Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad Complutense de Madrid

MÁSTER EN CIENCIAS ACTUARIALES Y FINANCIERAS

PRODUCTOS Y FISCALIDAD	
Código	608983
Módulo	Entorno Económico
Materia	Fiscalidad
Carácter	Obligatorio
Créditos ECTS	4
Curso	2º
Semestre	Primer semestre
Departamento	Economía Aplicada Publica y Política
Coordinador/a	Miriam Sánchez González/José Antonio Rodríguez Ondarza
Correo	mirisa07@ucm.es

SINOPSIS

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. 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 sus efectos sobre la rentabilidad financiera. El curso se central en el tratamiento fiscal de estos productos en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

CONOCIMIENTOS PREVIOS RECOMENDADOS

Conocimientos básicos del sistema fiscal español.

OBJETIVOS FORMATIVOS

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

Básicas y generales: CG1, CG2, CG3, CG4.
Transversales: CT1, CT2, CT3, CT4, CT5.
Específicas: CE1, CE2, CE3, CE4, CE5, CE6, CE7, CE8, CE20.

Ver descripción de competencias (enlace)

METODOLOGÍA DOCENTE

Uso de manuales docentes incluidos en la bibliografía básica y diapositivas.

CONTENIDO TEMÁTICO

I. Fiscalidad personal

1. Fiscalidad en el IRPF (Rendimiento de capital mobiliario)

1.1. Concepto y clasificación, 1.2. Esquema general de cálculo, 1.2.1. Rendimientos obtenidos por la participación en los fondos propios de cualquier tipo de entidad, 1.2.2. Rendimientos obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios, 1.2.3. Rendimientos procedentes de operaciones de capitalización, de contratos de seguro de vida o invalidez y de rentas derivadas de la imposición de capitales, 1.2.4. Otros rendimientos de capital mobiliario, 1.3. Gastos deducibles, 1.4. Reducciones sobre el rendimiento neto de capital mobiliario.

2. Fiscalidad en el IRPF (Ganancias y pérdidas patrimoniales)

2.1 Concepto, 2.2. Supuestos de no sujeción, 2.3. Supuestos de exención de ganancias de patrimonio y de no cómputo de pérdidas patrimoniales, 2.4. Importe de las ganancias y pérdidas patrimoniales. Normas generales, 2.5. Normas especiales de valoración, 2.6. Ganancia y pérdida de instituciones de inversión colectiva 2.7. Ganancias Patrimoniales por cambio de residencia, 2.8. Ganancias excluidas de gravamen en supuestos de reinversión, 2.9. Ganancias patrimoniales no justificadas.

3. Liquidación y Gestión del IRPF

3.1 Individualización e imputación temporal de los Rendimientos de Capital Mobiliario, 3.2 Individualización e imputación temporal de las Ganancias y Pérdidas Patrimoniales, 3.3 Base imponible general del ahorro: integración y compensación de rentas 3.4 Reducción a la base imponible, 3.5 Deducciones por doble imposición internacional, 3.6. Retenciones e ingresos a cuenta sobre rendimientos de capital mobiliario, 3.7. Retenciones e ingresos a cuenta sobre ganancias patrimoniales.

4. Impuesto sobre Patrimonio e Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones

4.1 Exenciones en el IP, 4.2 Base imponible en el IP, 4.3 Adquisición Mortis causa de la empresa familiar.

II. Fiscalidad societaria (Impuesto sobre Sociedades)

1.1 Limitación a la deducibilidad de gastos financieros 1.2. Instrumentos de financiación de la inversión (*leasing y renting*) 1.3 Reserva de capitalización 1.4. Reserva de nivelación 1.5 Exención para eliminar la doble imposición, 1.6 Deducciones para evitar la doble imposición internacional, 1.6 Tipos impositivos.

III. Fiscalidad internacional

1.1 Impuesto sobre la renta de no residentes, 1.2 El modelo de Convenio de la OCDE para evitar la doble imposición, 1.3 El problema de la doble imposición jurídica y económica internacional.

IV. Otros impuestos

1.1 Impuesto especial sobre Primas de Seguros, 1.2 Impuesto especial sobre los depósitos de entidades de crédito. 1.3 Imposición indirecta.

ACTIVIDADES DOCENTES

Actividad	% del total de horas*	Presencialidad
Clases Teóricas	20	100%
Clases Prácticas	15	100%
Seminarios	5	100%
Tutorías	5	100%
Actividades de evaluación	5	100%
Trabajo en grupo	25	0%
Estudio personal	25	0%

*1ECTS=25 horas

SISTEMA DE EVALUACIÓN

EXAMEN	50%
Examen Final 50%	
EVALUACIÓN CONTINUA	50%
Participación activa en el aula 15% Resolución de ejercicios 20% Realización y presentación de trabajos 15%	

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Evaluación de la participación en el aula, control y presentación de trabajos (50%) y examen sobre el contenido total de la asignatura (50%)

CRONOGRAMA ORIENTATIVO

Semana	Contenidos y actividades
1ª	Fiscalidad Personal. IRPF
2ª	Fiscalidad Personal. IRPF
3ª	Fiscalidad Personal. IRPF
4ª	Fiscalidad Personal. IRPF
5ª	Fiscalidad Personal. IRPF
6ª	Fiscalidad Personal. IP e ISD
7ª	Fiscalidad Societaria. Impuesto sobre Sociedades
8ª	Fiscalidad Societaria. Impuesto sobre Sociedades
9ª	Fiscalidad Societaria. Impuesto sobre Sociedades
10ª	Fiscalidad Societaria. Impuesto sobre Sociedades
11ª	Control
12ª	Fiscalidad Internacional
13ª	Fiscalidad Societaria. Impuesto sobre Sociedades
14ª	Otros Impuestos
15ª	Revisión y presentaciones

NOTA: Este calendario es orientativo puesto que las fiestas laborales y los periodos no lectivos afectan de distinto modo a los diferentes grupos y ello puede alterar el desarrollo de los temas, casos, así como las fechas y el número de actividades.

RECURSOS

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Albi Ibáñez, E.; Paredes Gómez, R. y Rodríguez Ondarza, J. A. (2023): *Sistema Fiscal Español I y II*, última edición, Ariel, Barcelona.

Dizy Menéndez, D; Rojí Chandro, L.A y Rodriguez Ondarza, J.A (2022): *Sistema Fiscal Español: Ejercicios prácticos*, última edición, Editorial Universitaria Ramón Areces.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Moreno, M. Carmen y Paredes Gómez, Raquel (2022): Casos Prácticos de Sistema Fiscal (resueltos y comentados)

OTROS RECURSOS

Agencia Estatal de la Administración Tributaria: www.aeat.es
Asociación Española de Asesores Fiscales: www.aedaf.es
Boletín Oficial del Estado: www.boe.es
Confederación española de Cajas de Ahorros: www.ceca.es
Información jurídica, económica y fiscal: www.injef.com
Instituto de Estudios Fiscales: www.ief.es
Intervención General de la Administración del Estado: www.pap.meh.es
Ministerio de Economía y Hacienda: www.meh.es
Portal jurídico con repertorio de legislación actualizada: noticias.jurídicas.com
Registro de Economistas Asesores Fiscales: www.reaf.es
Web fiscal: www.datadiar.com
Web de las Comunidades autónomas. Madrid: www.madrid.org.