

Curso

Fiscalidad Financiera



La **fiscalidad financiera** se ha convertido en un **conocimiento clave** para el negocio bancario, asegurador y de gestión de inversiones. Este curso ofrece una **visión aplicada y completa del marco tributario** que afecta a operaciones, productos e instituciones financieras, **conectando normativa y práctica profesional**.

Aspectos destacables y objetivos

- ✓ Comprender el régimen de tributación de las rentas del ahorro (**IRPF**), **Impuesto sobre Sociedades** e imposición de no residentes, y los **regímenes especiales** de entidades financieras, **aseguradoras e instituciones de inversión colectiva** abiertas y cerradas
- ✓ Analizar **el impacto del IVA** en operaciones bancarias y de seguros
- ✓ **Profundizar en financiación** (préstamos, leasing, factoring/confirming, refinanciaciones), emisiones de deuda y titulizaciones
- ✓ Dominar la **calificación** y el **tratamiento fiscal** de rentas de inversiones en depósitos, renta fija y variable, IIC UCIT y vehículos alternativos, SOCIMI e instrumentos de naturaleza inmobiliaria
- ✓ Adquirir dominio de la **fiscalidad de derivados y criptoactivos**, así como de **instrumentos de ahorro-previsión** (planes de pensiones y seguros), en su vertiente individual y corporativa



Presencial/Streaming



Título de Especialista



2 días/semana de 18:30-21:30h



45h



1.600€

A quién va dirigido

- Profesionales en activo o en transición al sector financiero que requieran dominio aplicado del marco tributario de los mercados de inversión y financiación
- Estudiantes de posgrado que busquen especializarse en la tributación de operaciones financieras y de las entidades que operan en los mercados de capitales y de deuda
- Abogados y economistas especializados en fiscalidad financiera; profesionales de departamentos fiscales corporativos en entidades de crédito, aseguradoras y grupos con actividad financiera relevante
- Responsables y técnicos de cumplimiento normativo y reporting; perfiles que integran el impacto fiscal en financiaciones, emisiones y titulizaciones
- Gestores de inversiones y portfolio managers, asesores financieros y de patrimonios, wealth planners y banca privada para clientes residentes y no residentes
- Banca de empresas y financiaciones estructuradas, project finance, equipos de mercados de capitales y middle/back office implicados en la implementación fiscal de instrumentos financieros

Programa

SECCIÓN PRIMERA: MARCO TRIBUTARIO DE LAS OPERACIONES Y ENTIDADES DE LOS MERCADOS DE INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN

MÓDULO 1: EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS

1. Estructura general del impuesto
2. Tributación del ahorro
3. La tenencia de inversiones financieras y los gravámenes patrimoniales

MÓDULO 2: EL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES

4. Estructura general del impuesto
5. Especialidades en la tributación de entidades financieras

MÓDULO 3: TRIBUTACIÓN INTERNACIONAL E IMPOSICIÓN DE NO RESIDENTES

6. Fundamentos de tributación internacional de las inversiones financieras
7. Impuesto sobre la renta de no residentes

MÓDULO 4: EL IVA Y OTROS IMPUESTOS QUE RECAEN SOBRE LA ACTIVIDAD DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO Y ASEGURADORAS

8. El IVA en las operaciones financieras y de seguro
9. Otros impuestos que gravan la actividad bancaria y aseguradora
10. Sesión de recapitulación y repaso de los módulos de la sección primera

SECCIÓN SEGUNDA: TRIBUTACIÓN DE LAS OPERACIONES DE FINANCIACIÓN

MÓDULO 5: PRINCIPALES CUESTIONES EN LAS OPERACIONES DE FINANCIACIÓN

11. Operaciones de préstamo y crédito
12. Financiación de bienes de equipo y otras operaciones de banca de empresas
13. Emisiones de deuda y titulización de activos
14. Aspectos fiscales de las operaciones de refinanciación de deuda
15. Financiación estructurada y project finance. Estructuración de inversiones a través de agrupaciones de interés económico.

SECCIÓN TERCERA: TRIBUTACIÓN DE LAS INVERSIONES EN VALORES Y OTROS PRODUCTOS FINANCIEROS DE AHORRO

MÓDULO 6: INVERSIONES EN DEPÓSITOS BANCARIOS Y ACTIVOS FINANCIEROS

16. Tributación de las inversiones en cuentas y depósitos bancarios
17. Tributación de las inversiones en valores de renta fija e instrumentos financieros híbridos

MÓDULO 7: INVERSIONES EN VALORES DE RENTA VARIABLE

18. Tributación de las inversiones en valores de renta variable

MÓDULO 8: INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN COLECTIVA E INVERSIONES ALTERNATIVAS

19. Instituciones de inversión colectiva abiertas (i)
20. Instituciones de inversión colectiva abiertas (ii)
21. Vehículos de inversión alternativa
22. Vehículos de inversión de naturaleza inmobiliaria

MÓDULO 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y CRIPTOACTIVOS

23. Aspectos fiscales de las operaciones con instrumentos financieros derivados
24. Aproximación a la tributación de las inversiones en monedas virtuales y criptoactivos

SECCIÓN CUARTA: RÉGIMEN FISCAL DE LAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE AHORRO-PREVISIÓN

MÓDULO 10: RÉGIMEN FISCAL DE LAS INVERSIONES EN SEGUROS DE VIDA E INSTRUMENTOS DE PREVISIÓN SOCIAL

25. Régimen fiscal de las inversiones en seguros de vida individuales
26. Régimen fiscal de los sistemas de previsión social complementaria. Planes de pensiones y otros sistemas de previsión social
27. Régimen fiscal de los seguros colectivos de vida de empresa

Claustro

Elizabeth Malagelada

Socia del área Financiero y Tributario, Cuatrecasas
Especialista en Fiscalidad Financiera

Antonio Salas García

Asociado Senior, Cuatrecasas

Bárbara Pastor Martínez

Letrada Asesoría Fiscal, Banco Cooperativo Español

Beatriz Millán

Directora de Asesoría Fiscal, Tressis (Morabanc)

Carlos Posadas Arias

Responsable Planificación Fiscal Y Patrimonial,
Openwealth (Caixabank)

Cristina Mellado Ortega

Asociado Principal, Cuatrecasas

Javier Calle Bescós

Consejero, Cuatrecasas

Jorge Lozano Rojas

Socio, Ey Abogados

José Manuel Ortiz De Juan

Consejero, Cuatrecasas

Pablo Ulecía Rubio

Socio, Ey Abogados

Patricia Lampreave Márquez

Asesor Académico, Parlamento Europeo