



| Guía docente | | | | |
|-----------------------|---|--------------------|----------------------|-----------|
| Datos Identificativos | | | | 2017/18 |
| Asignatura (*) | Fiscalidad de las Operaciones Financieras | | Código | 611G01041 |
| Titulación | Grao en Economía | | | |
| Descriptorios | | | | |
| Ciclo | Periodo | Curso | Tipo | Créditos |
| Grado | 2º cuatrimestre | Cuarto | Optativa | 6 |
| Idioma | Castellano | | | |
| Modalidad docente | Presencial | | | |
| Prerrequisitos | | | | |
| Departamento | Economía | | | |
| Coordinador/a | Prado Dominguez, A. Javier | Correo electrónico | ajavier.prado@udc.es | |
| Profesorado | Prado Dominguez, A. Javier | Correo electrónico | ajavier.prado@udc.es | |
| Web | | | | |
| Descripción general | El objetivo principal de esta asignatura es que el alumno sea capaz de analizar la incidencia de las figuras impositivas que forman el sistema fiscal español en los diferentes tipos de operaciones financieras, destreza que le permitirá realizar un asesoramiento fiscal óptimo entre distintas alternativas inversora, de cara a su futuro desarrollo profesional. Se comienza esta materia con un primer tema introductorio que delimita las operaciones financieras y los impuestos que van a gravarlas. El resto del temario se dedica a un análisis detallado del gravamen de las operaciones realizadas con cada uno de los tipos de activos financieros. | | | |

| Competencias del título | |
|-------------------------|--|
| Código | Competencias del título |
| A1 | CE1-Contribuir a la buena gestión de la asignación de recursos tanto en el ámbito privado como en el público. |
| A2 | CE2-Identificar y anticipar problemas económicos relevantes en relación con la asignación de recursos en general, tanto en el ámbito privado como en el público. |
| A3 | CE3-Aportar racionalidad al análisis y a la descripción de cualquier aspecto de la realidad económica. |
| A4 | CE4-Evaluar consecuencias de distintas alternativas de acción y seleccionar las mejores, dados los objetivos. |
| A5 | CE5-Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de la economía (internacional, nacional o regional) o de sectores de la misma. |
| A6 | CE6-Redactar proyectos de gestión económica a nivel internacional, nacional o regional. Integrarse en la gestión empresarial. |
| A7 | CE7-Identificar las fuentes de información económica relevante y su contenido. |
| A8 | CE8-Entender las instituciones económicas como resultado y aplicación de representaciones teóricas o formales acerca de cómo funciona la economía. |
| A9 | CE9-Derivar de los datos información relevante imposible de reconocer por no profesionales. |
| A10 | CE10-Usar habitualmente la tecnología de la información y las comunicaciones en todo su desempeño profesional. |
| A12 | CE12-Aplicar al análisis de los problemas criterios profesionales basados en el manejo de instrumentos técnicos. |
| B1 | CB1 - Que los estudiantes hayan demostrado poseer y comprender conocimientos en un área de estudio que parte de la base de la educación secundaria general, y se suele encontrar a un nivel que, si bien se apoya en libros de texto avanzados, incluye también algunos aspectos que implican conocimientos procedentes de la vanguardia de su campo de estudio. |
| B2 | CB2 -Que los estudiantes sepan aplicar sus conocimientos a su trabajo o vocación de una forma profesional y posean las competencias que suelen demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro de su área de trabajo |
| B3 | CB3 - Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro de su área de estudio) para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética |
| B4 | CB4 - Que los estudiantes puedan transmitir información, ideas, problemas y soluciones a un público tanto especializado como no especializado |
| B5 | CB5 - Que los estudiantes hayan desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía |
| B6 | CG1- Que los estudiantes formados se conviertan en profesionales capaces de analizar, reflexionar e intervenir sobre los diferentes elementos que constituyen los sistemas económicos |



| | |
|----|---|
| B7 | CG2 -Que los estudiantes conozcan el funcionamiento y las consecuencias de los sistemas económicos, las distintas alternativas de asignación de recursos, acumulación de riqueza y distribución de la renta y estén en condiciones de contribuir a su buen funcionamiento y mejora. |
| B8 | CG3 - Que los estudiantes sean capaces de identificar y anticipar los problemas económicos relevantes, identificar alternativas de resolución, seleccionar las más adecuadas y evaluar los resultados a los que conduce. |
| B9 | CG4 -Que los estudiantes respeten los derechos fundamentales y de igualdad entre hombres y mujeres, respetar la promoción de los Derechos Humanos y los principios de igualdad de oportunidades, no discriminación y accesibilidad universal de las personas con discapacidad |
| C1 | CT1-Expresarse correctamente, tanto de forma oral como escrita, en las lenguas oficiales de la comunidad autónoma. |
| C2 | Dominar la expresión y la comprensión de forma oral y escrita de un idioma extranjero. |
| C3 | Utilizar las herramientas básicas de las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) necesarias para el ejercicio de su profesión y para el aprendizaje a lo largo de su vida. |
| C4 | CT2-Desarrollarse para el ejercicio de una ciudadanía abierta, culta, crítica, comprometida, democrática y solidaria, capaz de analizar la realidad, diagnosticar problemas, formular e implantar soluciones basadas en el conocimiento y orientadas al bien común. |
| C5 | CT3-Entender la importancia de la cultura emprendedora y conocer los medios al alcance de las personas emprendedoras. |
| C6 | CT4-Valorar críticamente el conocimiento, la tecnología y la información disponible para resolver los problemas con los que deben enfrentarse. |
| C7 | CT5-Asumir como profesional y ciudadano la importancia del aprendizaje a lo largo de la vida. |
| C8 | CT6-Valorar la importancia que tiene la investigación, la innovación y el desarrollo tecnológico en el avance socioeconómico y cultural de la sociedad. |

| Resultados de aprendizaje | | | |
|--|---|----|----|
| Resultados de aprendizaje | Competencias del título | | |
| Identificar los impuestos que inciden en las operaciones con activos financieros | A1 | B1 | C1 |
| | A2 | B2 | C3 |
| | A3 | B3 | C4 |
| | A4 | B4 | C5 |
| | A5 | B5 | C6 |
| | A6 | B6 | C7 |
| | A7 | B7 | C8 |
| | A8 | B8 | |
| | A9 | B9 | |
| | A10 | | |
| | A12 | | |
| | Asesorar en la elección de inversiones alternativas en base a las implicaciones fiscales de los distintos instrumentos financieros. | A1 | B1 |
| A2 | | B2 | C3 |
| A3 | | B3 | C4 |
| A4 | | B4 | C5 |
| A5 | | B5 | C6 |
| A6 | | B6 | C7 |
| A7 | | B7 | C8 |
| A8 | | B8 | |
| A9 | | | |
| A10 | | | |
| A12 | | | |



| | | | |
|--|--|----|----------------|
| Ser capaz de interpretar la normativa fiscal y aplicarla a los distintos activos financieros | A1 | B1 | C1 |
| | A2 | B2 | C3 |
| | A3 | B3 | C4 |
| | A4 | B4 | C5 |
| | A5 | B5 | C7 |
| | A6 | B6 | |
| | A7 | B7 | |
| | A8 | B8 | |
| | A9 | B9 | |
| | A10 | | |
| | A12 | | |
| | Identificar las fuentes que permiten la actualización permanente de la normativa tribuaria | A7 | B1 |
| A8 | | B2 | C4 |
| A9 | | B3 | C7 |
| A10 | | B4 | |
| A12 | | B5 | |
| | | B6 | |
| | B7 | | |
| | B8 | | |
| | B9 | | |
| Utilizar los recursos informáticos disponibles en la administración tributaria para el cálculo de las obligaciones tributarias derivadas de las operaciones de activos financieros | A1 | | C1 |
| | A10 | | C3 C7 C8 |
| Capacidad de expresión oral y escrita | | | C1 |
| | | | C2 |
| | | | C4 |
| | | | C5 |
| | | | C6 |
| | | | |

| Contenidos | |
|--|--|
| Tema | Subtema |
| 1. Conceptos básicos | 1.1. Tipos de activos financieros. 1.2. Impuestos que inciden en las operaciones con activos financieros. 1.3. Gestión de patrimonios. |
| 2. Fiscalidad de productos bancarios y de instrumentos de renta fija. | 2.1. Depósitos bancarios y préstamos. 2.2. Obligaciones, bonos y otros activos de renta fija. 2.3. Deuda Pública. |
| 3. Fiscalidad de instrumentos de renta variable y derivados financieros. | 3.1. Acciones. 3.2. Instituciones de inversión colectiva. 3.3. Instrumentos financieros derivados. |
| 4, Fiscalidad de productos de ahorro-previsión. | 4.1. Planes y fondos de pensiones. 4.2. Mutualidades de previsión social. 4.3. Seguros privados. |

| Planificación | | | | |
|------------------------|--------------|--------------------|--|---------------|
| Metodologías / pruebas | Competencias | Horas presenciales | Horas no presenciales / trabajo autónomo | Horas totales |
| | | | | |



| | | | | |
|--|---|----|----|----|
| Actividades iniciales | A2 A3 A4 A7 A9 A10 A12 B1 C1 C3 C6 C7 | 2 | 0 | 2 |
| Sesión magistral | A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A12 B2 B1 B3 B4 B5 B6 B7 B8 B9 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 C8 | 15 | 30 | 45 |
| Prácticas a través de TIC | A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A12 B2 B1 B3 B4 B5 B6 B7 B8 B9 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 C8 | 8 | 16 | 24 |
| Solución de problemas | A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A12 B2 B1 B3 B4 B5 B6 B7 B8 B9 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 | 17 | 51 | 68 |
| Prueba objetiva | A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A12 B2 B1 B3 B4 B5 B6 B7 B8 B9 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 C8 | 3 | 0 | 3 |
| Atención personalizada | | 8 | 0 | 8 |
| (*) Los datos que aparecen en la tabla de planificación són de carácter orientativo, considerando la heterogeneidad de los alumnos | | | | |

| Metodologías | |
|---------------------------|--|
| Metodologías | Descripción |
| Actividades iniciales | Sesión dedicada a ofrecer una visión global de la incidencia de los impuestos en vigor en España en los diferentes tipos de operaciones financieras. |
| Sesión magistral | La profesora expone en el aula los aspectos fundamentales de los temas del programa. |
| Prácticas a través de TIC | Trabajos prácticos que se realizarán utilizando, principalmente, los recursos disponibles en la página web de la AEAT. |
| Solución de problemas | Resolución por parte de los alumnos de ejercicios y supuestos prácticos de los impuestos en vigor en España que graven distintos tipos de operaciones financieras. |
| Prueba objetiva | Examen escrito que constará de una parte teórica y otra práctica sobre los contenidos de la asignatura. |

| Atención personalizada | |
|---|--|
| Metodologías | Descripción |
| Sesión magistral Prácticas a través de TIC | En cada uno de los casos se ofrecerá atención personalizada tanto en las sesiones de clase como en el horario de tutorías. |

| Evaluación | | | |
|-----------------------|--|---|--------------|
| Metodologías | Competencias | Descripción | Calificación |
| Solución de problemas | A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A12 B2 B1 B3 B4 B5 B6 B7 B8 B9 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 | Resolución de ejercicios y supuestos prácticos de liquidación que deberá entregar el alumno a la profesora. | 25 |



| | | | |
|---------------------------|---|--|----|
| Prueba objetiva | A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A12 B2 B1 B3 B4 B5 B6 B7 B8 B9 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 C8 | Es un examen escrito que constará de dos partes: una parte teórica y una parte práctica de liquidación de supuestos. La calificación de la prueba se hará sobre 10 puntos, que será el resultado de la valoración conjunta de las dos partes, siendo necesario alcanzar un mínimo en cada una de ellas (2,5 puntos). | 70 |
| Prácticas a través de TIC | A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A12 B2 B1 B3 B4 B5 B6 B7 B8 B9 C1 C2 C3 C4 C5 C6 C7 C8 | Resolución de supuestos prácticos que deberá entregar el alumno | 5 |

Observaciones evaluación

El examen escrito se realizará en las fechas fijadas por el centro a la finalización del segundo cuatrimestre y en el mes de julio. Dicha prueba objetiva se calificará sobre un máximo de 10 puntos. La calificación obtenida se ponderará por el 70% para formar la calificación global de la asignatura. La entrega de ejercicios, supuestos de liquidación y prácticas a través TIC tendrá que realizarla el alumno en las fechas que establezca la profesora, pero siempre dentro del período lectivo del segundo cuatrimestre. No se admitirán fuera de este plazo, pero en el caso de haberlos presentado su calificación se mantendrá para la segunda oportunidad del mes de julio. En el mes de julio sólo se realizará el examen escrito, no se admitirán la presentación del resto de las pruebas que tienen que realizar. Tal como se establece el acuerdo marco para la elaboración de las guías docentes de la Facultad de Economía y Empresa: - Cualificación de no presentado. Corresponde al alumnado, cuando sólo participe de actividades de evaluación que tengan una ponderación inferior al 20% sobre la calificación final, con independencia de la calificación alcanzada.

Fuentes de información

| | |
|-----------------------|---|
| Básica | - Alberruche Herráiz, A (2008). Guía de la Fiscalidad de las Operaciones Financieras. CISS - Albi Ibáñez, E. (2011). Sistema Fiscal Español, Tomos I y II. Ariel - Amado Guirado, J (2011). Gestión Fiscal de Patrimonios. CISS - Domínguez Martínez, J (2011). Guía de la Fiscalidad de las Operaciones Financieras. Aranzadi |
| Complementaria | |

Recomendaciones

Asignaturas que se recomienda haber cursado previamente

Análisis de las Operaciones Financieras/611G01004
Hacienda Pública Española. Sistema Fiscal/611G01031

Asignaturas que se recomienda cursar simultáneamente

Asignaturas que continúan el temario

Otros comentarios

(*) La Guía Docente es el documento donde se visualiza la propuesta académica de la UDC. Este documento es público y no se puede modificar, salvo cosas excepcionales bajo la revisión del órgano competente de acuerdo a la normativa vigente que establece el proceso de elaboración de guías