



GUIA DOCENT

DRET FINANCER I TRIBUTARI. PART GENERAL

Coordinació: CASTILLO SOLSONA, MARIA MERCEDES

Any acadèmic 2019-20

Informació general de l'assignatura

Denominació	DRET FINANCER I TRIBUTARI. PART GENERAL			
Codi	101821			
Semestre d'impartició	2N Q(SEMESTRE) AVALUACIÓ CONTINUADA			
Caràcter	Grau/Màster	Curs	Caràcter	Modalitat
	Doble titulació: Grau en Dret i Grau en Administració i Direcció d'Empreses	4	OBLIGATÒRIA	Presencial
	Grau en Dret	3	OBLIGATÒRIA	Presencial
Nombre de crèdits assignatura (ECTS)	7.5			
Tipus d'activitat, crèdits i grups	Tipus d'activitat	PRAULA	TEORIA	
	Nombre de crèdits	3	4.5	
	Nombre de grups	3	2	
Coordinació	CASTILLO SOLSONA, MARIA MERCEDES			
Departament/s	DRET PÚBLIC			
Distribució càrrega docent entre la classe presencial i el treball autònom de l'estudiant	40% presencial 75 hores setmanals 60% no presencial 112,5 hores de treball autònom.			
Informació important sobre tractament de dades	Consulteu aquest enllaç per a més informació.			
Idioma/es d'impartició	Idioma Percentatge d'ús Català 100.0 Anglès 0.0 Castellà 0.0			
Distribució de crèdits	4,5 ECTS GG 3 ECTS GM			
Horari de tutoria/lloc	Dilluns de 18 a 21 h i dijous de 9.30 a 14.30 h. Despatx 2.19.			

Professor/a (s/es)	Adreça electrònica professor/a (s/es)	Crèdits impartits pel professorat	Horari de tutoria/lloc
CASTILLO SOLSONA, MARIA MERCEDES	merce.castillo@udl.cat	10,25	
CEDIEL SERRA, ANA MARÍA	anna.cs@udl.cat	7,75	

Informació complementària de l'assignatura

Aquesta assignatura és la primera presa de contacte de l'estudiantat del Grau en Dret i de la Doble titulació: Grau en Dret i Grau en Administració i Direcció d'Empreses amb el Dret financer. Tanmateix, atesa la seva ubicació en el pla d'estudis -segon semestre del 3r curs del Grau en Dret i segon semestre del 4rt curs de la Doble titulació: Grau en Dret i Grau en Administració i Direcció d'Empreses-, l'assignatura s'imparteix partint de la premissa que l'estudiantat que la cursa ja coneix el sistema de fonts del dret, l'eficàcia temporal i espacial de les normes jurídiques, la teoria general de les obligacions, l'organització territorial i el sistema de distribució de competències entre els diferents nivells territorials de poder de l'Estat espanyol així com els principis generals que regeixen el procediment administratiu i el dret sancionador.

Però, alhora que s'examinen quines són les particularitats de les esmentades nocions en l'àmbit tributari, s'incideix, de manera especial, en l'anàlisi de les institucions que són característiques del Dret financer i tributari (fet imposable, exempció i no subjecció tributàries, obligats tributaris, domicili fiscal, base imposable, base liquidable i deute tributari) així com en l'estudi dels procediments en matèria tributària, del règim d'infraccions i sancions tributàries i dels procediments de revisió dels actes administratius de caràcter tributari. En aquest sentit, s'ha de posar de relleu que l'anàlisi d'aquestes institucions i procediments no constitueix una finalitat en sí mateixa sinó que els/les estudiants veuran la seva concreció pràctica, en tota la seva integritat, quan al primer semestre del 4rt curs del Grau en Dret i al primer semestre del 5è curs de la Doble titulació: Grau en Dret i Grau en Administració i Direcció d'Empreses, estudiïn els principals impostos que integren el sistema tributari de l'Estat espanyol

Cal que l'alumne lliuri la fitxa, com a màxim, el 26 de febrer.

Objectius acadèmics de l'assignatura

1. Determinar l'objecte d'estudi del Dret financer i tributari i analitzar les relacions del Dret financer i tributari amb altres branques de l'ordenament jurídic
2. Inferir els principis que informen el Dret financer i tributari
3. Analitzar els conceptes i institucions pròpies del Dret financer i tributari i, en el seu cas, comparar-les amb conceptes i institucions similars d'altres branques de l'ordenament jurídic
4. Identificar les fonts del Derecho financer i tributari i inferir les seves especialitats respecte de les fonts d'altres branques de l'ordenament jurídic
5. Identificar i integrar la normativa estatal, autonòmica, local i internacional en matèria tributària
6. Analitzar, de forma sistemàtica, els procediments tributaris
7. Aplicar els coneixements teòrics adquirits als supòsits pràctics que es plantegin

Competències

Competències estratègiques de la Universitat de Lleida

- (CEstr. 1) Correcta comunicació oral i escrita en el llenguatge tècnic
Objectius:
 2. Inferir els principis que informen el Dret financer i tributari
 5. Identificar i integrar la normativa estatal, autonòmica, local i internacional en matèria tributària
- (CEstr.2) Domini de les TIC aplicades al perfil del grau
Objectius:
 3. Analitzar els conceptes i les institucions pròpies del Dret financer i tributari i, en el seu cas, comparar-les amb conceptes i institucions similars d'altres branques de l'ordenament jurídic
 4. Identificar les fonts del Dret financer i tributari i inferir les seves especialitats respecte de les fonts d'altres branques de l'ordenament jurídic
 6. Analitzar, de forma sistemàtica, els procediments tributaris
 7. Aplicar els coneixements teòrics adquirits als supòsits pràctics que es plantegin

Competències específiques de la titulació

- (CE 1) Demostració de coneixement de les característiques, esquemes conceptuals, institucions i procediments del sistema jurídic
Objectius:
 4. Identificar les fonts del Dret financer i tributari i inferir les seves especialitats respecte de les fonts d'altres branques de l'ordenament jurídic
 5. Identificar i integrar la normativa estatal, autonòmica, local i internacional en matèria tributària
- (CE 2) Demostració de coneixements de l'ordenament jurídic en vigor
Objectiu:
 2. Inferir els principis que informen el Dret financer i tributari
- (CE 4) Capacitat per a percebre i assimilar el caràcter unitari de l'ordenament jurídic i la seva necessària visió interdisciplinària
Objectiu:

1. Determinar l'objecte d'estudi del Dret financer i tributari i analitzar les relacions del Dret financer i tributari amb altres branques de l'ordenament jurídic

- (CE 5) Capacitat per identificar i interpretar les fonts del dret vigent

Objectius:

1. Determinar l'objecte d'estudi del Dret financer i tributari i analitzar les relacions del Dret financer i tributari amb altres branques de l'ordenament jurídic
3. Analitzar els conceptes i les institucions pròpies del Dret financer i tributari i, en el seu cas, comparar-les amb conceptes i institucions similars d'altres branques de l'ordenament jurídic
5. Identificar i integrar la normativa estatal, autonòmica, local i internacional en matèria tributària
7. Aplicar els coneixements teòrics adquirits a supòsits pràctics que es plantegin

Competències generals de la titulació

- (CG 1) Capacitat d'anàlisi i síntesi

Objectiu:

2. Inferir els principis que informen el Dret financer i tributari

- (CG 2) Capacitat de gestió adequada de la informació

Objectiu:

1. Determinar l'objecte d'estudi del Dret financer i tributari i analitzar les relacions del Dret financer i tributari amb altres branques de l'ordenament jurídic

Continguts fonamentals de l'assignatura

I.- Fonaments del dret financer i tributari amb especial referència al dret tributari

Tema 1.- L'activitat financera i el dret financer i tributari

L'activitat financera.- Caracterització general del dret financer i tributari: concepte, contingut, marc normatiu i relacions amb altres branques de l'ordenament jurídic.- Caracterització general del dret pressupostari.- Els ingressos públics: concepte i classes.- Els tributs: concepte, finalitats i classes.- Els impostos: concepte i característiques. Classes d'impostos.- Les taxes: concepte i règim jurídic.- Taxes i preus públics: semblances i diferències.- Les contribucions especials: concepte i règim jurídic

Tema 2.- Els principis de l'ordenament tributari

Els principis constitucionals tributaris. Principis de caràcter material: generalitat, capacitat econòmica, igualtat, progressivitat amb el límit de la no confiscatorietat. El principi de legalitat en matèria tributària.- Els principis derivats del dret de la Unió Europea: prohibició de tributs indirectes discriminatoris o proteccionistes, la prohibició d'ajuts d'Estat, el límit de les llibertats fonamentals i la harmonització de tributs a la Unió Europea.- Els principis derivats del dret internacional: prohibició de la doble imposició internacional, la lluita contra l'evasió fiscal internacional i el principi "qui contamina, paga".- Els principis legals del dret tributari: no discrecionalitat, no disponibilitat de les situacions subjectives, no disponibilitat del crèdit tributari, principi d'autotutela i principi de proporcionalitat

Tema 3.- Les fonts del dret tributari

L'ordenament jurídic tributari i el sistema de fonts.- La Constitució.- Els tractats internacionals. Especial referència als convenis per a evitar la doble imposició en matèria de renda i patrimoni.- El dret supranacional. Especial referència al dret de la Unió Europea.- La llei. El principi de legalitat i el principi de reserva de llei en matèria tributària. La llei de pressupostos. Els actes amb força de llei: decrets legislatius i decrets-lleis.- El reglament. Especial referència a les ordenances fiscals

Tema 4.- L'aplicació del dret tributari

Eficàcia de les normes tributàries en el temps. L'entrada en vigor i el cessament de la seva vigència. La retroactivitat tributària.- Eficàcia de les normes tributàries en l'espai. Els criteris de territorialitat i residència. La doble imposició internacional: concepte, mètodes i mesures per evitar-la.- La interpretació de les normes tributàries.- L'analogia en matèria tributària.- La qualificació tributària. El conflicte en l'aplicació de la norma tributària. La simulació en l'àmbit tributari.- Les consultes tributàries escrites

Tema 5.- El finançament dels ens territorials

Els titulars del poder financer a l'Estat espanyol.- Principis rectors del finançament a l'Estat espanyol.- El finançament de les Comunitats autònomes. Marc normatiu, principis informadors i caracterització general. El sistema de finançament de les Comunitats autònomes de règim general o comú: anàlisi dels seus principals ingressos. El sistema de finançament de les Comunitats autònomes de règim foral.- El finançament dels ens locals. Marc normatiu i caracterització general. Especial referència als impostos municipals.- L'administració tributària

II.-El dret tributari material

Tema 6.- L'estructura de la relació jurídica tributària

La relació jurídica tributària.- Les obligacions tributàries. Classificació.- Les obligacions tributàries materials. Enunciació.- L'obligació tributària principal. El fet imposable: concepte, funcions i estructura; l'element objectiu del fet imposable; l'element subjectiu del fet imposable. Supòsits de no subjecció. L'exempció tributària.- L'obligació tributària de realitzar pagaments a compte.- Les obligacions entre particulars derivades del tribut.- Les obligacions tributàries accessòries: l'interès de demora; els recàrrecs per declaració extemporània sense requeriment previ i els recàrrecs del període executiu.- Les obligacions tributàries formals

Tema 7.- Els subjectes de l'obligació tributària

El subjecte actiu.- Els obligats tributaris. Enunciació. Els ens sense personalitat jurídica com a obligats tributaris. La solidaritat d'obligats tributaris.- Els subjectes passius. El contribuent: concepte i règim jurídic. El substitut del contribuent: concepte i règim jurídic.- Els successors.- Els responsables tributaris. Concepte. Règim jurídic. Els supòsits de responsabilitat tributària a la llei general tributària.- La capacitat d'obrar en l'àmbit tributari.- La representació en el dret tributari. Representació legal. Representació voluntària. Representació de persones o entitats no residents.- El domicili fiscal

Tema 8.- La quantificació de l'obligació tributària i l'extinció del deute tributari

La base imposable. Concepte i mètodes de determinació.- La base liquidable.- El tipus de gravamen.- La quota tributària: concepte i classes.- El deute tributari.- Formes d'extinció del deute tributari. Enumeració. El pagament: formes de pagament; terminis de pagament i ajornament i fraccionament del pagament. La prescripció: termini, supòsits, còmput i interrupció. Altres formes d'extinció del deute tributari.- Les garanties del crèdit tributari: dret de prelació, hipoteca legal tàcita, afecció de béns, dret de retenció, mesures cautelars i garanties per l'ajornament i fraccionament del pagament del deute tributari

III.- El dret tributari formal

Tema 9.- L'aplicació dels tributs. La gestió tributària

Normes comunes sobre les actuacions i els procediments tributaris. Les especialitats dels procediments administratius en matèria tributària: fases dels procediments tributaris; les liquidacions tributàries; l'obligació de resoldre i els terminis de resolució; la prova i les notificacions en matèria tributària.- Concepte de gestió tributària. Formes d'iniciació de la gestió tributària: declaració tributària; autoliquidacions; comunicació de dades i declaracions, autoliquidacions i comunicacions complementàries o substitutives.- Procediments de gestió tributària. Enunciació. Procediment de devolució iniciat mitjançant autoliquidació, sol·licitud o comunicació de dades. Procediment iniciat mitjançant declaració. Procediment de verificació de dades. Procediment de comprovació de valors: la comprovació de valors amb especial referència a la taxació pericial contradictòria. Procediment de comprovació limitada. Procediment de rectificació d'autoliquidacions

Tema 10.- La inspecció tributària

Funcions, facultats i documentació de les actuacions inspectores.- El procediment d'inspecció. Normes generals. Inici i desenvolupament. Terminis, lloc i horari de les actuacions inspectores.- La finalització de les actuacions inspectores. Les actes. Contingut i classes. Noció i efectes de les actes amb acord, de les actes de conformitat i de les actes de disconformitat

Tema 11.- La recaptació dels tributs

La recaptació dels tributs en període voluntari. La recaptació dels tributs en període executiu- El compliment voluntari extemporani.- La recaptació de tributs en període executiu.- El procediment de constrenyiment. Normes generals. Inici. La providència de constrenyiment: motius d'oposició. L'embargament de béns i drets. La diligència d'embargament: motius d'oposició. L'alienació de bens embargats. L'acabament del procediment de constrenyiment

Tema 12.- Els il·lícits tributaris

La potestat sancionadora en matèria tributària. Principis. Subjectes infractors i responsables i successors de les sancions tributàries.- Concepte i classes d'infraccions tributàries.- Les sancions tributàries. Classes. Criteris de graduació. Reducció. Extinció de la responsabilitat derivada de les infraccions tributàries i de les sancions tributàries.- El procediment sancionador en matèria tributària

Tema 13.- La revisió en via administrativa dels actes tributaris

Enunciació dels mitjans de revisió dels actes d'aplicació dels tributs i d'imposició de sancions.- Procediments especials de revisió: procediment de revisió d'actes nuls de ple dret; declaració de lesivitat d'actes anul·lables; revocació; rectificació d'errors i devolució d'ingressos indeguts.- El recurs de reposició. Caracterització general. El recurs de reposició en l'àmbit local.- Les reclamacions econòmic-administratives. Àmbit d'aplicació. Actes susceptibles de reclamació econòmic-administrativa. Òrgans econòmics-administratius. La suspensió de l'execució de l'acte impugnat en via econòmic-administrativa.- El procediment general econòmic-administratiu. Procediment en única o primera instància.- Recursos en via econòmic-administrativa.- El procediment abreujat.

Eixos metodològics de l'assignatura

GG: lliçó magistral

GM: comentaris de sentències; resolució de casos pràctics

Pla de desenvolupament de l'assignatura

SETMANA	DESCRIPCIO	ACTIVITAT PRESENCIAL	HTP	ACTIVITAT TREBALL AUTÒNOM
1ª	Presentació de l'assignatura Tema 1	GG: Presentació de l'assignatura i lliçó magistral	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
2ª	Tema 1 (cont)	GG: Lliçó magistral GM: Plantejament del comentari de sentència	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
3ª	Tema 2	GG: Lliçó magistral GM: Tema 5	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal

4ª	Tema 3	GG: Llició magistral GM: Tema 5 (cont.)	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
5ª	Tema 4	GG: Llició magistral GM: Tema 5 (cont.)	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
6ª	Tema 6	GG: Llició magistral GM: Tema 5 (cont.)	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
7ª	Tema 7	GG: Llició magistral GM: Tema 5 (cont.) i plantejament activitat pràctica Tema 6	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal s
8ª	Tema 7 (cont.) i Tema 8	GG: Llició magistral GM: Resolució activitat pràctica Tema 6	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
9ª 3 D'ABRIL	PROVA D'AVALUACIÓ TEÒRICA PRÀCTICA TEMES 1 a 7	REALITZACIÓ PROVA D'AVALUACIÓ TEÒRICA PRÀCTICA TEMES 1 a 7		Estudi personal
10ª	Tema 8 (cont.) i Tema 9	GG: Llició magistral GM: Realització d'activitats pràctiques	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
11ª	Tema 9 (cont.) i Tema 10	GG: Llició magistral GM: Realització d'activitats pràctiques	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
12ª	Tema 10 (cont.) i Tema 11	GG: Llició magistral GM: Realització d'activitats pràctiques	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
13ª	Tema 11 (cont.) i Tema 12	GG: Llició magistral GM: Realització d'activitats pràctiques	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
14a	Tema 12 (cont.) Tema 13	GG: Llició magistral GM: Realització d'activitats pràctiques	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal

15a	Tema 13 (cont.)	GG: Lliçó magistral GM: Realització d'activitats pràctiques	2,5 GG 1,5 GM	Estudi personal
29 DE MAIG	PROVA D'AVALUACIÓ TEÒRICA PRÀCTICA TEMES 8 a 13	REALITZACIÓ PROVA D'AVALUACIÓ TEÒRICA PRÀCTICA TEMES 8 a 13		Estudi personal
19 DE JUNY	RECUPERACIÓ PROVA D'AVALUACIÓ TEÒRICA PRÀCTICA CORRESPONENT ALS TEMES 1 A 7 I RECUPERACIÓ PROVA D'AVALUACIÓ TEÒRICA PRÀCTICA CORRESPONENT ALS TEMES 8 A 13	REALITZACIÓ DE LA RECUPERACIÓ DE LES PROVES D'AVALUACIÓ TEÒRICA PRÀCTICA CORRESPONENTS ALS TEMES 1 A 7 I ALS TEMES 8 A 13		Estudi personal

Sistema d'avaluació

GRAU EN DRET I DOBLE TITULACIÓ: GRAU EN DRET I GRAU EN ADMINISTRACIÓ I DIRECCIÓ D'EMPRESSES

Es preveuen dues modalitats d'avaluació:

I.- AVALUACIÓ CONTINUADA

La qualificació final serà el resultat de la mitja ponderada corresponent a les activitats avaluatives que es descriuen a continuació. En qualsevol cas, l'estudiant ha de tenir present que la superació de l'assignatura requereix l'obtenció, al menys, de 5 punts sobre 10 en cadascuna de les 2 proves teòriques pràctiques avaluatives dels temes 1 a 7 i 8 a 13, respectivament, del programa de l'assignatura. Així mateix, caldrà obtenir 5 punts com a resultat del conjunt de les 4 activitats avaluatives que es preveuen.

1) Prova d'avaluació teòrica pràctica dels continguts dels temes 1 a 7. Aquesta prova es configura com una activitat avaluativa de caràcter individual i de realització obligatòria que avalua els continguts d'aquests temes. El resultat d'aquesta prova és recuperable.

Data de realització: 3 d'abril

Percentatge sobre la qualificació final: 40%. Per tal de superar aquesta prova, l'estudiant haurà de complir els dos requisits següents, de caràcter cumulatiu (i) obtenir un mínim de 5 punts i (ii) superar, per separat, cadascun dels blocs de que consta la prova.

(2) Comentari jurisprudencial. Aquesta activitat es configura com una activitat avaluativa de caràcter individual i de realització voluntària. No és recuperable

Data de lliurament: 3 d'abril. Atenció: l'estudiant ha de lliurar el comentari, en format paper, en el moment de realització de la prova d'avaluació (1)

Percentatge sobre la qualificació final: 10%

(3) Prova d'avaluació teòrica pràctica del contingut dels temes 8 a 13. Aquesta prova es configura com una activitat avaluativa de caràcter individual i de realització obligatòria que avalua els continguts d'aquests temes. El resultat d'aquesta prova és recuperable.

Data de realització: 31 de maig

Percentatge sobre la qualificació final: 45%. per tal de superar aquesta prova, l'estudiant haurà de complir els dos requisits següents de caràcter cumulatiu (i) obtenir un mínim de 5 punts i (ii) superar, per separat, cadascun dels blocs de que consta la prova.

(4) Assistència i participació en les activitats que es duiguin a terme a l'aula: percentatge sobre la qualificació final: 5%

Prova de recuperació de les proves d'avaluació teòrica pràctiques: 19 de juny.

II.- AVALUACIÓ ALTERNATIVA

En cas que un/una estudiant acreditat documentalment la seva impossibilitat d'assistir a les activitats programades dins l'avaluació continuada (per treball remunerat, segona o ulterior matrícula de l'assignatura....) podrà optar per una prova única de validació de competències i coneixements que es realitzarà el dia i en l'horari establert al calendari d'avaluació del Grau per la prova final de l'avaluació ordinària. Aquesta prova consistirà en una prova teòrico-pràctica sobre el contingut dels 13 temes del programa de l'assignatura.

La sol·licitud d'aquesta modalitat avaluativa s'haurà de realitzar abans del dia 5 de març amb acreditació documental i, un cop feta, no es podrà modificar.

ATENCIÓ: d'acord amb l'art. 3.1 de la normativa d'avaluació de la UdL, l'estudiant no pot utilitzar, en cap cas, durant la realització de les proves d'avaluació, mitjans no permesos o mecanismes fraudulents. L'estudiant que utilitzi qualsevol mitjà fraudulent relacionat amb la prova i/o porti aparells electrònics no permesos, haurà d'abandonar l'examen o la prova i quedarà subjecte a les conseqüències previstes en aquesta normativa o en qualsevol altre normativa de règim intern de la UdL.

Bibliografia i recursos d'informació

Textos legales

Atesa la mutabilitat de la normativa tributària, es recomana consultar, periòdicament, tant les bases de dades com el web de l'Agencia Estatal de Administración Tributaria.

Bibliografia general

Collado Yurrita, M. A. (Director), *Derecho Financiero y Tributario. Parte General*, Ed. Atelier (última edició)

Martín Queralt, J.; Lozano Serrano, C.; Tejerizo López, J.M. y Casado Ollero, G., *Curso de Derecho Financiero y Tributario*, Ed. Tecnos (última edició)

Merino Jara, I. (Director), *Derecho financiero y tributario. Parte general. Lecciones adaptadas al EEES*, Ed. Tecnos (última edició)

Pérez Royo, F., *Derecho Financiero y Tributario*. Civitas-Thomson Reuters, Cizur Menor (última edició)

Revistes

Crónica Tributaria

Impuestos

Gaceta Fiscal

Jurisprudencia Tributaria Aranzadi

Quincena Fiscal

Revista Española de Derecho Financiero

Revista Técnica Tributaria

Tribunal Fiscal

Tributos Locales

Adaptacions als continguts degudes al COVID-19

Es mantenen els continguts previstos a la guia docent inicial de l'assignatura

Adaptacions a la metodologia degudes al COVID-19

La metodologia prevista ha estat substituïda per

- Materials digitalitzats facilitats a l'estudiant
- Classes i tutories *on line*

Adaptacions al pla de desenvolupament degudes al COVID-19

Al pla de desenvolupament previst s'han introduït les modificacions següents:

- Substitució de la prova teòric pràctica de la setmana 9 per un test *on line* sobre els temes 1 a 4 del programa de l'assignatura, realitzat el 21 d'abril
- Substitució de la prova teòric pràctica del mes de juny per un test *on line* sobre els temes 5 a 13 del programa de l'assignatura, a realitzar el mes de juny

Adaptacions a l'avaluació degudes al COVID-19

Les activitats avaluatives inicialment previstes es substitueixen per les següents:

- Comentari jurisprudencial: 15%
- Test *on line* temes 1 a 4: 10%
- Pràctiques: 25%
- Test *on line* temes 5 a 13: 50%