

**Código:** 81030

**Nombre de la asignatura:** Planificación Fiscal y Sucesoria del Patrimonio

### **CARACTERÍSTICAS GENERALES**

**Número de créditos ECTS:** 4

**Idioma/as:** Castellano

**Tipo:** Optativa

**Profesores:** Margarida Crous Pereferrer

### **DESCRIPCIÓN**

#### **Breve descripción y justificación**

El principal objetivo de la asignatura es el de proporcionar los instrumentos necesarios para poder llevar a cabo un análisis riguroso de la planificación fiscal personalizada para el inversor. Se diseñarán también los instrumentos más adecuados para una correcta planificación de la sucesión.

Por otro lado, se darán las herramientas para entender el marco legal útil para la planificación financiera personal, más allá de todos los conceptos fiscales y tributarios que ha de conocer el planificador financiero.

#### **Competencias**

Como consecuencia de la adquisición de los contenidos propios de la asignatura, el estudiante será capaz de:

CT3. Identificar y abordar los dilemas éticos y de responsabilidad social en el ámbito de las finanzas, aplicando valores éticos personales y organizativos. (Compromiso ético).

CE6. Aprovechar el conocimiento riguroso de la coyuntura económica financiera, de la legislación nacional e internacional específica del ámbito financiero y de las empresas financieras para gestionar correctamente una determinada situación patrimonial. (Entorno económico y legal).

#### **Requisitos previos**

Requisitos de acceso establecidos para programas de Máster, de acuerdo con la legislación vigente:

Grados, licenciaturas o ingenierías en el ámbito de las ciencias sociales, científico o tecnológico.

## Contenidos

1. Marco Legal
  - 1.1. Derecho civil
  - 1.2. Derecho Mercantil
  - 1.3. Derecho de familia
  - 1.4. Código Ético de la EFPA
2. Planificación fiscal
  - 2.1. Cuestiones a tener en cuenta en la planificación financiero-patrimonial con eficacia fiscal
  - 2.2. Planificación fiscal de las rentas procedentes de inversiones en productos Financieros
  - 2.3. Planificación fiscal de las inversiones de naturaleza inmobiliaria
  - 2.4. Planificación fiscal en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones
  - 2.5. Aspectos fiscales a considerar en la planificación de las inversiones Transfronterizas
3. Planificación sucesoria
  - 3.1. Objetivos y principios de la planificación sucesoria
  - 3.2. Documentos de la planificación sucesoria
  - 3.3. Formas de titularidad sobre la propiedad
  - 3.4. Formas de transferir la propiedad tras la muerte
  - 3.5. Planificación hereditaria en relaciones no tradicionales
4. Gestión del patrimonio familiar
  - 4.1. El marco estratégico en la gestión patrimonial familiar
  - 4.2. Definición de los objetivos financieros
  - 4.3. Selección de Estrategias de Inversión
    - 4.3.1. Gestión Pasiva (indexada)
    - 4.3.2. Gestión Activa.
    - 4.3.3. Gestión generadora de Alpha
  - 4.4. Estructuras organizativas
    - 4.4.1. Concepto y características del Family Office
    - 4.4.2. Tipos de Family Offices
    - 4.4.3. Servicios que presta el family office
    - 4.4.4. Proceso de establecimiento de un family office
  - 4.5. El protocolo familiar como herramienta integral de la GPF

## METODOLOGÍA

### Actividades formativas

Actividades formativas	Créditos ECTS	Competencias
Sesiones presenciales de exposición de conceptos y procedimientos	1,8	CE6
Sesiones presenciales prácticas (ejercicios, resolución de casos, debates, visionado de materiales, etc.)	0,5	CE6
Elaboración y presentación de trabajos por parte del estudiante	0,5	CE6
Seminarios y tutorías	0,3	CE6
Actividades de estudio personal	0,8	CE6
Sesiones de evaluación de objetivos y competencias	0,1	CE6
Prácticas externas		
TOTAL	4	

### Explicación de la metodología didáctica

Se realizan dos tipos de actividades formativas:

#### 1.- Exposición y lectura de la teoría sobre la materia

Corresponde a la exposición de la materia por parte del profesor y al estudio de la materia por parte del alumno. A partir de esta actividad se debería poder entender los fundamentos teóricos de la asignatura y, en particular, los fundamentos de la valoración de empresas.

#### 2.- Ejercicios prácticos y debate de casos

Corresponde a la preparación por parte de los alumnos de las prácticas correspondientes a cada tema teórico. En esta actividad se desarrollan principalmente las competencias transversales, a la vez que se asimilan los conocimientos que conducen a las competencias específicas. En este apartado se tienen en cuenta tanto las sesiones presenciales de clases prácticas, los seminarios y tutorías que se desarrollan durante el curso, y las sesiones de evaluación continuada. Los trabajos se realizan tanto de forma individual como

en grupos de trabajo. Tienen como finalidad la aplicación de los principales métodos de valoración de empresas en un contexto internacional.

## EVALUACIÓN

### Métodos de evaluación

Métodos de evaluación	Peso	Competencias
Examen final	40%	CT3
Examen/es parcial/	40%	CT3
Actividades de seguimiento		
Trabajos y presentaciones	20%	CT3
Trabajo experimental	-	
Proyectos	-	
Valoración de la empresa	-	
Participación	-	

### Resultados de aprendizaje

Al finalizar la asignatura el alumno deberá ser capaz de:

- Efectuar una planificación fiscal personalizada para el inversor.
- Diseñar instrumentos para una correcta planificación de la sucesión.
- Entender el marco legal útil para la planificación financiera personal.

### Calificación

La nota final de la asignatura responde a criterios de evaluación continuada y será la resultante de aplicar los siguientes porcentajes: 40% por la calificación obtenida en el examen final, 40% por los exámenes parciales y 20% por la entrega de trabajos y presentaciones.

### Evaluación de las competencias

La competencia de compromiso ético se evalúa a partir de un trabajo presentado a partir de un caso real y a través de las pruebas de evaluación continuada y del examen final en que los alumnos han de demostrar que han entendido, conocen y saben aplicar los conceptos explicados sobre el sistema tributario y su aplicación a la gestión patrimonial.

### **BIBLIOGRAFÍA (últimas ediciones)**

Calvo Ortega, R. (2015) Curso de derecho financiero y derecho tributario. Civitas ediciones, S.L.

Marín Lama, C. (coordinador): Guía práctica de la gestión del patrimonio personal y empresarial. Editorial CISS.

Martín Queralt, J. y Tejerizo Lopez, J. M. (2011). Manual de derecho tributario parte general (Última edición). Aranzadi.

Martín Queralt, J. y Tejerizo Lopez, J. M. Manual de derecho tributario parte especial (Última edición). Aranzadi.

Mávarez Pascual, I, Ramírez Gómez, S y Sánchez Pino, A-J. (2011) Lecciones del sistema fiscal español. Editorial Tecnos. Madrid.

Mávarez Pascual, I, Ramírez Gómez, S y Sánchez Pino, A-J. Lecciones del sistema fiscal español. (Última edición). Editorial Tecnos. Madrid.

VVAA (2004) Ley 58/2003 general tributaria: comentarios y casos prácticos. Centro de Estudios Financieros. Madrid.

### **MODIFICACIONES ANTERIORES**

### **ÚLTIMA REVISIÓN**