



Guía Docente

| Datos Identificativos | | | | | 2023/24 |
|-----------------------|---|----------|--------------------|---------------------|---------|
| Asignatura (*) | Fiscalidade das Operacións e dos Instrumentos Financeiros | | Código | 611448001 | |
| Titulación | Mestrado Universitario en Banca e Finanzas | | | | |
| Descritores | | | | | |
| Ciclo | Período | Curso | Tipo | Créditos | |
| Mestrado Oficial | 2º cuatrimestre | Primeiro | Obrigatoria | 3 | |
| Idioma | Galego | | | | |
| Modalidade docente | Híbrida | | | | |
| 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 | Afondar na aprendizaxe da fiscalidade española, analizando a tributación das operacións financeiras, tanto desde o punto de vista persoal como empresarial. | | | | |

Competencias / Resultados do título

| Código | Competencias / Resultados do título |
|--------|--|
| A12 | Entender o sistema de formación de prezos dos produtos financeiros e a regulamentación básica |
| A15 | Comprender os modelos de valoración de activos financeiros; crear e xestionar carteiras de valores |
| A31 | Ser consciente da importancia do respecto ao ordenamento xurídico na actuación nos mercados financeiros |
| A34 | Coñecer as implicacións tributarias para as persoas físicas e xurídicas que invisten en produtos financeiros |
| A35 | Identificar os principais efectos da fiscalidade nas decisións de investimento financeiro |
| B2 | Planificación para a resolución de problemas. |
| B3 | Uso adecuado dos medios e sistemas de información dispoñibles. |
| B4 | Habilidades informáticas. |
| B5 | Habilidades de presentación oral e escrita. |
| B6 | Pensamento crítico e avaliación das accións propias e alleas. |
| B8 | Capacidade de organizar e planificar, saber administrar o tempo. |
| B9 | Capacidade para traballar baixo presión. |
| B12 | Preocupación pola calidade, por facer as cousas ben. |
| B15 | Explotación da información dispoñible para a planificación e a toma de decisións |
| B17 | Comprensión do concepto de valor temporal do diñeiro e aprendizaxe dos instrumentos de matemáticas financeiras que o utilizan para resolver distintos problemas no ámbito das finanzas |
| B18 | Adquisición da capacidade necesaria para analizar a situación financeira da empresa nun momento determinado, establecemento das correccións adecuadas e planificación do seu futuro |
| B23 | Coñecemento dos principais aspectos que abarca a actividade bancaria |
| B24 | Posuír e comprender coñecementos que acheguen unha base ou oportunidade de ser orixinais no desenvolvemento e/ou aplicación de ideas, a menudo nun contexto de investigación |
| B25 | Que os estudantes saiban aplicar os coñecementos adquiridos e a súa capacidade de resolución de problemas en contornas novas ou pouco coñecidas dentro de contextos máis amplos (ou multidisciplinares) relacionados coa súa área de estudo |
| B26 | Que os estudantes sexan capaces de integrar coñecementos e enfrontarse á complexidade de formular xuízos a partir dunha información que, sendo incompleta ou limitada, inclúa reflexións sobre as responsabilidades sociais e éticas vinculadas á aplicación dos seus coñecementos e xuízos. |
| B27 | Que os estudantes saiban comunicar as súas conclusións e os coñecementos e razóns últimas que as sustentan a públicos especializados e non especializados dun modo claro e sen ambigüidades |
| B28 | Que os estudantes posúan as habilidades de aprendizaxe que lles permitan continuar estudando dun xeito que haberá de ser en grande medida autodirixido ou autónomo. |



| | |
|----|---|
| 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 | Desenvolverse para o exercicio dunha cidadanía respectuosa coa cultura democrática, os dereitos humanos e a perspectiva de xénero |
| C6 | Adquirir habilidades para a vida e hábitos, rutinas e estilos de vida saudables |
| C7 | Desenvolver a capacidade de traballar en equipos interdisciplinares ou transdisciplinares, para ofrecer propostas que contribúan a un desenvolvemento sostible ambiental, económico, político e social. |

| Resultados da aprendizaxe | | | |
|---|--|------|-----|
| Resultados de aprendizaxe | Competencias / Resultados do título | | |
| | 1. Iniciar o estudante no ámbito das implicacións fiscais para persoas físicas e xurídicas que invistan en produtos financeiros. | AP12 | BP2 |
| 2. Introducir ao alumno na planificación e avaliación fiscal das operacións financeiras. | AP15 | BP3 | CM4 |
| 3. Identificar os principais efectos da tributación nas decisións de investimento financeiro. | AP31 | BP4 | CM6 |
| 4. Adquirir as habilidades para superar o exame de certificación de EFA. | AP34 | BP5 | CM7 |
| | AP35 | BP6 | |
| | | BP8 | |
| | | BP9 | |
| | | BP12 | |
| | | BP15 | |
| | | BP17 | |
| | | BP18 | |
| | | BP23 | |
| | | BP24 | |
| | | BP25 | |
| | BP26 | | |
| | BP27 | | |
| | BP28 | | |

| Contidos | |
|---|---|
| Temas | Subtemas |
| 1. INSTRUMENTOS FINANCEIROS OBXECTOS DE ESTUDO. | 1.1. INTRODUCCIÓN Á PLANIFICACIÓN DA INVERSIÓN FINANCEIRA NON PREVISIONAL. 1.2. OPERACIÓNs DE DEPÓSITO. 1.3. DÉBEDA PÚBLICA E DEBEDA PRIVADA. 1.4. OPERACIÓNs CON ACCIÓNs. 1.5. FUNDOS E EMPRESAS DE INVERSIÓN. 1.6. FUTUROS, OPCIÓNs E WARRANTS. |
| 2. CONCEPTOS TRIBUTARIOS BÁSICOS PARA AS OPERACIONES FINANCEIRAS. | 2.1. OS IMPOSTOS E O SEU ÁMBITO DE APLICACIÓN NAS OPERACIÓNs FINANCAIS. 2.2. A IMPORTANCIA DO EFECTO FISCAL SOBRE A RENDIBILIDADE DAS INVERSIÓNs. 2.3. A COMPARATIVA DE TIPOS DE GRAVAMEN DE DIVERSAS FORMAS DE INVESTIMENTO. 2.4. OPERACIÓNs XERAIS PARA MELLORAR A TRIBUTACIÓN DAS INVERSIÓNs. |



| | |
|---|--|
| 3. FISCALIDADE DAS OPERACIONES DE DEPÓSITO E DE PRÉSTAMO. FISCALIDADE DOS BONOS, OBLIGACIONES E OUTROS ACTIVOS FINANCIEROS DE RENDA FIXA. | 3.1. FISCALIDADE DAS OPERACIONES FINANCIERAS DE DEPÓSITO. 3.2. FISCALIDADE DAS OPERACIONES DE PRÉSTAMO E CRÉDITO. 3.3. AVANCE PARA A PLANIFICACIÓN FISCAL DAS OPERACIONES DE DEPÓSITO E DE PRÉSTAMO: EXERCIZO CORRENTE. 3.4. FISCALIDADE XERAL DOS BONOS, OBLIGACIONES E OUTROS ACTIVOS FINANCIEROS DE DÉBEDA E RENDA FIXA. 3.5. FISCALIDADE DOS TÍDUOS DE DÉBEDA PÚBLICA. 3.6. AVANCE PARA A PLANIFICACIÓN FISCAL DAS OPERACIONES CON BONOS, OBLIGACIONES E OUTROS ACTIVOS DE RENDA FIXA: EXERCIZO CORRENTE. |
| 4. FISCALIDADE DAS OPERACIONES CON ACCIONS. | 4.1. FISCALIDADE XERAL DAS ACCIONS. 4.2. FISCALIDADE PARTICULAR DE DETERMINADAS OPERACIONES CON ACCIONS. 4.3. AVANCE PARA A PLANIFICACIÓN FISCAL DAS OPERACIONES CON ACCIONS: EXERCIZO CORRENTE. |
| 5. FISCALIDADE DOS FUNDOS DE INVERSIÓN E DE OUTRAS INSTITUCIONS DE INVERSIÓN COLECTIVA. | 5.1. FISCALIDADE DOS FUNDOS DE INVERSIÓN. 5.2. FISCALIDADE DAS SOCIEDADES DE INVERSIÓN. 5.3. FISCALIDADE DOS CLUBES DE INVERSIÓN. 5.4. AVANCE PARA A PLANIFICACIÓN FISCAL DAS OPERACIONES RELACIONADAS CON INSTITUCIONS DE INVERSIÓN COLECTIVA: EXERCIZO CORRENTE. |
| 6. FISCALIDADE DOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS. | 6.1. FISCALIDADE XERAL DOS DERIVADOS. 6.2. AVANCE PARA A PLANIFICACIÓN FISCAL DAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS: EXERCIZO CORRENTE. |

| Planificación | | | | |
|----------------------------|---|---|-------------------------|--------------|
| Metodoloxías / probas | Competencias / Resultados | Horas lectivas (presenciais e virtuais) | Horas traballo autónomo | Horas totais |
| Sesión maxistral | A12 A15 A31 A34 A35 B2 B5 B6 B8 B12 | 15 | 33 | 48 |
| Solución de problemas | A12 A15 A31 A34 A35 B2 B3 B4 B9 B17 B18 B24 B25 | 6 | 8 | 14 |
| Proba de resposta múltiple | A12 A15 A31 A34 A35 B2 B15 B23 B26 B27 B28 C3 C4 C6 C7 | 2 | 1 | 3 |
| Atención personalizada | | 10 | 0 | 10 |

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

| Metodoloxías | |
|-----------------------|--|
| Metodoloxías | Descrición |
| Sesión maxistral | Las sesiones magistrales se dedicarán a exponer y explicar en profundidad la tributación de las operaciones financieras e instrumentos financieros, de forma clara, práctica y sencilla, sobre materiales actualizados que el profesor pondrá a disposición de los alumnos.. |
| Solución de problemas | Se plantearán y resolverán, con la participación activa de los alumnos, una selección de supuestos que figuran en los materiales preparados por el profesor para los alumnos. |



| | |
|----------------------------|---|
| Proba de resposta múltiple | El alumno podrá aprobar la asignatura mediante la superación de dos pruebas tipo test que serán liberatorias, siempre que se obtenga un 60 por ciento de aciertos (no se descontará ninguna puntuación por las preguntas erróneamente contestadas). En el examen final, el alumno sólo tendrá que realizar la prueba que tenga pendiente. En este sistema de evaluación, el alumno podrá contar en el examen con los materiales que considere precisos. |
|----------------------------|---|

Atención personalizada

| Metodoloxías | Descrición |
|------------------|--|
| Sesión maxistral | <p>El alumno podrá consultar no sólo sus dudas sobre las materias explicadas en el aula, sino también recibir orientaciones relacionadas con los distintos temas estudiados en la materia.</p> <p>Durante el curso, el profesor tratará de mantener informados a los alumnos en clase y a través de correo-e o por otro medio de comunicación.</p> <p>Las medidas de atención prestadas a los alumnos matriculados en régimen de dedicación a tiempo completo también se aplicarán a los alumnos con dedicación a tiempo parcial. En este último caso, se procurará encajar la prestación docente con el horario disponible de este tipo de alumnos.</p> |

Avaliación

| Metodoloxías | Competencias / Resultados | Descrición | Cualificación |
|----------------------------|---|---|---------------|
| Sesión maxistral | A12 A15 A31 A34 A35 B2 B5 B6 B8 B12 | A asistencia e participación activa na clase valórase positivamente. Cada duas faltas descontarán un punto porcentual dos dez que esta actividade contribuiría. Para aprobar a materia é necesario asistir polo menos ao 30% das clases en que se impartiu o ensino. | 10 |
| Solución de problemas | A12 A15 A31 A34 A35 B2 B3 B4 B9 B17 B18 B24 B25 | Os alumnos realizarán un traballo tutelado sobre temas actuais relacionados coa materia. | 20 |
| Proba de resposta múltiple | A12 A15 A31 A34 A35 B2 B15 B23 B26 B27 B28 C3 C4 C6 C7 | O alumno pode superar a materia pasando unha proba de tipo de proba, sempre que teña un éxito do 60 por cento (non se deducirá ningunha puntuación para as preguntas contestadas incorrectamente). No exame final, o alumno só terá que realizar a proba pendente. | 70 |
| Outros | | | |

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: 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 súa 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 adiantada: na convocatoria adiantada 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:

Conleva a 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, J (2020). Material docente actualizado para el seguimiento y apoyo de la materia.
- Domínguez Martínez, J.M. et al. (2012). Guía de la Fiscalidad de las Operaciones Financieras. Editorial Aranzadi
- UNICAJA/AFI (2020). Guía de fiscalidad de productos financieros (IRPF).
<https://azure.afi.es/ContentWeb/EmpresasUnicaja/guias/fiscalidad/franquicias/fiscalidad/productos/fi>

Bibliografía complementaria

Recomendacións

Materias que se recomenda ter cursado previamente

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