



Guía Docente

Guía Docente				
Datos Identificativos				2024/25
Asignatura (*)	Fiscalidade das Operacións Financeiras		Código	611G01041
Titulación	Grao en Economía			
Descriptor				
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 o seu desempeño profesional.
A12	CE12-Aplicar á análise dos problemas criterios profesionais baseados no manexo de instrumentos técnicos.
B1	CB1 - Que os estudantes demostren posuír 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 súa entorna de traballo.
B3	CB3 - Que os estudantes teñan a capacidade de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro da súa 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	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 na elección de investimentos alternativos en función das implicacións fiscais dos distintos instrumentos financeiros. saber	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		



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	C3
	A8	B2	C4
	A9	B3	C7
	A10	B4	
	A12	B5	
		B6	
		B7	
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 comete: 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&nbsp;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 de acordo coa normativa vixente que establece o proceso de elaboración de guías