



Guía Docente				
Datos Identificativos				2021/22
Asignatura (*)	Fiscalidade das Operacións Financeiras	Código	611G01041	
Titulación				
Descritores				
Ciclo	Período	Curso	Tipo	Créditos
Grao	2º cuatrimestre	Cuarto	Optativa	6
Idioma	Castelán			
Modalidade docente	Híbrida			
Prerrequisitos				
Departamento	Economía			
Coordinación	Prado Dominguez, A. Javier	Correo electrónico	ajavier.prado@udc.es	
Profesorado	Prado Dominguez, A. Javier	Correo electrónico	ajavier.prado@udc.es	
Web				
Descrición xeral	O obxectivo principal desta materia é que o alumno poida analizar a incidencia das figuras fiscais que forman o sistema tributario español en diferentes tipos de operacións financeiras, habilidade que lle permitirá facer un consello fiscal óptimo entre diferentes alternativas de investimento. para o seu futuro desenvolvemento profesional. Esta materia comeza cun primeiro tema introdutorio que delimita as operacións financeiras e os impostos que van grava-las. O resto do temario está adicado a unha análise detallada da avaliación das operacións realizadas con cada un dos tipos de activos financeiros.			
Plan de continxencia	<p>1. Modificacións de contido: Non se farán cambios.</p> <p>2. Metodoloxías * Metodoloxías de ensino que se manteñen Sesión maxistral ?Traballos tutelados (con atención personalizada) (computados na avaliación) -A atención personalizada * Metodoloxías de ensino que se modifican Non se farán cambios.</p> <p>3. Mecanismos de atención personalizada aos estudantes: Correo electrónico: a petición do estudante e cando o requira o horario lectivo. Empregarase para facer consultas, solicitar reunións virtuais, para resolver dúbidas e para realizar o seguimento necesario dos traballos supervisados. ?Moodle: O mesmo uso que no caso anterior. Dependendo das necesidades dos estudantes, realizaranse "foros temáticos asociados aos módulos" da materia para formular as consultas requiridas. -Equipos: de 1 a 2 sesións semanais para supervisar e apoiar o traballo supervisado.</p> <p>4. Modificacións en avaliación 1. Se houbera a posibilidade de realizar a proba: exame (60%) e avaliación continua (40%). 2. En calquera outro caso: Traballos tutelados (100%): En relación cos traballos supervisados, valoraranse as seguintes: -Adaptación metodolóxica das propostas de traballo. ?A profundidade do contido. O uso de fontes actuais e complementarias. A presentación con claridade expositiva. . Avaliación observacións: (Paraoalumnadocondedicióncompleta, alumnadoatempoparcial, requisitosparasuperaramateria, condiciónsdaavaliaciónna2ªoportunidade, etc) Mantéñense as mesmas que figuran na guía docente, agás que: Deixaranse de computar e puntuar a asistencia. REQUISITOPARASUPERARAMATERIA) Elaboraciónepresentacióndostraballosdepequenogrup (100%): 1.Asistireparticiparregularmentenasactividadesdaclase.2.Obterunhapuntuacióndo50% dopesodecadaunhadaspertesobxectodeavaliación (traballostutela dous) .3.Envíase a gardas de garda expostas en todos os ataques indicados. 4. A oportunidade por desidia será sometida aos mesmos criterios. 5. Modificacións da bibliografía ou da webgrafía: -Sen cambios.</p>			



Competencias / Resultados do título	
Código	Competencias / Resultados do título

Resultados da aprendizaxe			
Resultados de aprendizaxe	Competencias / Resultados do título		
		A1	B1
	A2	B2	C3
	A3	B3	C4
	A4	B4	C5
	A5	B5	C6
	A6	B6	C7
	A7	B7	C8
	A8	B8	
	A9	B9	
	A10		
	A12		
	A1	B1	C1
	A2	B2	C3
	A3	B3	C4
	A4	B4	C5
	A5	B5	C6
	A6	B6	C7
	A7	B7	C8
	A8	B8	
	A9		
	A10		
	A12		
	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		
	A7	B1	C3
	A8	B2	C4
	A9	B3	C7
	A10	B4	
	A12	B5	
		B6	
		B7	
		B8	
		B9	



	A1 A10		C1 C3 C7 C8
			C1 C2 C4 C5 C6

Contidos	
Temas	Subtemas
1. Conceptos básicos.	1.1. Tipos de activos financeiros. 1.2. Impostos que inciden nas operacións con activos financeiros. 1.3. Xestión de patrimonios.
3. Fiscalidade dos instrumentos de renda variable e dos derivados financeiros.	3.1. Accións. 3.2. Institucións de inversión colectiva. 3.3. Instrumentos financeiros derivados.
2. Fiscalidade das operacións financeiras.	2.1. Depósitos bancarios e préstamos. 2.2. Obrigacións, bonos e outros activos de renda fixa. 2.3. Débeda Pública.
4. Fiscalidade dos produtos de aforro-previsión.	4.1. Plans e fondos de pensións. 4.2. Mutualidades de previsión social. 4.3. Seguros privados.

Planificación				
Metodoloxías / probas	Competencias / Resultados	Horas lectivas (presenciais e virtuais)	Horas traballo autónomo	Horas totais
Actividades iniciais	A2 A3 A4 A7 A9 A10 A12 B1 C1 C3 C6 C7	2	0	2
Sesión maxistral	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



Proba obxectiva	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

\*Os datos que aparecen na táboa de planificación son de carácter orientativo, considerando a heteroxeneidade do alumnado

Metodoloxías	
Metodoloxías	Descrición
Actividades iniciais	Sesións adicadas a ofrecer unha visión global da incidencia dda fiscalidade vixente en España nos distintos tipos de operacións financeiras.
Sesión maxistral	O profesorado expón na aula os aspectos fundamentais dos temas do programa.
Prácticas a través de TIC	Traballos prácticos que se realizarán utilizando, principalmente, os recursos dispoñibles na páxina web da AEAT.
Solución de problemas	Resolución por parte dos alumnos de exercicios e casos prácticos de impostos en vigor en España que gravan distintos tipos de operacións financeiras.
Proba obxectiva	Exame escrito que consistirá nunha parte teórica e unha parte práctica sobre os contidos da materia.

Atención personalizada	
Metodoloxías	Descrición
Sesión maxistral Prácticas a través de TIC	En cada caso, ofrecerase atención personalizada tanto nas clases como no horario de titorías.

Avaliación			
Metodoloxías	Competencias / Resultados	Descrición	Cualificación
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 problemas directamente relacionados coa materia e de interese formativo de corte profesional.	25
Proba obxectiva	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	Mixtas de test (non restan as mal contestadas) e preguntas cortas.	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	Propostas de cuestións actuais a reflexión e resolución individual do alumno.	5

Observacións avaliación



## Observacións de avaliación

### A) NORMATIVA DE AVALIACIÓN:

1. Condicións de avaliación: está prohibido acceder á sala de exames con calquera dispositivo que permita a comunicación co exterior e / ou o almacenamento de información.

2. Identificación do alumno: o alumno deberá acreditar a súa personalidade segundo a normativa vixente.

### B) TIPOS DE VALORACIÓN:

1. Cualificación de non presentada: corresponde ao alumno, cando só participa en actividades de avaliación que teñan unha ponderación inferior ao 20% sobre a cualificación final, independentemente da cualificación acadada.

2. Estudantes con recoñecemento de dedicación a tempo parcial e exención de asistencia á exención de asistencia: agás as datas aprobadas no Consello de Facultade para a proba obxectiva final, para as restantes probas acordarase un calendario específico de datas compatibles ao comezo do curso coa túa dedicación.

### C) OPORTUNIDADES DE AVALIACIÓN:

1. Primeira oportunidade: aplicaranse os criterios de avaliación indicados anteriormente nesta sección.

2. Segunda oportunidade: os criterios de avaliación son os mesmos para todas as oportunidades de avaliación, sempre respectando a normativa sobre a segunda oportunidade (artigo 18, sección 5).

3. Convocatoria anticipada: na convocatoria anticipada é posible recuperar os puntos da avaliación continua (resolución de problemas, probas de resposta curta, intervencións durante as clases) mediante preguntas adicionais á proba obxectiva final.

### D) OUTRAS OBSERVACIÓNS DE AVALIACIÓN:

Non se exclúe a posibilidade de realizar exames parciais e liberatorios da materia, anunciados polo profesor como parte do programa docente e que se realizarán antes da primeira oportunidade, gardándose as cualificacións até segunda oportunidades..

## Fontes de información

### Bibliografía básica

- Prado Domínguez, Antonio Javier (2020). Fiscalidad de los instrumentos financieros (IRPF). Materiales de clase
- UNICAJA/AFI (2020). Guía de la fiscalidad de los productos financieros (IRPF).  
<https://azure.afi.es/ContentWeb/EmpresasUnicaja/guias/fiscalidad/franquicias/fiscalidad/productos/fi>
- Domínguez Martínez, J (2011). Guía de la Fiscalidad de las Operaciones Financieras. Aranzadi

### Bibliografía complementaria

## Recomendacións

### Materias que se recomenda ter cursado previamente

Análise das Operacións Financeiras/611G01004

Facenda Pública Española. Sistema Fiscal/611G01031

### Materias que se recomenda cursar simultaneamente

### Materias que continúan o temario



## Observacións

1. A entrega dos traballos documentais que se realicen nesta materia: a. Solicitarase en formato virtual e/ou soporte informático b. Realizarase a través de Moodle, en formato dixital sen necesidade de imprimilos2. Débese ter en conta a importancia dos principios éticos relacionados cos valores de sostibilidade e&nbsp;nos comportamentos persoais e profesionais.3. Traballarase para identificar e modificar prexuízos e actitudes sexistas, e influirase na contorna para modificalos e fomentar valores de respecto e igualdade.4. Facilitarase a plena integración do alumnado que por razón físicas, sensoriais, psíquicas ou socioculturais, experimenten dificultades a un acceso axeitado, igualitario e proveitoso á vida universitaria.

(\*)A Guía docente é o documento onde se visualiza a proposta académica da UDC. Este documento é público e non se pode modificar, salvo casos excepcionais baixo a revisión do órgano competente dacordo coa normativa vixente que establece o proceso de elaboración de guías