



| Guía Docente          |  |        |                    |                     |
|-----------------------|--|--------|--------------------|---------------------|
| Datos Identificativos |  |        |                    | 2024/25             |
| 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<br>A2<br>A3<br>A4<br>A5<br>A6<br>A7<br>A8<br>A9<br>A10<br>A12 | B1<br>B2<br>B3<br>B4<br>B5<br>B6<br>B7<br>B8<br>B9 |
| Asesorar na elección de investimentos alternativos en función das implicacións fiscais dos distintos instrumentos financeiros. saber | A1<br>A2<br>A3<br>A4<br>A5<br>A6<br>A7<br>A8<br>A9<br>A10<br>A12          | B1<br>B2<br>B3<br>B4<br>B5<br>B6<br>B7<br>B8                     | C1<br>C3<br>C4<br>C5<br>C6<br>C7<br>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<br>C7<br>C8 |
| Capacidade de expresión oral e escrita  |   |    | C1             |
|   |   |    | C2             |
|   |   |    | C4             |
|   |   |    | C5             |
|   |   |    | C6             |
|   |   |    |                |

| Contidos   |   |
|--|---|
| Temas  | Subtemas  |
| 1. Conceptos básicos.  | 1.1. Tipos de activos financeiros.<br>1.2. Impostos que inciden nas operacións con activos financeiros.<br>1.3. Xestión de patrimonios. |
| 3. Fiscalidade dos instrumentos de renda variable e dos derivados financeiros. | 3.1. Accións.<br>3.2. Institucións de inversión colectiva.<br>3.3. Instrumentos financeiros derivados.                                  |
| 2. Fiscalidade das operacións financeiras.                                     | 2.1. Depósitos bancarios e préstamos.<br>2.2. Obrigacións, bonos e outros activos de renda fixa.<br>2.3. Débeda Pública.                |
| 4, Fiscalidade dos produtos de aforro-previsión.                               | 4.1. Plans e fondos de pensións.<br>4.2. Mutualidades de previsión social.<br>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<br>A12 B1 C1 C3 C6 C7  | 2  | 0  | 2  |
| Sesión maxistral   | A1 A2 A3 A4 A5 A6<br>A7 A8 A9 A10 A12 B2<br>B1 B3 B4 B5 B6 B7<br>B8 B9 C1 C2 C3 C4<br>C5 C6 C7 C8 | 15 | 30 | 45 |
| Prácticas a través de TIC  | A1 A2 A3 A4 A5 A6<br>A7 A8 A9 A10 A12 B2<br>B1 B3 B4 B5 B6 B7<br>B8 B9 C1 C2 C3 C4<br>C5 C6 C7 C8 | 8  | 16 | 24 |
| Solución de problemas  | A1 A2 A3 A4 A5 A6<br>A7 A8 A9 A10 A12 B2<br>B1 B3 B4 B5 B6 B7<br>B8 B9 C1 C2 C3 C4<br>C5 C6 C7    | 17 | 51 | 68 |
| Proba obxectiva  | A1 A2 A3 A4 A5 A6<br>A7 A8 A9 A10 A12 B2<br>B1 B3 B4 B5 B6 B7<br>B8 B9 C1 C2 C3 C4<br>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<br>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<br>A7 A8 A9 A10 A12 B2<br>B1 B3 B4 B5 B6 B7<br>B8 B9 C1 C2 C3 C4<br>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<br>A7 A8 A9 A10 A12 B2<br>B1 B3 B4 B5 B6 B7<br>B8 B9 C1 C2 C3 C4<br>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<br>A7 A8 A9 A10 A12 B2<br>B1 B3 B4 B5 B6 B7<br>B8 B9 C1 C2 C3 C4<br>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

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

### Recomendacións



| Materias que se recomenda ter cursado previamente  |
|--|
| Análise das Operacións Financeiras/611G01004<br>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