

Brindar una introducción general y panorámica respecto de otros impuestos que gravan actividades económicas, con énfasis en aquellos vinculados a operaciones financieras.

TEMARIO

- El Impuesto Selectivo al Consumo
- Los Impuestos Municipales
- El Impuesto a las Transacciones Financieras
- El Impuesto Temporal a los Activos Netos
- Impuestos que gravan las planillas
- Derechos Arancelarios

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 13

UNIDAD N°: 10 CONTRATACION BANCARIA Y FINANCIERA**LOGRO**

El estudio de las aquellas operaciones activas, pasivas y neutras que pueden ser realizadas por las empresas del Sistema Financiero Nacional, principales características y su justificación en función a la necesidad de financiamiento que se demande.

TEMARIO

- Contratación bancaria y protección al consumidor
- Operaciones Activas
 - El Crédito y sus modalidades
 - El Factoring y descuento
 - El arrendamiento financiero
- Operaciones Pasivas.
 - El depósito bancario.
 - Cuenta Corriente.
 - Emisión de obligaciones
 - El secreto bancario y el lavado de activos.
 - El Fondo de Seguro de Depósitos.

- Operaciones Neutras.
- Comisiones de Confianza.
- El fideicomiso./Titulización de activos

- Impacto tributario en la Contratación Bancaria.
- Tributos que gravan la contratación bancaria.

HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 13, 14 y 15

VI. METODOLOGÍA

La metodología que se utilizara será: exposición del profesor a manera de introducción del tema, luego se desarrollan casos de aplicación práctica y/o dinámicas de grupo que faciliten el aprendizaje.

Nota para los alumnos: CP resulta del promedio de 4 prácticas calificadas y/o controles de lectura que se llevarán a cabo a partir de la segunda semana de clases.

VII. EVALUACIÓN

FÓRMULA

$$30\% (EA1) + 30\% (EB1) + 10\% (PA1) + 30\% (CC1)$$

TIPO DE NOTA	PESO %
EA - EVALUACIÓN PARCIAL	30
EB - EVALUACIÓN FINAL	30
PA - PARTICIPACIÓN	10
CC - PROMEDIO DE CONTROLES	30

VIII. CRONOGRAMA

TIPO DE PRUEBA	DESCRIPCIÓN NOTA	NÚM. DE PRUEBA	FECHA	OBSERVACIÓN	RECUPERABLE
EA	EVALUACIÓN PARCIAL	1	Semana 8	Escrito	SÍ
EB	EVALUACIÓN FINAL	1	Semana 16	Escrito	SÍ
PA	PARTICIPACIÓN	1	Semana 1 a 15	A criterio del profesor	NO
CC	PROMEDIO DE CONTROLES	1	Semana 1 a 15	Se indicará en clase	NO

IX. BIBLIOGRAFÍA DEL CURSO

BÁSICA

CASTELLARES AGUILAR, Rolando (1998) El ABC del mercado de capitales. Lima : Centro de Estudios de Mercado de Capitales y Financiero.

(332.6 CAST)

CORZO DE LA COLINA, Rafael

EDITORIAL ECONOMÍA Y FINANZAS (LIMA) (1999) Impuesto general a las ventas : impuesto selectivo al consumo; impuestos y contribuciones sobre remuneraciones por servicios personales; reglamento de comprobantes de pago; régimen único simplificado. Lima : Editorial Economía y Finanzas.

(REF 343.0552 EEF)

ESTUDIO CABALLERO BUSTAMANTE (2004) Texto único ordenado de la ley del impuesto a la renta :
D.S. n° 179-2004-EF (08-12-2004). Lima : Estudio Caballero Bustamante.
(REF 343.05 ESTU/X)

MERINO, Fernando

PERÚ. CONGRESO (1999) Texto único ordenado del código tributario : aprobado por decreto supremo N
135-99-EF. Lima : Gráfica Horizonte.
(343.04 CONG/C)

PERÚ. SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS

PERÚ. CONGRESO DE LA REPÚBLICA

RODRÍGUEZ AZUERO, Sergio (2003) Contratos bancarios : su significación en América Latina. Bogotá :
LEGIS.
(346.0822 RODR 2002)

RODRÍGUEZ AZUERO, Sergio (2005) Negocios fiduciarios : su significación en América Latina. Bogotá
: Legis.
(346.059 RODR)

Texto Unico de la Ley de Tributación Municipal

VILLEGAS, Carlos Gilberto (2005) Contratos mercantiles y bancarios. Buenos Aires : Estudio Villegas.
(346.02 VILL)

VILLEGAS, Carlos Gilberto. (2001) Aspectos legales de las finanzas corporativas. Madrid : Dykinson.
(346.06 VILL)

White, Patricia

RECOMENDADA

(No necesariamente disponible en el Centro de Información)

AMBROSINI VALDEZ, David (2001) Introducción a la banca. Lima : Universidad del Pacífico, Centro de
Investigación.
(332.1 AMBR 2001)

BARDELLA, Gianfranco

DÁVALOS, Carlos Felipe

EDITORIAL ECONOMÍA Y FINANZAS (LIMA) (1999) Impuesto general a las ventas : impuesto
selectivo al consumo; impuestos y contribuciones sobre remuneraciones por servicios personales; reglamento
de comprobantes de pago; régimen único simplificado. Lima : Editorial Economía y Finanzas.
(REF 343.0552 EEF)

ESTUDIO CABALLERO BUSTAMANTE (2004) Texto único ordenado de la ley del impuesto a la renta :
D.S. n° 179-2004-EF (08-12-2004). Lima : Estudio Caballero Bustamante.
(REF 343.05 ESTU/X)

GERSCOVICH, Carlos Gustavo

Javier Luque Bustamante

PERÚ. CONGRESO (1999) Texto único ordenado del código tributario : aprobado por decreto supremo N
135-99-EF. Lima : Gráfica Horizonte.
(343.04 CONG/C)

PERÚ. SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS

RODRÍGUEZ AZUERO, Sergio (1990) Contratos bancarios : su significación en América Latina. Bogotá : Felaban.

(346.0822 RODR)

RODRÍGUEZ AZUERO, Sergio (2003) Contratos bancarios : su significación en América Latina. Bogotá : LEGIS.

(346.0822 RODR 2002)

RODRÍGUEZ AZUERO, Sergio (2005) Negocios fiduciarios : su significación en América Latina. Bogotá : Legis.

(346.059 RODR)

VILLEGAS, Carlos Gilberto

VILLEGAS, Héctor Belisario (2002) Curso de finanzas, derecho financiero y tributario. Buenos Aires : Astrea.

(343.04 VILL 2002)