

**FITXA IDENTIFICATIVA****Dades de l'Assignatura**

Codi	43778
Nom	Fiscalitat del segur i de les operacions financeres
Cicle	Màster
Crèdits ECTS	3.0
Curs acadèmic	2022 - 2023

Titulació/titulacions

Titulació	Centre	Curs	Període
2171 - M.U. en Ciències Actuarials i Financeres	Facultat d'Economia	1	Primer quadrimestre

Matèries

Titulació	Matèria	Caràcter
2171 - M.U. en Ciències Actuarials i Financeres	2 - Entorn econòmic i marco jurídic	Obligatòria

Coordinació

Nom	Departament
LARA FENOY, GABRIEL	110 - Economia Aplicada

RESUM

La matèria **Entorn Econòmic i Marco Jurídic** s'ubica en el primer semestre del primer any.

Les assignatures que componen esta matèria són les següents: Dret del Segur i Normes Deontològiques, Comptabilitat del Segur, Economia de la Seguretat Social i Fiscalitat del Segur i de les Operacions Financeres.

La seua localització respon a la importància formativa que revist la matèria en l'inici del desenrotllament del pla d'estudis, al contribuir a situar l'àrea d'estudi en l'entorn econòmic i jurídic en el que es desembolica i amb el que interacciona, i que permet ampliar els coneixements que de manera transversal s'utilitzaran en els desenrotllaments posteriors. En esta línia, les assignatures de la matèria es vinculen amb part dels continguts que s'impartixen en algunes de les assignatures d'altres matèries.



A més del seu paper de suport per a desenrotllaments posteriors, la matèria també és útil professionalment perquè part dels continguts i destreses que s'adquireixen s'apliquen directa durant l'exercici professional.

En quant als objectius propis de la matèria d'Entorn Econòmic i Marco Jurídic del màster en Ciències Actuarials i Financeres es troba contribuir a dotar als futurs eixits de la capacitat de manejar els distints conceptes econòmics i jurídics que són necessaris per al desenrotllament de les tècniques i procediments propis de la disciplina i de la pràctica professional.

En particular, amb l'assignatura Fiscalitat del Segur i de les Operacions Financeres, es pretén donar una visió global sobre la fiscalitat de l'estalvi, atenint a la que correspon a les assegurances i als instruments financers i no financers de major importància en què es materialitza. Interessa considerar la tributació comparada i, si és el cas, donar a conèixer els distints incentius fiscals, de manera que l'estudiant puga entendre i dissenyar estudis sobre la rendibilitat financerofiscal dels distints instruments o productes.

CONEXEMENTS PREVIS

Relació amb altres assignatures de la mateixa titulació

No heu especificat les restriccions de matrícula amb altres assignatures del pla d'estudis.

Altres tipus de requisits

No s'han establert requisits previs de matrícula. No obstant això, per a realitzar un adequat aprenentatge dels continguts d'aquesta assignatura l'estudiant haurà de conèixer els continguts bàsics que s'imparteixen en els estudis de ciències socials. Així, per exemple, l'alumne haurà de tindre coneixements bàsics previs sobre Dret Mercantil, Comptabilitat Financera i Economia Pública.

COMPETÈNCIES

2171 - M.U. en Ciències Actuarials i Financeres

- Que els estudiants sàpiguen aplicar els coneixements adquirits i la seua capacitat de resolució de problemes en entorns nous o poc coneguts dins de contextos més amplis (o multidisciplinaris) relacionats amb la seua àrea d'estudi.
- Que els estudiants siguen capaços d'integrar coneixements i afrontar la complexitat de formular judicis a partir d'una informació que, sent incompleta o limitada, incloga reflexions sobre les responsabilitats socials i ètiques vinculades a l'aplicació dels seus coneixements i judicis.
- Que els estudiants posseïsquen les habilitats d'aprenentatge que els permeten continuar estudiant d'una forma que haurà de ser en gran manera autodirigida o autònoma.
- Conèixer i ser capaços de valorar els distints instruments públics i privats utilitzats en l'entorn de la p r e v i s i ó s o c i a l .



RESULTATS DE L'APRENTATGE

Capacitats y/o competències per a:

1. Integrar en l'anàlisi financera actuarial les càrregues i gravàmens de naturalesa tributària i els incentius fiscals sobre l'assegurança i els productes financers.
2. Capacitat per a l'anàlisi de la tributació comparada de les operacions d'assegurances i de les operacions financeres.
3. Analitzar les conseqüències de l'adquisició, possessió i transmissió de qualsevol producte financer o de l'assegurança sobre la fiscalitat global del seu posseïdor.

DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS

1. TEMA 1. Plantejament general i localització de les operacions en la imposició directa i en altres tributs.

- 1.1 Introducció
- 1.2 IRPF. Naturalesa i àmbit d'aplicació. Subjecció.
- 1.3 IRPF. Components de la Base Imposable. Base liquidable
- 1.4 IRPF. Quota íntegra, Quota líquida i Quota diferencial

2. TEMA 2. Tributació de les rendes procedents d'operacions de capital.

- 2.1 Cessió a tercers de capitals propis.
- 2.2 Operacions amb accions i participacions.
- 2.3 La fiscalitat de l'habitatge.

3. TEMA 3. Fiscalitat dels Sistemes de previsió.

- 3.1 Seguretat social i Sistemes alternatius
- 3.2 Plans de Pensions i sistemes alternatius
- 3.3 Assegurances de vida
- 3.4 Sistemes de Previsió Empresarial

**VOLUM DE TREBALL**

ACTIVITAT	Hores	% Presencial
Classes de teoria	15,00	100
Pràctiques en aula	15,00	100
Estudi i treball autònom	20,00	0
Preparació d'activitats d'avaluació	5,00	0
Resolució de casos pràctics	20,00	0
TOTAL	75,00	

METODOLOGIA DOCENT

Durant el curs es treballaran els continguts del programa, simultaniejant continguts de tipus teòric amb exercicis i supòsits pràctics i es proposaran diverses tasques que l'alumne haurà d'entregar en la forma i data que es detall al llarg del desenrotllament del curs. Per a això, s'utilitzaran, en cada cas i segons les necessitats, tots els recursos disponibles (pissarra, transparències, canó, ordinador, etc.) que es consideren més adequats per a aconseguir la correcta consecució dels objectius proposats.

De forma general, les classes combinaren la metodologia de lliçó magistral amb el plantejament de problema i pràctiques: D'una banda, el professor destacarà els aspectes fonamentals de cada tema i orientarà l'estudi a través de la bibliografia pertinent, a la que inexcusablement s'ha d'acudir per a completar i aprofundir en la matèria; d'altra banda, les pràctiques consistiran a plantejar qüestions i exercicis de caràcter aplicat al camp econòmic i jurídic, que l'estudiant haurà de resoldre procedint, si és el cas, a la pertinent discussió de la solució.

Al material docent disponible es podrà accedir des de l'aula virtual, <http://aulavirtual.uv.es>

AVALUACIÓ

Amb caràcter general el procediment d'avaluació de les competències assignatura és semblant a la resta de matèries del màster:

1. Un examen escrit, que podrà constar tant de preguntes teòriques com de problemes i casos reals (suposarà entre un 60 i 80% de la nota final) . Haurà de superar-se la qualificació de 5 sobre 10 en esta prova escrita, perquè pugafegir-se a la resta de la qualificació.
2. Una avaluació de les activitats pràctiques desenrotllades per l'estudiant, a partir de l'elaboració de treballs/memories/pruebas, y/o exposicions orals, amb defensa de les posicions desenrotllades. Per a l'avaluació de les activitats i tasques proposades, estes han de ser entregades en la data i forma que s'estipule per a cada una d'elles.



3. L'avaluació contínua basada en l'assistència a classe i a la resta d'activitats formatives presencials i la participació i implicació en el procés d'ensenyança-aprenentatge.

4. Per a aprovar la matèria serà necessari obtindre una qualificació mínima de 5 sobre 10.

Aquells estudiants que no superen l'assignatura en primera convocatòria, tindran l'opció de ser avaluats en segona convocatòria. Les qualificacions obtingudes amb l'entrega de tasques i avaluació contínua durant el curs, en les matèries no superades en primera convocatòria (no podent entregar-se per a esta convocatòria les tasques no superades o no entregades durant el curs) . En la segona convocatòria s'empraran els mateixos criteris d'avaluació i ponderació per matèria i mòdul de la primera convocatòria.

REFERÈNCIES

Bàsiques

- AGENCIA TRIBUTARIA (2021): Manual Práctico Renta 2020. Agencia Tributaria. Madrid.
- CABEZAS ARIAS, J. (2018) : Fiscalidad de los productos y servicios financieros. Madrid. CEF.
- DELMAS, F. J. (2007): La tributación del ahorro en el nuevo IRPF. Documentos - Instituto De Estudios Fiscales, 3-28.
- DOMINGUEZ MARTÍNEZ, J. (2013): La tributación de las operaciones financieras. Madrid: CISS.
- ESTEBAN PAÚL, A. (2005): Fiscalidad de los productos financieros. Madrid: Instituto de Estudios Fiscales.
- FUENMAYOR, A. y GRANELL, R. (2021): Impuesto sobre la Renta. Ejercicio 2020. Valencia: Tirant lo Blanc.

Complementàries

- FERNÁNDEZ ANTUÑA, A. (2013): Fiscalidad internacional de los gastos financieros: normativa interna y derecho comparado. IEF. DOC. Nº 19/2013
- CORCHUELO, B. (2000): Fiscalidad de los sistemas de previsión en el nuevo IRPF. Impuestos, Número especial Año XVI, mayo 2000.
- GÁMEZ RAMOS, P. (2000): Jubilación: criterios de planificación fiscal. Impuestos, núm. 9, págs. 100- 127.
- GONZÁLEZ PARAMO, J.M. y BADENES, N. (2000): Los impuestos y las decisiones de ahorro e inversión de las familias. Fundación de las Cajas de Ahorros Confederadas. Madrid.
- PALOMO, R.J.; MATEU, J.L.; REY, V. y HERRERO, S. (2000): Manual Financiero-Fiscal del ahorro, la inversión y el seguro. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias. Madrid.
- PALOMO, R.; J.R. MATEU y J.A. PAREJO (2004): Productos financieros y operaciones de inversión. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias. Madrid.
- PALOMO, R.J.; MATEU, J.L.; REY (2001): Guía fiscal de inversor. Palomo Zurdo, Madrid.
- RODRÍGUEZ-PONGA SALAMANCA, F. (1999): Análisis del seguro de vida como modalidad de ahorro en el nuevo IRPF. Impuestos, núm. 9, pág. 33-46.
- SÁNCHEZ-MORENO GÓMEZ, J. (2000): El régimen fiscal de los sistemas empresariales de previsión social privada. Impuestos, núm. 8, págs. 18-35.