



Guía Docente

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Titulación:	Master Universitario en Banca y Finanzas		
Rama de Conocimiento:	Ciencias Sociales y Jurídicas		
Facultad/Escuela:	Ciencias de la Comunicación		
Asignatura:	Fiscalidad de Operaciones Financieras		
Tipo:	Obligatoria	Créditos ECTS:	3
Curso:	1	Código:	8616
Periodo docente:	Primer-Segundo semestre		
Materia:	Fiscalidad de Operaciones Financieras		
Módulo:	Mercados, Productos y Fiscalidad de Operaciones Financieras		
Tipo de enseñanza:	Presencial		
Idioma:	Castellano		
Total de horas de dedicación del alumno:	75		

DESCRIPCIÓN DE LA ASIGNATURA

Se trata de que el alumno conozca la aplicación de las diferentes figuras fiscales en una aplicación a operaciones del mercado de capitales como es la renta fija y variable.

COMPETENCIAS

Competencias básicas / generales / transversales

Poseer las habilidades de aprendizaje que permitan continuar estudiando de un modo que habrá de ser en gran medida autodirigido o autónomo.

Poseer y comprender conocimientos que aporten una base u oportunidad de ser originales en el desarrollo y/o aplicación de ideas, a menudo en un contexto de investigación.

Aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudios.

Integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios.

Saber comunicar conclusiones -y los conocimientos y razones últimas que las sustentan- a públicos especializados y no especializados de un modo claro y sin ambigüedades.

Diseñar y comunicar eficazmente una propuesta de optimización de una situación financiero-fiscal, en un contexto de respeto ético y normativo.

Aprender distintas herramientas para la solución de problemas, la resolución de conflictos, la toma de decisiones, la prevención de problemas y la gestión eficaz de decisiones y su ejecución.

Cuestionar la realidad y el desarrollo fiscal y bancario, para emitir juicios de valor sobre su eficacia y pertinencia.

Competencias específicas

Disponer de los conocimientos fiscales necesarios, tanto genéricos como especialmente referidos a la tributación de personas físicas o jurídicas de las distintas operaciones financieras, que permitan indicar con precisión la incidencia fiscal de dichas operaciones en cada caso concreto.

Ser capaz de demostrar y defender, la solidez técnica de las recomendaciones propias del asesoramiento financiero en un escenario profesional, tal y como se presentaría en la práctica con la persona o área que supervisara la calidad técnica de las recomendaciones realizadas tanto personas físicas como jurídicas en un contexto de óptimos dobles financiero-fiscales.

DISTRIBUCIÓN DE LOS TIEMPOS DE TRABAJO

ACTIVIDAD PRESENCIAL	ACTIVIDAD NO PRESENCIAL
30 horas	45 horas

OBJETIVO

A lo largo de la asignatura el alumno podrá adquirir solidez técnica para la optimización financiero- fiscal los futuros clientes.

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

- Tener un conocimiento de las diferentes figuras fiscales actuales
- Saber encontrar la confluencia entre la optimización financiera y la fiscalidad del cliente.

TEMARIO

1. Tributación del ahorro en el sistema fiscal español

2. Tributación en el IRPF de las cuentas y depósitos bancarios y operaciones bancarias
3. Fiscalidad de la renta fija.
4. Tributación de la renta variable
5. Fiscalidad de las Instituciones de Inversión Colectiva (IICS)
6. Instrumentos derivados e híbridos financieros
7. Fiscalidad de los seguros e instrumentos de previsión social
8. Fiscalidad de los productos financieros en el Impuesto sobre el Patrimonio y en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones
9. Aspectos internacionales de la inversión en productos financieros.
10. La inversión en productos financieros a través de Sociedades

METODOLOGÍA/ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE

Se combinará una metodología expositiva por parte del docente y de los alumnos para la explicación de los aspectos teóricos o de las actividades, proyectos o trabajos realizados, apoyándose en el uso de la pizarra, proyección de transparencias o presentaciones en soporte informático, con una metodología autónoma por parte del estudiante. En el campus virtual el alumno dispondrá de lecturas y actividades que contribuyan a la preparación de la materia. El profesor orientará todas las actividades programadas en tutorías presenciales o virtuales.

SISTEMA DE EVALUACIÓN DEL APRENDIZAJE

La evaluación será continua y formativa y se adaptará al carácter de las asignaturas y las competencias a evaluar. La calificación final será el resultado de ponderar numéricamente una serie de calificaciones de carácter individual con otras obtenidas a través del trabajo en grupo.

- 10% Asistencia y participación
- 40% Resolución de casos y actividades diarias en clase.
- 50% Examen individual.

El examen individual se realizará de acuerdo con los contenidos impartidos en las áreas de especialización docente de la asignatura que comprendan de cuatro o más horas de clase.

BIBLIOGRAFÍA

Bibliografía básica

https://www.bolsasymercados.es/esp/publicacion/revista/2015/07/Guia_Fiscal_02.pdf

Guía básica de operaciones financieras

http://imserso.es/InterPresent1/groups/imserso/documents/binario/idi174_06guiaglobal.pdf

Guía sobre sistemas de previsión social y su tributación

<https://www.bancsabadell.com/.../Satellite?...filename%3DGuia>.

http://www.ief.es/documentos/recursos/publicaciones/revistas/cuadernos_formacion/12_2011/07_11.pdf

Mercados oficiales de futuros y opciones

http://www.ief.es/documentos/recursos/publicaciones/documentos_trabajo/2003_07.pdf

Tributación de los productos financieros derivados

<http://sgae-documentos.s3.amazonaws.com/socios/mutualidad/Fiscalidad.pdf>

Cap 8 prevision social

<https://asesorfin.files.wordpress.com/2009/04/fiscaliad-del-seguro.pdf>

Fiscalidad del seguro

https://azure.afi.es/ContentWeb/EmpresasUnicaja/guias/fiscalidad/franquicias/fiscalidad/productos/financieros/irpf/listado/guias_sidN_1052322_sid2N_1052385_cidlL_425935_slyN_1_climN_-1_utN_1.aspx