



Guía Docente

Datos Identificativos					2023/24
Asignatura (*)	Fiscalidade das Operacións Financeiras			Código	611G01041
Titulación					
Descritores					
Ciclo	Período	Curso	Tipo	Créditos	
Grao	2º cuatrimestre	Cuarto	Optativa	6	
Idioma	Castelán				
Modalidade docente	Presencial				
Prerrequisitos					
Departamento	Economía				
Coordinación	Dosío López, Manuel Jesús		Correo electrónico	manuel.dosio@udc.es	
Profesorado	Dosío López, Manuel Jesús		Correo electrónico	manuel.dosio@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.				

Competencias do título

Código	Competencias do título
--------	------------------------

Resultados da aprendizaxe

Resultados de aprendizaxe	Competencias do título		
	A	B	C
Identificar os impostos que afectan ás operacións con activos financeiros	A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A12	B1 B2 B3 B4 B5 B6 B7 B8 B9	C1 C3 C4 C5 C6 C7 C8
Asesorar na elección de investimentos alternativos en función das implicacións fiscais dos distintos instrumentos financeiros. saber	A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A12	B1 B2 B3 B4 B5 B6 B7 B8	C1 C3 C4 C5 C6 C7 C8



Ser capaz de interpretar a normativa fiscal e aplicala a distintos activos financeiros	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 as fontes que permiten a permanente actualización da normativa tributaria	A7	B1
A8		B2	C4
A9		B3	C7
A10		B4	
A12		B5	
		B6	
	B7		
	B8		
	B9		
Utilizar os recursos informáticos dispoñibles na Administración tributaria para calcular as obrigas tributarias derivadas das operacións de activos financeiros saber facer	A1		C1
	A10		C3 C7 C8
Capacidade de expresión oral e escrita			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	Horas presenciais	Horas non presenciais / 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	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 ásala de exames con calquera dispositivo que permita a comunicación co exterior / 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 a 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: Na convocatoria de segunda oportunidade 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. No demais 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 oportunidade.

E) FRAUDE ACADÉMICA:

Cualificación de suspenso na convocatoria en que se cometa a falta e respecto da materia en que se cometese: o/a estudante será cualificado con ?suspenso? (nota numérica 0) na convocatoria correspondente do curso académico, tanto se a comisión da falta se produce na primeira oportunidade como na segunda. Para isto, procederase a modificar a súa cualificación na acta de primeira oportunidade, se fose necesario.

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 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