



MASTER EN CIENCIAS ACTUARIALES Y FINANCIERAS

Curso académico: 2015/2016

Plan: 2009

Nombre de asignatura: Productos y Fiscalidad	Código: 603366
---	-----------------------

Materia: Fiscalidad	Módulo: Entorno Económico	Carácter: (Básico, Obligatorio u Optativo)
-------------------------------	-------------------------------------	--

Créditos ECTS: 4	Presenciales: 40 horas	No presenciales:
-------------------------	-------------------------------	-------------------------

Duración: Trimestral (trimestral o mensual)	Trimestre: 3 (Primer trimestre, 2º Curso) (Mes de octubre o 1, 2, 3, 4)	Idioma en el que se imparte: Castellano
---	---	--

Profesor: José Javier Prieto Ruiz

Departamento: Economía aplicada VI

Centro: Facultad de CC.EE. y EE.

E-mail: josejapr@ucm.es

Teléfono: 91.5377435

Breve descriptor:

La asignatura **Productos y Fiscalidad** pretende ofrecer al estudiante, que ya cuenta con un conocimiento básico del sistema fiscal español, un análisis de la fiscalidad de los distintos productos financieros en la planificación de la inversión del ahorro. En definitiva, analiza la importancia de la variable fiscal en las distintas fórmulas de inversión tratando de identificar las economías de opción que ofrece el sistema tributario y que pueden tener un efecto positivo en la rentabilidad financiera. El curso se central en el tratamiento fiscal de estos productos en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

Requisitos:

Conocimientos básicos del sistema fiscal español.

Objetivos:

Ampliar y complementar el conocimiento del sistema fiscal español con el estudio de la fiscalidad de los distintos productos financieros.

El desarrollo del programa será mediante la proposición y resolución en clase de casos prácticos ilustrativos de la fiscalidad de las operaciones financieras. Con ello se pretende lograr que el alumno adquiera en forma práctica los conocimientos necesarios para la adopción de decisiones de inversión teniendo en cuenta la variable fiscal.



Competencias o destrezas que se van a adquirir (síntesis):

Competencias Específicas:

1. Ser capaz de determinar la categoría de renta recibida por los contribuyentes que contratan productos financieros, su importe bruto y la retención a aplicar sobre el mismo, así como su tributación final.
2. Conocer la fiscalidad de los distintos productos financieros, fundamentalmente en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas
3. Valorar las ventajas fiscales de los distintos productos financieros y su impacto a la hora de tomar una decisión de inversión.
4. Conocer las bases de la fiscalidad de los productos del ahorro previsión y las ventajas que ofrecen.
5. Valorar la variable fiscal en los productos financieros, que resulta determinante para adoptar decisiones tanto a nivel individual como empresarial.



Contenidos temáticos:

PROGRAMA

1. Fiscalidad personal

1.1. Fiscalidad del ahorro en el IRPF. 1.2. Fiscalidad de las acciones y participaciones en los fondos propios de entidades. 1.3. Fiscalidad de las cesiones a terceros de capitales propios. 1.4. Fiscalidad del seguro. 1.5. Fiscalidad del ahorro previsión. 1.6. Ganancias patrimoniales. 1.7. Ganancias patrimoniales de las instituciones de Inversión Colectiva. 1.8. Economías de opción.

2. Fiscalidad societaria

2.1. La financiación propia y ajena. 2.2. Fiscalidad de los dividendos y ganancias patrimoniales internas. 2.3. Fiscalidad de los dividendos y ganancias patrimoniales internacionales. 2.4. Operaciones vinculadas. 2.5. Instrumentos de financiación de la inversión (*leasing y renting*)

3. Fiscalidad internacional

3.1. El problema de la doble imposición jurídica y económica internacional. 3.2. Métodos para evitar la doble imposición internacional. 3.3. El Modelo de Convenio de la OCDE para evitar la doble imposición.



Actividades docentes	(% aproximado respecto del total de créditos)
Clases teóricas	
Seminarios	
Clases prácticas	
Trabajos de campo	
Exposiciones	
Presentaciones	40
Examen	60
TOTAL	100

Tipo de evaluación: Evaluación de las clases prácticas, presentaciones en clase y examen.
Bibliografía básica: Albi Ibáñez, E.; Paredes Gómez, R. y Rodríguez Ondarza, J. A. (2015): <i>Sistema Fiscal Español I y II</i> , última edición, Ariel, Barcelona.
Moreno, M C y Paredes, R (2015). Ejercicios de Sistema Fiscal español (resueltos y comentados). Delta Publicaciones, 2015

Otra información relevante: (Enlaces web, uso de la WebCT, etc...)
--

CRONOGRAMA:

(POR SEMANAS)