



| Guía Docente | | | | |
|-----------------------|--|--------------------|---------------------|----------|
| Datos Identificativos | | | | 2023/24 |
| Asignatura (*) | Fiscalidade das Operacións Financeiras | Código | 611G01041 | |
| Titulación | Grao en Economía | | | |
| 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 / Resultados do título | |
|-------------------------------------|---|
| Código | Competencias / Resultados do título |
| A1 | CE1- Contribuír á boa xestión da asignación de recursos tanto no ámbito privado como no público. |
| A2 | CE2-Identificar e anticipar problemas económicos relevantes en relación coa asignación de recursos en xeral, tanto no ámbito privado como no público. |
| A3 | CE3-Aportar racionalidade á análise e á descripción de calquera aspecto da realidade económica. |
| A4 | CE4-Avaliar consecuencias e distintas alternativas de acción e seleccionar as mellores, dados os obxectivos. |
| A5 | CE5-Emitir informes de asesoramento sobre situación concretas da economía (internacional, nacional ou rexional) ou de sectores da mesma. |
| A6 | CE6-Redactar proxectos de xestión económica a nivel internacional, nacional ou rexional. Integrarse na xestión empresarial. |
| A7 | CE7-Identificar as fontes de información económica relevante e o seu contido. |
| A8 | CE8-Entender as institucións económicas como resultado e aplicación de representacións teóricas ou formais acerca de cómo funciona a economía. |
| A9 | CE9-Derivar dos datos información relevante imposible de recoñecer por non profesionais. |
| A10 | CE10-Usar habitualmente a tecnoloxía da información e as comunicación en todo a seu desempeño profesional. |
| A12 | CE12-Aplicar á análise dos problemas criterios profesionais baseados no manexo de instrumentos técnicos. |
| B1 | CB1 - Que os estudantes demostren posuir e comprender coñecementos nun área de estudo que parte da base da educación secundaria xeral, e que soe encontrar nun nivel que, aínda que se apoia en libros de texto avanzados, inclúe tamén algúns aspectos que implican coñecementos procedentes da vangarda do seu campo de estudo. |
| B2 | CB2 - Que os estudantes saiban aplicar os seus coñecementos ó seu traballo ou vocación dun xeito profesional e posúan as competencias que se demostran por medio da elaboración e defensa de argumentos e a resolución de problemas dentro da su entorna de traballo. |
| B3 | CB3 - Que os estudantes teñan a capacidade de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro da su área de estudo) para emitir xuízos que inclúan unha reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica ou ética |
| B4 | CB4 - Que os estudantes poidan transmitir información, ideas, problemas e solucións a un público tanto especializado como non especializado |
| B5 | CB5 - Que os estudantes desenvolvesen aquelas habilidades de aprendizaxe necesarias para emprender estudos posteriores cun alto grao de autonomía |
| B6 | CG1- Que os estudantes formados se convertan en profesionais capaces de analizar, reflexionar e intervir sobre os diferentes elementos que constitúen un sistema económico |



| | |
|----|--|
| B7 | CG2 - Que os estudantes coñezan o funcionamento e as consecuencias dos sistemas económicos, as distintas alternativas de asignación de recursos, acumulación de riqueza e distribución da renda e estean en condicións de contribuír ao seu bo funcionamento e mellora |
| B8 | CG3 -Que os estudantes sexan capaces de identificar e anticipar os problemas económicos relevantes, identificar alternativas de resolución, seleccionar as máis axeitadas e avaliar os resultados aos que conduce. |
| B9 | CG4 -Que os estudantes respecten os dereitos fundamentais e de igualdade de oportunidades, non discriminación e accesibilidade universal das persoas con minusvalidez. |
| C1 | CT1-Expresarse correctamente, tanto de forma oral coma escrita, nas linguas oficiais da comunidade autónoma. |
| C2 | Dominar a expresión e a comprensión de forma oral e escrita dun idioma estranxeiro. |
| C3 | Utilizar as ferramentas básicas das tecnoloxías da información e as comunicacións (TIC) necesarias para o exercicio da súa profesión e para a aprendizaxe ao longo da súa vida. |
| C4 | CT2-Desenvolverse para o exercicio dunha cidadanía aberta, culta, crítica, comprometida, democrática e solidaria, capaz de analizar a realidade, diagnosticar problemas, formular e implantar solucións baseadas no coñecemento e orientadas ao ben común. |
| C5 | CT3-Entender a importancia da cultura emprendedora e coñecer os medios ao alcance das persoas emprendedoras. |
| C6 | CT4-Valorar criticamente o coñecemento, a tecnoloxía e a información dispoñible para resolver os problemas cos que deben enfrontarse. |
| C7 | CT5-Asumir como profesional e cidadán a importancia da aprendizaxe ao longo da vida. |
| C8 | CT6-Valorar a importancia que ten a investigación, a innovación e o desenvolvemento tecnolóxico no avance socioeconómico e cultural da sociedade. |

| Resultados da aprendizaxe | | | |
|--|---|--|--|
| Resultados de aprendizaxe | Competencias / Resultados do título | | |
| | 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 |
| 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 / 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 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 prexuizos 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