

FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre	FISCALIDAD FINANCIERA
Titulación	MASTER UNIVERSITARIO EN FINANZAS
Curso	2015/2016
Semestre	Segundo
Créditos ECTS	2
Carácter	Obligatoria
Departamento	ICADE Business School
Área	Finanzas
Datos del profesorado	
Profesor	
Nombre	JUAN ANTONIO ALMODOVAR ROYO
Departamento	ICADE Business School
Área	Fiscalidad
e-mail	Juan.almodovar@ubs.com
Teléfono	91.745.70.00
Horario de Tutorías	Disponibilidad continua vía mail

Profesor	
Nombre	ÁLVARO MARTÍNEZ DE HARO GONZÁLEZ DE OREJAS
Departamento	ICADE Business School
Área	Fiscalidad
e-mail	Juan.almodovar@ubs.com
Teléfono	
Horario de Tutorías	Disponibilidad continua vía mail

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura
Aportación al perfil profesional de la titulación
Asignatura orientada al conocimiento fiscal/tributario de actuales o futuros profesionales de las distintas ramas de las finanzas, del área financiera de una empresa o del sector financiero
Objetivos
<ul style="list-style-type: none">■ Conocimiento de las principales consecuencias tributarias de las distintas alternativas de inversión financiera, tanto para personas físicas como jurídicas, distinguiendo asimismo la fiscalidad de los residentes y no residentes.■ Introducción de la variable fiscalidad en la toma de decisiones financieras, que permita valorar su incidencia en las decisiones del ahorro y la inversión financiera.■ Completar la planificación empresarial/financiera con las implicaciones fiscales y la búsqueda de la optimización fiscal.■ Manejo práctico de las herramientas de planificación; conocimiento y utilización de la doctrina administrativa, así como jurisprudencia tributaria.

BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

Contenidos – Bloques Temáticos
BLOQUE 1: INFORMACIÓN TRIBUTARIA GENERAL
Tema 1: Introducción al sistema impositivo español
1.1 Competencias que desarrolla: CGI3, CGI4, CE48, CE49. 1.2 Contenido <ul style="list-style-type: none">• Introducción a la asignatura• Nociones básicas de financiación estatal y autonómica• Competencias normativas estatales, autonómicas y locales• Principales figuras de fiscalidad directa e indirecta 1.3 Objetivos: <ul style="list-style-type: none">• Alcanzar un conocimiento básico del sistema fiscal español donde ubicar todas las explicaciones y aspectos concretos que se desarrollarán durante toda la asignatura
Tema 2: Información tributaria general
2.1 Competencias que desarrolla: CGI3, CGI4, CE48, CE49 2.2 Contenido <ul style="list-style-type: none">• Sesión práctica de explicación de las fuentes que se utilizarán En la asignatura:• Legislación• Resoluciones a consultas planteadas a la Administración tributaria• Manuales publicados por la Administración• Resoluciones Administrativas (principalmente TEAC) y Jurisprudencia• Páginas web de las administraciones y organismos públicos 2.3 Objetivos <ul style="list-style-type: none">• Introducción al manejo de las disposiciones legales y administrativas que se utilizarán durante la asignatura y de las principales páginas web de referencia

BLOQUE 2: IMPUESTOS DIRECTOS

Tema 3: IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES

3.1 Competencias que desarrolla: CGI1, CGI2, CGI4, CE48, CE49.

3.2 Contenido

- Concepto, naturaleza y características
- Ámbito espacial, personal y temporal
- Exenciones
 - Entidades totalmente exentas
 - Entidades parcialmente exentas
- Base imponible
 - Reglas de valoración y cálculo de las variaciones patrimoniales
 - Imputación temporal de ingresos y gastos
 - Cálculo de la base imponible
 - Liquidación del impuesto:
 - Cálculo de la deuda tributaria
 - Deducciones: la deducción por reinversión
 - Gestión del impuesto
 - Regímenes especiales
 - Especialidades de las entidades financieras

3.3 Objetivos

- Conocimiento de la fiscalidad directa de las personas jurídicas, estructura del impuesto, regímenes especiales y principales implicaciones de las entidades financieras

3.4 Lecturas

- Capítulos aplicables de la Ley y del Reglamento del Impuesto sobre Sociedades
- Manual del IS de la AEAT

Tema 4: IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS

4.2 Competencias que desarrolla: CGI1, CGI2, CGI4, CE48, CE49

4.2 Contenido

4.2.1 CUESTIONES GENERALES

- Introducción al impuesto: objeto y ámbito
- Aspectos materiales, personales y temporales
- Esquema del Impuesto:
- Clases de rentas
- Integración y compensación
- Liquidación
- Los rendimientos del trabajo: esquemas de retribución
- Normas especiales de valoración
- Obligación de declarar
- Regímenes transitorios

4.2.2 LA INVERSIÓN EN PRODUCTOS GENERADORES DE RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO

- Cuestiones generales
- Clasificación
- Sometimiento a retención
- RCM vs el Impuesto sobre Patrimonio

4.2.3 LA INVERSIÓN EN ACCIONES

- Formas de retribución al accionista
- Los dividendos
- La transmisión de valores

4.2.4 LAS INVERSIONES EN INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA

<ul style="list-style-type: none"> ○ Instituciones de inversión colectiva españolas ○ Regulación de las IICs ○ Clasificación ○ Régimen fiscal de cada tipo de institución y de sus partícipes o accionistas ○ IICs extranjeras
<p>4.2.5 OTROS PRODUCTOS FINANCIEROS: SEGUROS Y PLANES DE PENSIONES</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Seguros individuales y colectivos ○ Introducción ○ Concepto, características y clasificación de las operaciones de seguros ○ Breve noción de la tributación de los seguros de vida a efectos del Impuesto sobre la Renta de No Residentes ○ Los planes de pensiones ○ Concepto y características de los planes de pensiones ○ Régimen fiscal ○ Régimen fiscal de los planes de pensiones ○ Régimen fiscal del fondo de pensiones ○ Régimen fiscal de los promotores ○ Régimen fiscal de los partícipes y beneficiarios ○ Planes de pensiones constituidos a favor de personas con minusvalías
<p>4.3 Objetivos</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Conocimiento de la fiscalidad directa de las personas físicas, estructura del IRPF, tipos de rendimientos sujetos y normas especiales ● Conocimiento general de los productos financieros generadores de rendimientos del capital mobiliario. ● Diferenciación por tipos ● Brevemente, conocer el efecto del límite conjunto de tributación del extinto Impuesto sobre Patrimonio y el IRPF ● Conocimiento general de la fiscalidad de las acciones y participaciones ● Maneras de retribuir al accionista y su fiscalidad ● Conocimiento de la fiscalidad de los productos y situaciones indicados ● Conocimiento de la regulación y fiscalidad de los productos seguros y planes de pensiones indicados
<p>4.4 Lecturas</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Legislación aplicable ● Consultas de la DGT y jurisprudencia que se indicarán con antelación ● Información de la Dirección General de Seguros y Planes de Pensiones

BLOQUE 3: IMPUESTOS PATRIMONIALES

Tema 5: IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

5.1 Competencias que desarrolla: CGI1, CGI2, CGI4, CE48, CE49.

5.2 Contenido

- Concepto, naturaleza y características
- Hecho imponible
- Exenciones
- Ámbito espacial
- Sujeto pasivo
- Base imponible y esquema liquidatorio
- Valoración de bienes

- Especialidades de los productos financieros
- Gestión del impuesto
- Límite de la cuota íntegra (caso práctico)

5.3 Objetivos

- Conocimiento del esquema del impuesto, normas especiales de valoración de los productos financieros
- El efecto del límite conjunto de tributación del Impuesto sobre Patrimonio y el IRPF

5.4 Lecturas

- Ley del Impuesto sobre Patrimonio y disposiciones que la desarrollan
- Manual del Impuesto sobre Patrimonio de la AEAT
- Consultas de la DGT y jurisprudencia que se indicarán con antelación

Tema 5: IMPUESTO SOBRE SUCESIONES

5.5 Competencias que desarrolla: CGI1, CGI2, CGI4, CE48, CE49

5.6 Contenido

- Introducción al impuesto: objeto y ámbito
- Aspectos materiales, personales y temporales
- Esquema de liquidación
- Reducciones y bonificaciones
- Normas especiales
- Gestión del impuesto
- Especialidades autonómicas

5.7 Objetivos

- Conocimiento del esquema del impuesto, normas especiales de valoración de los productos financieros
- Conocer las principales diferencias autonómicas

5.8 Lecturas

- Ley del Impuesto sobre Sucesiones y disposiciones que la desarrollan
- Consultas de la DGT y jurisprudencia que se indicarán con antelación

Competencias

Competencias Genéricas del área-asignatura

- CGB 1. Capacidad de análisis y síntesis
- CGB 2. Resolución de problemas y toma de decisiones
- CGB 3. Capacidad de organización y planificación
- CGB 4. Capacidad de gestionar información proveniente de fuentes diversas
- CGB 5. Conocimientos avanzados de informática relativos al ámbito de estudio
- CGB 6. Habilidades interpersonales: escuchar, argumentar y debatir
- CGB 7. Capacidad de liderazgo y trabajo en equipo
- CGB 8. Capacidad crítica y autocrítica
- CGB 9. Compromiso ético
- CGB 10. Reconocimiento y respeto a la diversidad y multiculturalidad
- CGB 11. Capacidad para aprender y trabajar autónomamente
- CGB 13. Orientación a la acción y a la calidad

CGB 14. Capacidad de elaboración y transmisión de ideas, proyectos, informes, soluciones y problemas

Competencias Específicas del área-asignatura

CE 18. Desarrollar una amplia visión práctica respecto a las implicaciones fiscales de las decisiones empresariales relativas a costes, crédito, fuentes de financiación, activos, inversiones, patrimonio, así como la optimización fiscal de los recursos empresariales de acuerdo con la normativa y la jurisprudencia.

METODOLOGÍA DOCENTE

Aspectos metodológicos generales de la asignatura

Metodología Presencial: Actividades	Competencias
<p>De acuerdo con la consecución de los objetivos enunciados, es preciso contar con una necesaria vertiente teórica, por lo que se expondrán las bases y el esquema de los principales impuestos relacionados con el mundo financiero y empresarial Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas e Impuesto sobre Sociedades. Asimismo, se expondrán los impuestos patrimoniales (Impuesto sobre el Patrimonio e Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones)</p> <p>En cualquier caso, será necesario prestar atención al enfoque práctico de la asignatura: comentario de artículos especializados comentario de noticias relacionadas con cuestiones tributarias planteamiento de supuestos prácticos y casos de discusión uso de bases de datos jurídico-tributarias.</p> <p>Con esta sistemática se pretende la participación frecuente de todos los alumnos.</p>	<p>CGB 1. CGB 2. CGB 3. CGB 4. CGB 5. CGB 6. CGB 7. CGB 8. CGB 9. CGB 10. CGB 11 CGB 13 CGB 14 CE 18</p>
Metodología No presencial: Actividades	Competencias
<p>En adición a lo anterior, se planteará que el alumno realice en casa una revisión previa del temario que se verá en clase, así como la preparación del comentario de las noticias relacionadas con cuestiones tributarias y el análisis y resolución de alguno de los supuestos planteados mediante trabajos que podrán realizarse bien individualmente, bien en equipo.</p>	<p>CGB 1. CGB 2. CGB 3. CGB 4. CGB 5. CGB 6. CGB 7. CGB 8. CGB 9. CGB 10. CGB 11 CGB 13 CGB 14 CE 18</p>

EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	CRITERIOS	PESO
<p>La asignatura está organizada en cinco bloques de evaluación, siendo la parte fundamental la propia evaluación continua y del aprovechamiento de las clases, que supone la participación en las sesiones y la resolución de los casos prácticos que se propongan.</p> <p>Con independencia de la calificación media que suponga la ponderación de los cuatro bloques mencionados, no aprobar dos de los cuatro implicará no superar la asignatura.</p> <p>En particular, la calificación final de la asignatura se establecerá de 0 a 10 y estará compuesta por los siguientes factores:</p>		
Asistencia y participación activa	Calidad de la participación por parte del alumno en clase: intervenciones, análisis de casos y escenarios, etc.	30%
Presentación pública de análisis de artículos tributarios (exposición conceptual)	Profundidad del análisis, capacidad de relación entre impuestos, etc.	15%
Presentación de monografías de autoría colectiva	Profundidad del análisis, capacidad de relación entre impuestos, etc.	15%
Resolución de los casos prácticos	Profundidad del análisis, capacidad de relación entre impuestos, etc.	20%
Examen escrito	Prueba objetiva consistente en una batería de preguntas tipo test	20%

RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO *			
HORAS PRESENCIALES			
Clases teóricas	Clases prácticas	Actividades académicamente dirigidas	Evaluación
15	2,5	5	2,5

HORAS NO PRESENCIALES			
Trabajo autónomo sobre contenidos teóricos	Trabajo autónomo sobre contenidos prácticos	Realización de trabajos colaborativos	Estudio
10	5	5	10
CRÉDITOS ECTS:			20

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS *

Bibliografía Básica

Libros de texto

El material básico de la asignatura está formado por:

Explicaciones de clase,
los documentos (principalmente presentaciones y resúmenes) que se podrán a disposición a los alumnos en cada sesión,
legislación en vigor (para este punto se recomienda disponer de una recopilación de textos legislativos en vigor: CISS, Editorial Aranzadi, Cívitas, Tecnos, entre otras, si bien también se pondrá a disposición del alumno),

Asimismo, a continuación se indica una bibliografía básica de apoyo recomendada:

Leopoldo Gonzalo y González. Cristino Fayos Sistema Impositivo Español. Estatal, Autonómico y Local. Edición 2015. Editorial Dykinson. Madrid

Artículos

Los artículos doctrinales objeto de análisis se pondrán a disposición de los alumnos antes de cada clase para intentar que sean actuales y de interés en cada momento sin caer en la obsolescencia

Páginas web

www.aeat.es

www.noticiasjuridicas.es

Otros materiales

Doctrina administrativa y jurisprudencial

Material facilitado por las distintas instituciones públicas (cuya obtención se explicará en la segunda sesión o se facilitará cuando sea necesario).

Bibliografía Complementaria

Libros de texto

- Editorial CISS.
 - TODO Fiscal
 - Gestión Fiscal del Patrimonio
 - Tomos monográficos de cada impuesto
 - Última edición.
- Curso de Derecho tributario. (Parte Especial. Sistema tributario. Los tributos en particular) Editorial Tecnos. Edición 2015.
- Memento Práctico Fiscal. Última edición. Editorial Lefebvre. También monográficos de cada impuesto.

- **Fiscalidad de las operaciones financieras UNED. Última edición.**
- **Curso de derecho tributario. Parte especial. Pérez Royo, Fernando; García Berro, Florián. Editorial Tecnos. Última edición**