



UNIVERSITAT
POLITÈCNICA
DE VALÈNCIA



CURSO DE PLANIFICACIÓN FISCAL

Cada año se producen importantes cambios fiscales, lo cual ratifica la importancia y necesidad de ponerse al día con las implicaciones que la reforma tiene sobre los salarios, el ahorro, la inversión, la jubilación o la vivienda y que repercuten directamente en el Impuesto de la Renta de las Personas Físicas, así como en el Impuesto de Sucesiones y Donaciones o en el Impuesto de Sociedades según corresponda.

01 DATOS GENERALES

Objetivos

Este curso revisa detalladamente la normativa fiscal actualizada y de aplicación a las inversiones financieras u otras inversiones alternativas. Además, plantea técnicas para la optimización fiscal en la gestión del patrimonio, así como en la planificación hereditaria.

Fuera del ámbito personal se estudia también el Impuesto de Sociedades, la fiscalidad de las empresas familiares y sociedades holding, así como los aspectos más relevantes de la fiscalidad empresarial.

Dirigido a

Profesionales y estudiantes que deseen actualizar conocimientos o profundizar en el ámbito fiscal de la asesoría financiera y la gestión patrimonial.

02 METODOLOGÍA

Este curso online facilita el proceso de aprendizaje a través de unos contenidos dinámicos desarrollados tomando como base al EduTainment y diseñados para el autoaprendizaje. Además, estos se complementan con dos sesiones presenciales enfocadas a la resolución de dudas y el asentamiento de los conceptos clave.

Los alumnos tendrán acceso a los contenidos del curso en formato PDF a través de Poliformat y podrán descargarlos en su ordenador e incluso imprimirlos si lo desean y siguiendo la programación recibirán la convocatoria de las sesiones presenciales que podrán seguir en persona u online, en directo o diferido.

Si el alumno desea un certificado al finalizar el curso, deberá realizar y superar un examen tipo test que le dará derecho a la obtención del certificado de aprovechamiento en el curso PLANIFICACIÓN FISCAL que acredita 45 horas de formación (4,5 ECTS), y que podrá presentar como horas de formación para la re-acreditación en la European Financial Planning Association (EFPA®).

Cómo trabajamos y por qué _____

Hemos apostado por el método “Blended learning” (aprendizaje mixto), que combina lo positivo de la formación presencial (socialización-interacción con los participantes, tutoría presencial, entrenamiento de habilidades, evaluación continua, feed-back, etc.) con lo mejor de la formación a distancia (materiales para el aprendizaje autónomo, actualización constante de conocimientos, interacción, rapidez, flexibilidad, individualización de ritmos, etc).

Esta mezcla de canales de aprendizaje enriquece el método formativo, permite individualizar la formación a cada uno de los destinatarios y cubrir más objetivos del aprendizaje. Aunque no debemos olvidar, que el éxito de esta modalidad educativa depende, en gran medida, del soporte humano que tiene detrás: tutores, coordinadores y otros participantes.

Los contenidos se trabajarán siguiendo una técnica de grupo que se basa en el modelo natural de “Aprendizaje por Experiencia”. Un modelo cíclico que mantiene al participante en constante situación de aprendizaje y que consta de cuatro momentos:

- **VIVENCIA:** experiencia concreta “aquí y ahora” de los participantes.
- **REFLEXIÓN:** observación y recopilación de datos sobre la experiencia concreta.
- **CONCEPTUALIZACIÓN – PUESTA EN COMÚN:** formación de conceptos y conclusiones de su experiencia para pasar al último momento.
- **APLICACIÓN** de las conclusiones a las nuevas experiencias laborales.

Pretendemos que el alumno obtenga aprendizajes significativos y útiles para el desempeño productivo en una situación real de trabajo. Estamos convencidos de que este aprendizaje significativo se obtiene, no sólo a través de la enseñanza por expertos sino también, y en gran medida, mediante el aprendizaje por

experiencia en situaciones concretas de trabajo. Además, esta metodología permitirá al participante desarrollar habilidades importantes para su trabajo diario tales como:

- Búsqueda de información relevante en la red.
- Desarrollo de criterios para valorar esa información y disponer de indicadores de calidad.
- Aplicar la nueva información a las nuevas experiencias laborales.
- Trabajo en equipo: compartir, analizar y elaborar información.
- Toma de decisiones (individuales y en grupo) en base a informaciones contrastadas.

Modelo pedagógico

Los elementos que forman parte de esta metodología están relacionados entre sí, de manera que conforman un sistema integrado que da como resultado una herramienta al servicio del aprendizaje del participante, utilizándose en cada caso el canal más apropiado para alcanzar los objetivos de aprendizaje previstos.

Los principios pedagógicos en los que se basa este modelo son:

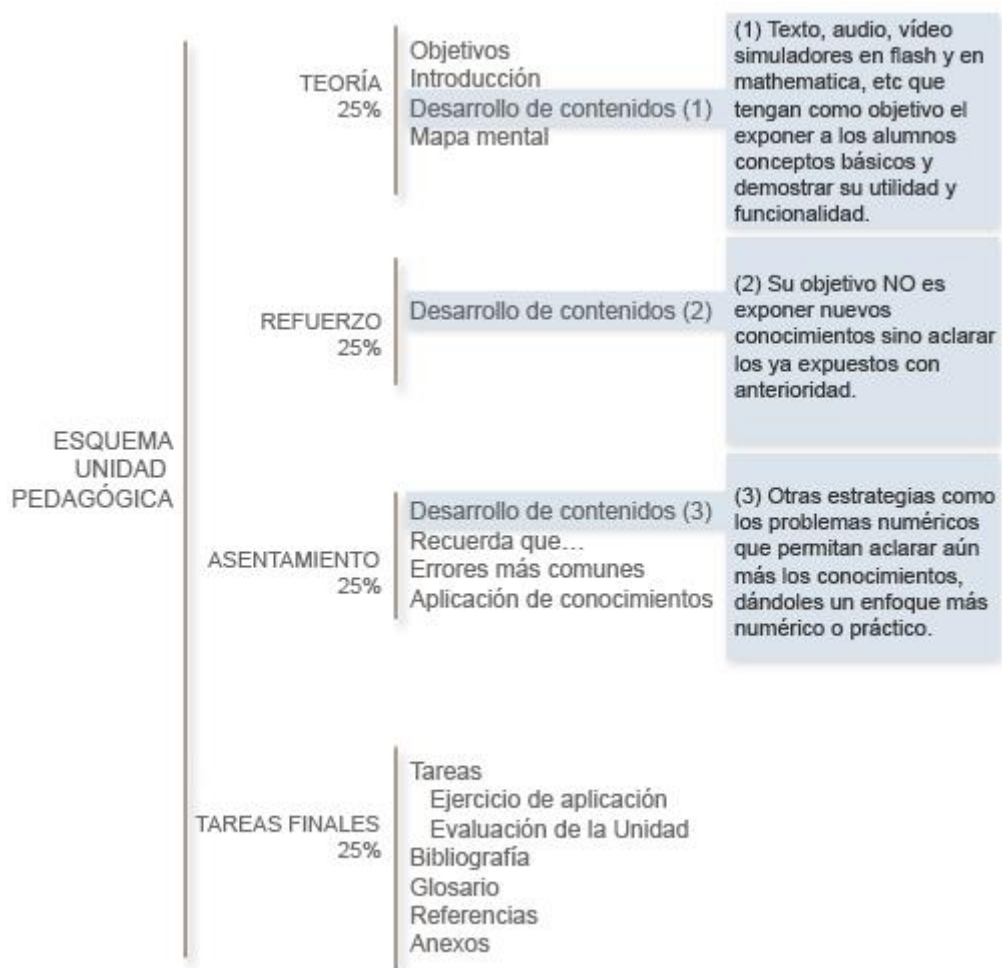
- Globalidad
- Aprendizaje significativo
- Aplicación
- Transferencia del conocimiento
- Motivación
- Aprendizaje cooperativo

Básicamente, los elementos que se integran en este modelo son: la acción docente, los materiales didácticos y la evaluación continua. Todo ello se enmarca en un entorno virtual de aprendizaje y se complementa con sesiones presenciales al final de cada módulo.

Marco metodológico

Los puntos comunes de cada módulo responden a 4 metodologías didácticas:

1. **Teoría.** Donde se exponen y explican los conceptos y se detallan sus utilidades.
2. **Refuerzo.** Un “practitioner” o profesional en ejercicio relata su punto de vista sobre los principales contenidos y ofrece un enfoque aplicado y real de los ítems del programa.
3. **Asentamiento.** Ejercicios, ejemplos y problemas para consolidar los conceptos expuestos en la teoría. Generalmente son cortos y con acceso rápido a la solución.
4. **Tareas finales.** Ejercicios más amplios con una o varias soluciones posibles, donde el estudiante debe poner en práctica muchos de los conceptos analizados en el módulo.



03 PROGRAMA

UNIDAD 1: INTRODUCCIÓN A LA FISCALIDAD. EL IRPF

1. Introducción a la fiscalidad
2. El impuesto sobre la renta de las personas físicas (IRPF)

UNIDAD 2: IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO (IP). IMPUESTO DE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)

1. Impuesto sobre el patrimonio (IP)
2. Impuesto sobre sucesiones y donaciones (ISD)

UNIDAD 3: IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES (IS)

1. Impuesto sobre sociedades (IS)

UNIDAD 4: FISCALIDAD DE NO RESIDENTES (IRNR)

1. Fiscalidad de los no residentes

UNIDAD 5: FISCALIDAD DE LOS PRINCIPALES PRODUCTOS FINANCIEROS (I)

1. Depósitos, cuentas bancarias y préstamos
2. Activos de renta fija
3. Activos de renta variable
4. Fondos y sociedades de inversión
5. Futuros y opciones, warrants y swaps

UNIDAD 6: FISCALIDAD DE LOS PRINCIPALES PRODUCTOS FINANCIEROS (II)

1. Seguros
2. Planes de pensiones

UNIDAD 7: OPTIMIZACIÓN FISCAL DE UN PATRIMONIO

1. Fiscalidad de la adquisición inmobiliaria
2. Tributación de los inmuebles bajo titularidad de personas físicas
3. Fiscalidad de la transmisión inmobiliaria

UNIDAD 8: PLANIFICACIÓN HEREDITARIA

1. Usufructo
2. Fideicomiso
3. Aplicación de los fondos de inversión y a los seguros de vida

4. Donaciones
5. Recomendaciones fiscales en herencias y donaciones

UNIDAD 9: PLANIFICACIÓN FISCAL. EMPRESA FAMILIAR Y SOCIEDAD HOLDING

1. Planificación fiscal
2. La empresa familiar
3. El régimen fiscal de la empresa familiar
4. La sociedad holding
5. El régimen fiscal de la sociedad holding
6. La sociedad holding familiar

04 CONVOCATORIA

INICIO Febrero de cada año.

FINAL Mayo de cada año.

HORARIO Online.

DURACIÓN 4,5 créditos ECTS que equivalen a un diploma por 45 horas de trabajo del alumno.

Matrícula

PRECIO 503€

05 CONTACTO

Marisa Vercher Ferrándiz. Responsable de Programas Abiertos.

Tel: 966 528 520

asesorfinanciero@upv.es

<http://www.afe.upv.es>