

## ÍNDICE

<b>APROXIMACIÓN A LA CONTABILIDAD: ESTADOS CONTABLES Y LECTURAS DE BALANCES.</b> <b>Carlos Tamarit de Castro.</b> Jefe de Estudios del Instituto de Estudios Fiscales.....	13
I. Objetivos .....	15
II. Concepto de Contabilidad.....	16
III. Tipos o clasificación de la Contabilidad .....	16
IV. Usuarios de la Contabilidad .....	19
1. Usuarios Externos .....	19
2. Usuarios Internos.....	19
V. Beneficios de la Contabilidad .....	20
VI. Partidas.....	20
VII. Normativa Contable .....	32
VIII. La Auditoría .....	33
IX. La Contabilidad Creativa .....	37
X. Plan general de Contabilidad .....	39
XI. Enlaces de Interés.....	39
XII. Asociaciones .....	40
XIII. Libros de Contabilidad recomendados.....	42
XIV. Diarios electrónicos de prensa económica .....	43
XV. Servicios de Noticias de Economía.....	44
XVI. Puntos de reflexión.....	45

<b>NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA DEL BANCO DE ESPAÑA. Jorge Pérez Ramírez.</b> Jefe de División de Regulación Contable. Departamento de Información Financiera. Banco de España.....	47
<b>PROCEDIMIENTOS DE COLABORACIÓN INTERNA ENTRE LAS DISTINTAS INSTITUCIONES INVOLUCRADAS EN LA LUCHA CONTRA LA DELINCUENCIA ECONÓMICA. Miguel Orozco Jiménez.</b> Abogado del Estado. Dirección del Servicio Jurídico AEAT .....	65
I. Relaciones de la Agencia Tributaria con los órganos judiciales .....	68
II. Auxilio jurisdiccional.....	70
III. Nombramiento de funcionarios de la Agencia Tributaria como peritos judiciales.....	72
IV. Situaciones mixtas.....	78
V. Nombramiento de funcionarios de la Agencia Tributaria como administradores judiciales .....	80
VI. Funciones de policía judicial.....	81
VII. Cesión de información tributaria.....	83
1. Naturaleza de la reserva legal de los datos tributarios....	85
2. La protección de datos de carácter personal.....	88
3. Medidas normativas; antecedentes.....	90
4. Medidas normativas; régimen vigente .....	91
5. El supuesto de cesión de datos del art. 95.1 a) de la Ley General Tributaria a órganos judiciales .....	94
6. El supuesto de cesión de datos del art. 95.1 a) de la Ley General Tributaria a los órganos del Ministerio Fiscal .....	97
7. Presupuesto de cesión de datos del art. 95.1 h) de la Ley General Tributaria .....	99
8. Tramitación de las peticiones judiciales.....	102
VIII. Encargo de investigación patrimonial.....	103
IX. Exacción de la responsabilidad civil derivada del delito fiscal por el procedimiento administrativo de apremio...	106

X. Técnicas jurídicas de racionalización de la colaboración y el auxilio jurisdiccional .....	107
1. Apoyo a la Fiscalía Anticorrupción .....	107
2. Cesión de información tributaria.....	108
3. Auxilio jurisdiccional y peritajes en sentido estricto ...	109
XI. Bibliografía .....	114
<b>TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN BANCARIA. Conrado Caviro Pérez.</b> Jefe de la Unidad de Apoyo de la AEAT a la Fiscalía Anticorrupción .....	115
I. Introducción .....	118
II. Reglas generales básicas de investigación .....	125
1. Planificación de las actuaciones.....	125
2. Petición de información .....	126
A) Operaciones realizadas a través de cuentas bancarias .....	126
B) Operaciones no realizadas a través de cuentas bancarias .....	129
3. Obligaciones de identificación .....	130
A) Normativa reguladora de la obtención y utilización del NIF .....	130
a) Obtención del NIF .....	131
b) Utilización del NIF .....	132
b.1) Operaciones con cheques .....	133
b.2) Otras operaciones .....	134
c) Excepciones a la obligación de identificación ..	134
d) Obligaciones de información .....	135
B) Normativa sobre prevención del blanqueo .....	136
a) Obligaciones de identificación .....	136
b) Excepciones a la obligación de identificación ..	137
C) Normativa reguladora de transacciones exteriores ..	137
a) Obligaciones de declaración .....	138
a.1) Cobros y pagos o transferencias entre residentes y no residentes a través de entidades registradas .....	138
a.1.1) Pagos o transferencias al exterior ..	139

a.1.2) Pagos o transferencias del exterior..	139
a.1.3) Pagos entre residentes y no residentes.....	139
a.2) Operaciones de no residentes .....	140
4. Obtención de información.....	141
A) Obligación de conservación.....	147
5. Explotación y tratamiento de la información .....	148
III. Reglas específicas de investigación de determinadas operaciones bancarias .....	150
1. Operaciones mediante transferencia.....	151
A) Traspasos.....	152
a) Cuentas de clientes .....	152
b) Cuentas internas de las entidades .....	152
B) Transferencias .....	153
a) El swift.....	154
a.1) Estructura del swift.....	155
a.2) Tipos de mensajes swift.....	156
a.2.1) Transferencias de un cliente particular.....	157
b) Bancos corresponsales .....	158
2. Operaciones mediante cheque.....	160
A) Pago en efectivo.....	161
B) Ingreso en cuenta .....	162
C) Obtención de cheques bancarios.....	165
D) Otras operaciones.....	167
3. Operaciones de préstamos.....	167
IV. Anexos .....	168
<b>ELEMENTOS ESTRUCTURALES DE LOS IMPUESTOS. Juan Carpizo Bergareche. Inspector de Hacienda del Estado .....</b>	
	171
I. Elementos de cuantificación de la obligación tributaria principal y de la obligación de realizar pagos a cuenta...	173
II. Base imponible: concepto y métodos de determinación...	174
1. Estimación directa.....	176
2. Estimación objetiva .....	177

3. Estimación indirecta.....	178
III. Base liquidable.....	182
IV. Tipo de gravamen.....	183
1. Concepto.....	183
2. Clases .....	183
V. Cuota tributaria .....	185
1. Cuota íntegra .....	185
2. Cuota líquida y cuota diferencial.....	186
VI. Comprobación de valores .....	187
1. Concepto .....	187
2. Medios para la comprobación.....	187
3. Procedimientos para comprobación.....	188
4. Tasación pericial contradictoria.....	189
VII. Deuda tributaria.....	190
<b>APROXIMACIÓN AL SISTEMA FINANCIERO: INTERVENCIÓN ADMINISTRATIVA EN EL ÁMBITO ECONÓMICO Y CONEXIÓN EN EL ÁMBITO PENAL. Marta de Castro Aparicio. Subdirectora General de Legislación y Política Financiera. Dirección General del Tesoro y Política Financiera .....</b>	
	195
I. Introducción .....	197
II. Aproximación al sistema financiero español .....	198
III. La intervención administrativa en el sistema financiero...	202
IV. El régimen sancionador aplicable a las entidades de crédito.....	204
V. Conclusiones .....	224
<b>APROXIMACIÓN A LOS MERCADOS DE VALORES. Silvia García Malsipica. Directora General de la Asesoría Jurídica de RTVE. Ex directora de la Dirección de lo contencioso y del régimen sancionador de la CNMV .....</b>	
	225
I. Los mercados financieros.....	228
1. Introducción .....	228
A) Concepto y finalidad de los mercados financieros ...	228

B)	Clases de mercados por razón de su objeto .....	230
a)	Mercados monetarios.....	230
b)	Mercados de capitales.....	230
c)	Mercado de productos derivados .....	231
d)	Mercado de divisas .....	231
C)	Características de los mercados financieros .....	231
II.	El organo supervisor de los mercados financieros: La Comisión Nacional del Mercado de Valores.....	234
III.	Sujetos que intervienen en los mercados financieros: empresas de servicios de inversión .....	238
1.	Servicios de inversión .....	239
2.	Clases de empresas de servicios de inversión (ESIS) ..	240
3.	Requisitos de actividad.....	243
A)	Los requisitos de capital.....	243
B)	La organización de la empresa.....	243
C)	La honorabilidad profesional .....	244
D)	Las normas de conducta.....	245
IV.	Los mercados .....	251
1.	Mercado primario.....	251
A)	La oferta de valores al público.....	252
B)	La regulación de la oferta de valores .....	253
a)	Principios de regulación .....	253
b)	Concepto de Oferta Pública .....	254
c)	Requisitos de la oferta y excepciones.....	255
d)	Folleto informativo .....	255
e)	La aprobación del folleto por la Comisión Nacional del Mercado de Valores .....	256
C)	Colocación .....	256
2.	Las ofertas públicas de adquisición.....	259
A)	Introducción .....	259
B)	Objetivos de la regulación de OPAs .....	260
C)	Comunicación de participaciones en el capital de una sociedad.....	260
D)	Las OPAs en el caso español.....	261
E)	Ofertas públicas de adquisición de acciones obligatorias.....	261

F)	Procedimiento de las ofertas públicas de adquisición .....	262
G)	Ofertas competidoras .....	263
3.	Mercados secundarios .....	264
A)	Introducción .....	264
a)	Las Bolsas de Valores: Organización.....	266
b)	La contratación en Bolsa .....	267
c)	Compensación y liquidación de valores .....	271
B)	El Mercado de Renta Fija .....	274
a)	Renta Fija Pública.....	274
b)	Renta Fija Privada.....	275
C)	Los mercados de derivados.....	281
a)	Finalidad de los productos derivados .....	282
b)	Clases .....	282
c)	Mercados derivados .....	288
V.	Las instituciones de inversión colectiva.....	288