

**FACULTAD DE DERECHO**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE DERECHO**



**MODIFICACIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE  
EJECUCIÓN EXTRAJUDICIAL DE GARANTÍAS  
MOBILIARIAS POR MECANISMOS QUE BRINDEN  
SEGURIDAD JURÍDICA**

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE ABOGADO**

**AUTOR**

**Geraldyn Elizabeth Loayza Hilario**

**ASESOR:**

**Dr. Remigio Aparicio Rojas Espinoza**

**LIMA – PERÚ**

**2013**

## **DEDICATORIA**

*A Dios Todopoderoso por permitirme seguir cumpliendo mis metas, a mis padres Antonio y Rita quienes con su amor incondicional hacen posible que mis sueños se concreten y a mi Asesor, Dr. Remigio Rojas Espinoza, quien no dudo en desplegar todos sus conocimientos en aras de la consecución del presente trabajo.*

## **AGRADECIMIENTO**

*Mi mayor agradecimiento:*

*Al Doctor Remigio Rojas Espinoza, por haberme brindado la orientación y pautas necesarias en el presente trabajo, a él mi sincero reconocimiento a su ayuda y paciencia.*

*A todas las autoridades de la Escuela de Derecho, por su comprensión y predisposición al darnos las facilidades del caso para la realización de la presente tesis.*

*Por último y no menos importantes a mis queridos Padres: Sr. Antonio Loayza Vargas y Sra. Rita Hilario Ocas, los seres más importantes en mi vida, quienes sembraron amor, respeto y valores, guiándome y cuidándome en cada paso que doy y a mi hermano Javier Loayza Hilario, quien me dio fuerzas y ánimos para concluir con esta hermosa carrera. Gracias a todos ustedes por estar conmigo de manera incondicional y por ser el motor que me impulsó día a día para culminar esa hermosa carrera de Derecho.*

## **PRESENTACIÓN**

Tengo el honor de dirigirme a ustedes Señores Miembros del Jurado de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, de la Facultad de Derecho, a fin de hacerle llegar la presentación de este trabajo de investigación cuyo título central es **“MODIFICACIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE EJECUCIÓN EXTRAJUDICIAL DE GARANTÍAS MOBILIARIAS POR MECANISMOS QUE BRINDEN SEGURIDAD JURÍDICA”**, a efectos de obtener el Título Profesional de Abogado, la misma que es una muestra del enorme esfuerzo y dedicación durante el transcurso del tiempo hasta la culminación exitosa de esta valiosa investigación, que estamos seguros será un aporte importante para el desarrollo de nuestro sistema de garantías mobiliarias.

La presente Tesis se encuentra delimitado en tres capítulos, desarrollados de la siguiente forma, en el Capítulo I titulado “Problema de Investigación”, presenta la descripción del tema, la formulación de los problemas, los objetivos que se busca, la justificación del trabajo y el marco teórico que realiza una descripción y análisis de las cuestiones doctrinarias involucradas al problema propuesto. Capítulo II titulado “Marco Metodológico”, presenta las hipótesis y Operacionalización de las variables así como la metodología que plantea el paradigma, diseño, tipología entre otros. Y por último, en el Capítulo III titulado “Interpretación y Resultados” en el que se precisa las técnicas de análisis de campo que se desarrolla, tales como: fuente documental, marco normativo, comparado, análisis de encuestas y entrevistas.

Finalmente, debemos indicar que esta investigación tiene como objetivo establecer lineamientos que permitan una adecuada regulación del procedimiento de ejecución extrajudicial de garantías mobiliarias, la cual se encuentra contemplada en la Ley N° 28677- Ley de la Garantía Mobiliaria.

## ÍNDICE GENERAL

Contenido	
<i>DEDICATORIA</i> .....	ii
<i>AGRADECIMIENTO</i> .....	iii
<i>PRESENTACIÓN</i> .....	iv
<i>ÍNDICE GENERAL</i> .....	v
<i>ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS</i> .....	vii
<i>RESUMEN</i> .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
<b>CAPITULO I EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	1
1 INTRODUCCIÓN.....	2
1.1 EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	5
1.1.2.1 Problema General.....	5
1.1.2.2 Problemas Específicos.....	5
1.1.3 JUSTIFICACIÓN.....	5
1.1.3.1 Justificación Teórica.....	6
1.1.3.2 Justificación Práctica.....	6
1.1.3.3 Justificación Metodológica.....	7
1.1.3.4 Justificación Legal.....	7
1.1.4 OBJETIVOS.....	7
1.1.4.1 General.....	7
1.1.4.2 Específicos.....	8
1.2 MARCO TEÓRICO.....	8
1.2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	8
1.2.1.1 Nivel Nacional:.....	8
1.2.1.2 Nivel Internacional:.....	15
1.2.2 MARCO HISTÓRICO.....	20
1.2.2.1 La prenda en el código civil de 1852.....	20
1.2.2.2 La prenda en el código civil de 1936.....	20
1.2.2.3 La prenda en el código civil de 1984.....	21
1.2.3 MARCO NORMATIVO.....	22
1.2.3.1 Nivel Nacional.....	22
1.2.3.2 Nivel Internacional.....	24
1.2.4 BASES TEÓRICAS – DOCTRINARIAS.....	25
1.2.4.1 Garantías.....	25
1.2.4.2 Garantías Personales.....	26
1.2.4.2.1 La Fianza.....	26
1.2.4.2.2 El Aval.....	27
1.2.4.3 Garantías Reales.....	28

1.2.4.3.1	Garantía Hipotecaria.....	29
1.2.4.3.2	Garantía Mobiliaria.....	32
1.2.5	MARCO CONCEPTUAL.....	48
	<b>CAPITULO II MARCO METODOLÓGICO</b> .....	<b>51</b>
2	MARCO METODOLÓGICO .....	52
2.1	HIPÓTESIS .....	52
2.1.1	HIPÓTESIS GENERAL.....	52
2.1.2	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.....	52
2.2	VARIABLES .....	52
2.2.1	DEFINICIÓN CONCEPTUAL .....	52
2.2.2	DEFINICIÓN OPERACIONAL .....	54
2.2.3	INDICADORES.....	54
2.3	METODOLOGÍA.....	54
2.3.1	TIPO DE ESTUDIO.....	54
2.3.2	DISEÑO .....	55
2.4	POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO.....	55
2.5	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	56
2.6	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....	57
2.6.1	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	57
2.6.2	INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	58
2.7	MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS.....	58
	<b>CAPITULO III INTERPRETACIÓN Y RESULTADOS</b> .....	<b>59</b>
3	INTERPRETACIÓN Y RESULTADOS .....	60
3.1	ANÁLISIS DE FUENTE DOCUMENTAL .....	60
3.2	ENTREVISTA DE PROFUNDIDAD.....	66
3.2.1	FORMATO DE ENTREVISTA.....	66
3.2.2	ANÁLISIS DE LAS ENTREVISTAS .....	67
3.3	ENCUESTAS .....	79
3.3.1	FORMATO DE ENCUESTA .....	79
3.3.2	ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS.....	80
3.4	MARCO NORMATIVO .....	89
3.5	CUADRO DE ANÁLISIS DE DERECHO COMPARADO .....	95
3.6	PRUEBA DE LAS HIPÓTESIS.....	103
4	DISCUSIÓN .....	106
5	CONCLUSIONES .....	108
6	SUGERENCIAS Y PROPUESTA LEGE FERENDA .....	110
6.1	SUGERENCIAS.....	110
6.2	PROYECTO DE LEY .....	112
7	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	119
8	ANEXOS.....	122

## ***ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS***

Cuadro N° 1: Tipo de Estudio.....	54
Cuadro N° 2: Método de Investigación.....	56
Cuadro N° 3: Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos.....	57
Cuadro N° 4: Análisis de Fuente Documental.....	60
Cuadro N° 5: Análisis de Entrevistas.....	67
Cuadro N° 6: Análisis de Encuestas.....	80
Cuadro N° 7: Análisis de Marco Normativo.....	89
Cuadro N° 8: Análisis de Marco Comparado.....	95
Cuadro N° 9: Prueba de Hipótesis.....	103
Cuadro N°10: Discusión.....	106
Cuadro N°11: Matriz de Consistencia.....	123
Cuadro N°12: Operacionalización de las Variables.....	125

## ***RESUMEN***

La Modificación del procedimiento de ejecución extrajudicial de garantías mobiliarias regulado en la Ley N° 28677, es una tesis que se encuentra dirigida y encaminada a realizar un análisis exhaustivo de su regulación. Para su desarrollo he planteado la delimitación de un problema de investigación, el cual está centrado en determinar si la regulación del procedimiento de ejecución extrajudicial de garantías mobiliarias es adecuada.

Para lograr la validez y confiabilidad de las hipótesis se ha trabajado con herramientas metodológicas y técnicas de investigación confiables, tales como: el análisis de fuente documental, las entrevistas realizadas a personas especializadas, encuestas a personas conocedoras del derecho de garantías mobiliarias, culminando con el análisis del marco normativo y comparado.

En ese sentido, la presente tesis tiene como finalidad implementar mecanismos y lineamientos que brinden seguridad jurídica al procedimiento de ejecución extrajudicial de garantías mobiliarias, a fin de evitar cualquier tipo de abuso o articulación dentro del mismo, preservándose los principios y derechos constitucionales que debe ser garantizado por el Estado Peruano ante cualquier medio de vulneración.

**Palabras Clave:** Ejecución Extrajudicial, Ley de Garantías Mobiliarias, Seguridad Jurídica.



## ***ABSTRACT***

The Modification of the procedure of extrajudicial execution of movable guarantees regulated in the Law N ° 28677, it is a thesis that is directed and directed to realize an exhaustive analysis of his regulation. For his development I have raised the delimiting of a problem of investigation, which is centred in determining if the regulation of the procedure of extrajudicial execution of movable guarantees is suitable.

To achieve the validity and one has worked reliability of the hypotheses with methodological and technical reliable, such tools of investigation as the analysis of documentary source, the interviews realized to specialized persons, you poll knowledgeable persons of the right of movable guarantees, culminating with the analysis of the normative and compared frame.

In this sense, the present thesis has as purpose implement mechanisms and limits that offer juridical safety to the procedure of extrajudicial execution of movable guarantees, in order to avoid any type of abuse or joint inside the same one, there being preserved the beginning and constitutional laws that it must be guaranteed for the Peruvian State before any way of violation.

**Keywords:** Extrajudicial Execution, Law of Movable Guarantees, Juridical Security.