

# Curso de Optimización Fiscal para Inversores

Duración: **28 horas**

## Objetivos del curso:

**La fiscalidad es un elemento transversal e inevitable en cualquier estrategia de inversión**, sin importar el perfil del inversor, el nivel de experiencia o los instrumentos financieros utilizados. Cada operación, cada beneficio y cada decisión que tomamos en los mercados tiene una repercusión fiscal, lo que hace imprescindible **dominar sus fundamentos para optimizar los resultados y proteger nuestro patrimonio**.

En un contexto donde la rentabilidad neta es la que realmente importa, **conocer y aplicar la fiscalidad adecuada permite ahorrar dinero de forma legal y estratégica**, mejorando el rendimiento global de nuestras inversiones. Desde dividendos hasta criptomonedas, pasando por fondos, planes de pensiones o transmisiones patrimoniales, comprender cómo tributa cada activo y qué opciones existen para minimizar su impacto fiscal es una ventaja competitiva clave para el inversor moderno.

En **LWS**, no entendemos la fiscalidad como un aspecto aislado o secundario, sino **como un complemento esencial a la hora de buscar rentabilidad** de cualquier inversión. Nuestro enfoque busca ofrecer una formación rigurosa y práctica que permita al alumno integrar conocimientos fiscales en su toma de decisiones, reforzando así su estrategia y ampliando su abanico de posibilidades para gestionar de manera eficiente su cartera.

### Metodología: Online:

- Clases teóricas grabadas
- Masterclass online en directo
- Q&A por unidad en directo

## ¿A quién va dirigido?

- **Para inversores particulares** que quieren comprender cómo la fiscalidad impacta en sus inversiones y buscan optimizar su tributación, reduciendo legalmente su carga fiscal y protegiendo su rentabilidad neta a largo plazo.
- **Para inversores con experiencia en renta variable** que desean profundizar en la fiscalidad de dividendos, plusvalías, criptomonedas y otros activos, integrando estrategias fiscales en su operativa diaria para maximizar beneficios y evitar errores costosos ante Hacienda.
- **Para aquellos interesados en una formación práctica y aplicada**, con ejemplos reales, modelos tributarios explicados paso a paso y herramientas clave que permiten dominar la fiscalidad de las inversiones en bolsa desde un enfoque claro, riguroso y directamente utilizable.

## Cuando termines la formación sabrás...

Cubrir todos los aspectos fiscales clave que afectan a tus inversiones, desde la compra de acciones hasta la obtención de dividendos, ganancias patrimoniales y criptomonedas, aplicando estrategias legales para **reducir tu factura fiscal**.

Entender qué espera Hacienda de ti como inversor, interpretando correctamente tus obligaciones tributarias y aprendiendo a gestionar modelos como el **100, 720, 721, 172 y 173**, además de identificar posibles riesgos y oportunidades de ahorro.

Implementar **estrategias de planificación fiscal** que te permitan anticiparte y optimizar el impacto de los impuestos sobre tus operaciones, ajustando tu cartera para maximizar beneficios netos y minimizar costes fiscales.

**Aprovechar la fiscalidad** para organizar de manera inteligente tu patrimonio, desde la transmisión de bienes hasta la donación o herencia, asegurando una estructura eficiente que proteja tu capital.

**Dominar conceptos fundamentales** de derecho tributario y procedimiento fiscal que te permitirán actuar con seguridad ante la Administración, recurriendo sanciones o defendiendo tus intereses con conocimiento y confianza.

Aplicar conocimientos prácticos para optimizar la tributación de inversiones en brokers internacionales como **Interactive Brokers o Degiro**, cumpliendo con la normativa vigente y evitando errores frecuentes.

# ¿Qué te ofrece el curso?



## INICIO DEL CURSO

El curso comenzará en Marzo de 2025, de manera online y con profesionales expertos en la materia.



## CLASES GRABADAS

Si no puedes asistir a las clases en directo, ¡no te preocupes! Quedan grabadas para volver a verlas en la plataforma.



## SOPORTE 100% ONLINE

Contarás con un espacio de interacción en la plataforma para enviar tus dudas.



## 100% ONLINE

Podrás seguir las clases desde donde estés, puesto que el contenido completo es online por completo.

# ¿Cuál es la metodología del curso?

Nuestros cursos son **totalmente en línea**, diseñados con un enfoque práctico y accesible para el aprendizaje.

Adoptamos un formato de **video corto** para cada concepto, facilitando así que los estudiantes puedan revisar temas específicos sin la necesidad de navegar a través de largas grabaciones.

Periódicamente, vamos inaugurando una nueva unidad o segmentos de la misma, así como clases en directo.

El material didáctico para cada capítulo incluye:

- **Video explicativo**, que aborda el tema de manera clara y concisa.
- **El audio del video**, disponible para descarga en formato podcast, permitiendo el estudio en cualquier momento y lugar.
- **Un manual de la lección descargable en PDF** con el contenido escrito, ideal para repasos offline.
- **Slides que utilizan los profesores** para que el alumno pueda tomar notas, así como Excels y demás herramientas que utilice el profesorado.
- **Un foro de discusión**, un espacio interactivo donde los alumnos pueden intercambiar ideas, plantear dudas y preguntar directamente a los instructores.
- **Test o ejercicios prácticos** para que el alumno evalúe que ha entendido la lección.

Para complementar el aprendizaje y asegurar la comprensión de los contenidos, o bien para que un experto en la materia de una masterclass, organizamos **sesiones en vivo** al finalizar cada unidad.

Estas sesiones están programadas habitualmente a las **19:00 o 20:00 horas de Madrid, España**, con el objetivo comentado de resolver las posibles dudas y/o que un experto en la materia explique alguna cuestión relativa a la misma.

En caso de no poder asistir a estas sesiones en directo, no hay inconveniente, ya que **quedan grabadas y disponibles** en la plataforma al día siguiente, asegurando el acceso a todos los estudiantes.

Una vez termines la formación y superes los tests y tareas, podrás **descargar tu certificado de LWS Academy**.

# Profesorado del curso



## Pablo Bar

Licenciado en Derecho y ADE.

Inspector de Hacienda. Preparador de opositores.



# Plan de estudios

## Unidad 1: Fuentes del Derecho

### **Fuentes del Derecho:**

- Introducción a Fuentes del Derecho
- Conceptos previos
- Fuentes del Derecho Tributario I
- Fuentes del Derecho Tributario II
- Fuentes del Derecho Tributario III
- Fuentes del Derecho Tributario IV
- Fuentes del Derecho Tributario V
- Fuentes del Derecho Tributario VI
- Fuentes del Derecho Tributario VII
- Acto administrativo y autotutela

## Unidad 2: Financiaciones y Estructura

### **Financiación de las Comunidades Autónomas:**

- Financiación de las Comunidades Autónomas I
- Financiación de las Comunidades Autónomas II
- Financiación de las Comunidades Autónomas de régimen foral
- Especialidades de Canarias, Ceuta y Melilla

### **Financiación de las Entidades Locales:**

- Financiación de las Entidades Locales I
- Financiación de las Entidades Locales II

### **Estructura Ministerio de Hacienda:**

- Estructura Ministerio de Hacienda

## Unidad 3: Parte General I

### Parte General 1:

- Concepto de Tributo
- Aplicación normas tributarias
- Interpretación de las normas tributarias
- Calificación, simulación y conflicto
- Relación jurídico tributaria
- Obligaciones tributarias
- Obligaciones accesorias I
- Obligaciones accesorias II
- Obligaciones accesorias III
- Obligaciones formales
- Derechos y garantías de los obligados tributarios
- Obligados tributarios I
- Obligados tributarios II
- Obligados tributarios III
- Obligados tributarios IV
- Obligados tributarios V
- Representación
- DElementos de cuantificación de la obligación tributaria I
- Elementos de cuantificación de la obligación tributaria II
- Privilegios de la deuda tributaria
- Cuestiones generales del procedimiento tributario I
- Cuestiones generales del procedimiento tributario II
- La prueba
- Notificaciones
- Consultas tributarias
- Colaboración social en la aplicación de los tributos
- Publicidad de incumplimientos relevantes

## Unidad 4: Parte General II

### Parte General 2:

- Procedimientos de gestión I
- Procedimientos de gestión II
- Procedimientos de gestión III
- Procedimientos de gestión IV
- Procedimientos de gestión V
- Procedimientos de gestión VI
- Procedimientos de gestión VII
- Procedimientos de gestión VIII
- Qué datos tiene hacienda de nosotros
- Procedimiento de inspección
- Recaudación I
- Recaudación II
- Recaudación III
- Recaudación IV
- Recaudación V

## Unidad 5: Infracciones, sanciones, delitos y revisión de actos.

### Infracciones y sanciones:

- Principios derecho sancionador
- Sujetos responsables y clasificación de infracciones
- Diferentes infracciones y sanciones
- Cuantificación de las sanciones
- Extinción de la responsabilidad
- Cómo recurrir y ganar (casi)cualquier sanción

### Delitos contra la Hacienda Pública:

- Delitos contra la Hacienda Pública I
- Delitos contra la Hacienda Pública II
- Delitos contra la Hacienda Pública III
- Delitos contra la Hacienda Pública IV
- Delitos contra la Hacienda Pública V
- Delitos contra la Hacienda Pública VI

### Revisión de actos:

- Introducción revisión de actos
- Procedimientos especiales de revisión
- Recurso de reposición
- Reclamaciones económico-administrativas



## Unidad 6: IRPF

### IRPF Parte 1:

- Introducción. Aspectos materiales I
- Aspectos materiales II
- Aspectos personales I
- Aspectos personales II
- Aspectos temporales
- Determinación de la Base Imponible
- Integración y compensación
- Rendimientos del trabajo I
- Rendimientos del trabajo II
- Rendimientos del trabajo III
- Rendimientos del capital
- Rendimientos del capital inmobiliario I
- Rendimientos del capital inmobiliario II
- Rendimientos del capital inmobiliario III
- Rendimiento del capital mobiliario I
- Rendimiento del capital mobiliario II
- Rendimiento del capital mobiliario III
- Rendimiento del capital mobiliario IV

### IRPF Parte 2:

- Rendimientos de las Actividades Económicas I
- Rendimientos de las Actividades Económicas II
- Rendimientos de las Actividades Económicas III
- Ganancias y pérdidas patrimoniales I
- Ganancias y pérdidas patrimoniales II
- Ganancias y pérdidas patrimoniales III
- Ganancias y pérdidas patrimoniales IV
- Adecuación a circunstancias personales y familiares
- Determinación cuota íntegra
- Tarifa
- Reglas especiales de valoración I
- Reglas especiales de valoración II
- Reducciones I

- Reducciones II
- Reducciones III
- Mínimo personal y familiar I
- Mínimo personal y familiar II
- Mínimo personal y familiar III

**IRPF Parte 3:**

- Tarifas I
- Tarifas II
- Cuadro Cuota líquida
- Deducciones cuota íntegra I
- Deducciones cuota íntegra II
- Deducciones de la cuota íntegra
- Deducciones cuota diferencial
- Regímenes especiales I
- Regímenes especiales II
- Regímenes especiales III
- Regímenes especiales IV
- Gestión del impuesto I
- Gestión del impuesto II
- Gestión del impuesto III

## Unidad 7: Otros impuestos

**Impuestos sobre la Renta de los No Residentes:**

- Impuestos sobre la Renta de los No Residentes

**Impuestos sobre el Patrimonio:**

- Impuesto al Patrimonio I
- Impuesto al Patrimonio II
- Impuesto al Patrimonio III
- Impuesto al Patrimonio IV
- Impuesto a las grandes fortunas

**Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones:**

- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones I
- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones II
- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones III
- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones IV

**Impuestos sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados:**

- Impuestos sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados.

**Catastro inmobiliario e Impuesto sobre Bienes Inmuebles:**

- Catastro e IBI I
- Catastro e IBI II
- Catastro e IBI III

**Limitaciones a pagos en efectivo:**

- **Limitaciones a pagos en efectivo**

## Unidad 8: Fiscalidad de las inversiones en bolsa y Planificación Fiscal

**Fiscalidad de las inversiones en bolsa:**

- Fiscalidad inversiones Dividendos
- Fiscalidad inversiones Ganancias y pérdidas patrimoniales
- Fiscalidad inversiones Opciones
- Fiscalidad inversiones Forex y CRS
- Fiscalidad Inversiones Interactive Brokers
- Fiscalidad Inversiones Degiro

**Planificación Fiscal:**

- Introducción a planificación fiscal
- Distribución de rentas en la unidad familiar I
- Distribución de rentas en la unidad familiar II
- Constitución de usufructo
- Transmisión usufructo
- Extinción de usufructo y consolidación del dominio
- Divorcio

- Fondos de inversión
- Plan de pensiones
- Donacion plan de pensiones
- Planes de pensiones de discapacitados
- Venta de inmuebles
- Evitar patrimonio y sucesiones
- Evitar Impuesto de Sucesiones y Donaciones excesivo de Comunidad

**Autónoma**

- Ganancias patrimoniales inversiones
- Cuentas en participación

## Unidad 9: Tributación de criptomonedas

**Tratamiento en IRPF, modelos 172 y 173****Modelo 721****Caso práctico, confección modelo 721**

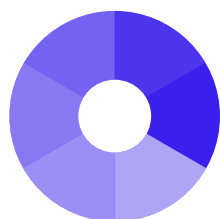
Invierte en **tu futuro**



Pago único

**327€**

Precio final



Pago en 3 plazos

**114€/mes**

Total: 342€ Precio final