e-ko DIVULGANDO

REVISTA DIGITAL

DEL CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE MISIONES

Volumen 01 // Número 008 // Año 9 ISSN 2591-586X



CPCE MISIONES

INDICE

PALABRAS DEL PRESIDENTE, Cdr. Mariano Amable	Pág. 1
EDITORIAL	Pág. 2 - 3
LEY BASES Y NUEVAS FORMAS DE CONTRATACION: Alcances, vacíos legales y guía para un asesoramiento responsable. Juan Carlos Méndez	Pág. 4 - 12
EL TABLERO DE COMANDO Y LOS ODS: Experiencia Profesional en el Ministerio de Coordinación de Gabinete (Provincia de Misiones). Lucas Gabriel Solís	Pág. 13 - 24
ÉTICA DEL CONTADOR EN LA ERA DE LA IA: Una mirada desde Misiones. Yesica Marisil Carmona	Pág. 25 - 33
MODELO DE GESTIÓN PARA REDUCIR LA BRECHA DE FORMACIÓN ENTRE DOCENTES Y ALUMNOS. Aída Margarita Sánchez	Pág. 34 - 54
LOS CRIPTOACTIVOS: Particularidades del tratamiento en el Impuesto sobre los Ingresos Brutos en las provincias de Misiones y Córdoba. Gabriel Saucedo	Pág. 55 - 66
UNIVERSIDAD – PROFESIÓN – SOCIEDAD. Una alianza fundamental para la formación de los profesionales en Ciencias Económicas. Griselda Gabalachis	Pág. 67 - 77



PALABRAS DEL PRESIDENTE DEL CPCEM

Queridos matriculados, es un honor para mí volver a presentar un nuevo número de la revista E-Kó Divulgando.

Una vez más felicito a la Comisión de Educación por su tarea con la revista, y también el desempeño durante el año, donde se destacó la organización de la 2da Expo Posgrados en el marco de la Semana del Graduado.

Los artículos en este número abordan temas muy específicos, relativos a una variedad de aspectos de aplicación de nuestras profesiones: algunos sobre práctica en diversos campos, y otros referidos a la enseñanza universitaria. Demostrando así que la revista es un espacio donde los matriculados pueden divulgar sus estudios y reflexiones, en una plataforma profesional que no dudamos en sostener.

La continuidad en la línea de gestión permitirá alcanzar nuevas metas, también en lo que hace a la investigación y divulgación de conocimientos que puedan aportar los colegas con el apoyo institucional.

Escribo estas líneas en un momento muy especial en lo institucional y en lo personal, finalizando mi segundo mandato como Presidente de nuestro prestigioso Consejo. Agradeciendo de corazón a cada matriculado por el acompañamiento en estos años, me despido con un afectuoso saludo.

Cdor MARIANO LUCAS AMABLE
MP CP 1.055
PRESIDENTE CPCEM

NUEVAS TEMATICAS… NUEVOS DESAFIOS

Estimados colegas, ya promediando el año, les acercamos el 8vo número, de la publicación de nuestra Revista Digital "***E-Ko Divulgando***".

En la semana del graduado de este año 2025, gracias al apoyo del Consejo Directivo y a la colaboración de las distintas instituciones universitarias y organizaciones vinculadas al campo educativo. pudimos concretar la "**2da *Expo Posgrados***".

Como indica el proyecto presentado, el objetivo de esta actividad es dar a conocer la oferta académica local, disponible en materia de Ciencias Económicas, a los profesionales matriculados del CPCEM y al público en general que quisiera perfeccionar sus conocimientos de grado, a nivel de Diplomaturas, Especializaciones, Maestrías o Doctorados entre otras alternativas de formación.

Este año la feria contó además de los estands de las Universidades y organizaciones afines, con un conversatorio donde participaron referentes del campo de la economía, de las finanzas y la contabilidad. En este marco expusieron sobre temáticas actuales los colegas: **Cdr. Jorge Cáceres** (FCE – UnaM); **Lic. Gerardo Alonso Schwarz** (UNaM – UGD); **Lic Hernán Pugh** (UNISUD) y **Sebastian Bordato**, en su rol de idóneo en Mercado de Capitales.

Este año se sumó también a la expo la **Universidad Nacional del Alto Uruguay (UNAU**) con sede en la localidad de San Vicente y la **Agencia Universitaria Posadas**, además del **Silicom Misiones** y la **Red de Graduados en Ciencias Económicas**.

En este espacio queremos dejar plasmado nuestro agradecimiento y reconocimiento: al presidente del CPCEM, el **Cdr Mariano Amable** y por su intermedio al resto del **Consejo Directivo**, a las distintas **Unidades Académicas y Organizaciones** que con entusiasmo participaron en la organización; al **personal de CPCEM** que como siempre orientó y colaboró en toda la logística del evento y a los y las **colegas** por su valioso apoyo.

En lo que hace en particular a este número de la **revista E-KO-DIVULGANDO,** agradecemos los aportes de los distintos colegas que acercaron trabajos de buen nivel, con temas de interés para nuestra profesiones, todos evaluados por pares matriculados. Los autores y temáticas de esta edición son los siguientes:

En primer lugar, el **Cdr. Juan Carlos Méndez** analiza la nueva figura del trabajador independiente con colaboradores, introducida por el artículo 97 de la Ley Bases, examinando y presentando los alcances normativos de esta modalidad contractual de carácter asociativo, advirtiendo sobre los riesgos que implica su aplicación para los asesores en ciencias económicas.

El **Lic. Lucas Gabriel Solís**, nos acerca el relato de su experiencia profesional en la implementación de un Tablero de Comando para el monitoreo de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) en la Provincia de Misiones, desarrollado durante su desempeño en el Ministerio de Coordinación General y de Gabinete.

La Cdra. **Yesica Marisil Carmona** propone una reflexión sobre los desafíos éticos que emergen de un contexto profesional intervenido por la Inteligencia Artificial (IA), que puede, en un extremo alcanzar la posible pérdida de criterio profesional. Como así, promueve la importancia de una gestión responsable de datos sensibles y la necesidad de preservar el vínculo humano en el ejercicio contable.

A su turno, la Cdra. **Aida Margarita Sánchez,** docente e investigadora de la Facultad de



Ciencias Económicas (UNaM) propone un modelo de gestión educativa que articule formación pedagógica docente con prácticas de enseñanza innovadoras, con el objetivo de reducir la brecha entre las expectativas de los estudiantes y la formación actual del cuerpo docente en el contexto universitario.

El **Cdr. Gabriel Saucedo**, realiza un nuevo aporte en torno al tema de los Criptoactivos, ampliando el análisis presentado en el número anterior de esta revista, para ofrecer una perspectiva más actualizada e integral sobre estos activos financieros digitales.

Finalmente, la Cdra. **Griselda Gabalachis,** cierra la edición presentando un análisis en torno a la relación tripartita **Universidad – Profesión – Sociedad,** con la intención de reflexionar sobre la formación actual y futura de los profesionales en ciencias económicas, que está siendo fuertemente cuestionada en estos tiempos.

Como siempre esperamos que los trabajos publicados sean bienvenidos por los matriculados del CPCEM y todos los interesados en las temáticas planteadas; alentando a los colegas a sumarse al desafío de ser autores, evaluadores y difusores de este medio tan importante para nuestra profesión.

Dra. GRISELDA GABALACHIS
Cdr. Esp. JORGE C. CACERES
Cdra. PAULA DEVOTO
COMISIÓN DE EDUCACIÓN
C.P.C.E. MISIONES

LEY BASES Y NUEVAS FORMAS DE CONTRATACION: ALCANCES, VACIOS LEGALES Y GUIA PARA UN ASESORAMIENTO RESPONSABLE.

MENDEZ Juan Carlos

Contador Público

Docente Universitario

M.P. Nº 1332 CPCEM

crjcmmendez@gmail.com



RESUMEN

El presente trabajo analiza la nueva figura del trabajador independiente con colaboradores, introducida por el artículo 97 de la Ley 27.742 (Ley Bases) y reglamentada por el Decreto 847/2024. El objetivo principal es examinar los alcances normativos de esta modalidad contractual de carácter asociativo, y advertir sobre los riesgos que implica su aplicación para los asesores en ciencias económicas.

A través de un enfoque descriptivo y crítico, se identifican las condiciones legales y formales que deben cumplirse —como la inscripción en el padrón PADIC, la autonomía entre partes, y el límite de hasta tres colaboradores— y se evalúan los principales interrogantes que genera su implementación: la ambigüedad del concepto de “emprendimiento productivo”, los efectos de la falta de registración, la cobertura de riesgos y las posibles superposiciones con relaciones de dependencia.

Entre los resultados del análisis, se destaca que, pese al nuevo marco legal, subsiste la posibilidad de que estas relaciones sean recalificadas como laborales si se configuran elementos de subordinación. Por ello, el trabajo concluye que el asesoramiento debe ser especialmente riguroso, priorizando el análisis fáctico de cada caso, para evitar contingencias judiciales derivadas de una utilización inadecuada de la figura.

PALABRAS CLAVES

Trabajo – Colaborador – Asesoramiento - Vinculo

.

1. INTRODUCCION.

El presente trabajo aborda una investigación sobre la nueva modalidad contractual incorporada recientemente por la Ley 27.742, conocida como “trabajador independiente con colaboradores”. A lo largo del informe se analizan las leyes, decretos y resoluciones vigentes con el objetivo de poner en evidencia las distintas dificultades que pueden surgir al momento de su implementación práctica. La intención es brindar una guía orientativa para el profesional en ciencias económicas a la hora de asesorar correctamente a sus clientes frente a esta nueva figura contractual.

2. CUESTIÓN NORMATIVA.

La nueva vinculación entre trabajadores independientes:

La Ley 27.742 (Ley Bases), en su artículo 97, introduce una nueva modalidad contractual en Argentina: la figura asociativa entre trabajadores autónomos. Esta busca fomentar una relación de autonomía evitando la subordinación, o la dependencia con los contratantes de las obras o servicios.

Por otra parte, esta nueva modalidad de vinculación posee características, determinadas en el decreto reglamentario 847/2024:

- El trabajador autónomo convocante no puede tener más de tres colaboradores
- Todas las partes deben estar inscriptas en los regímenes generales de impuesto y de la seguridad social
- La relación es de carácter independiente.
- El colaborador puede realizar otros contratos con colaboradores simultáneamente
- Cualquiera de las partes puede rescindir el contrato en cualquier momento
- El contrato debe inscribirse en un registro obligatorio (RG 5599/2024), “Padrón de trabajadores independiente con colaboradores”.



El nuevo contrato para realizar un emprendimiento productivo

Nos encontramos, entonces, con esta nueva figura contractual donde se encuentran hasta 4 trabajadores autónomos que formarían una especie de contrato de colaboración para llevar adelante un emprendimiento productivo. Aquí surge el primer interrogante, ¿a qué se refiere con emprendimiento productivo?, ¿puede abarcar más de uno?, ¿puede ser de servicios? Estas preguntas serán revisadas más adelante.

La inscripción de la situación autónoma:

Este vínculo contractual debe acogerse a un régimen especial unificado. Y todos deben estar inscriptos en el Régimen General de impuesto y de los recursos de la Seguridad Social. El PADIC (Padrón de Trabajadores Independientes con Colaboradores). RG (ARCA) (5599/2024) es el servicio donde deben registrarse este vínculo. Una vez ingresado los datos solicitados, tanto el trabajador independiente como el/los colaboradores recibirán en su domicilio fiscal electrónico el "CODIGO PADIC". La confirmación de la participación por parte del colaborador/es, tendrán carácter de declaración jurada. (Art 24 Dec 847/2024)

La relación entre las partes

El vínculo para llevar adelante un emprendimiento productivo solo podrá concretarse si está exento de los rasgos de una relación laboral, es decir, de la dependencia técnica, económica y jurídica.



El Dr. Daniel Pérez; especialista en Derecho Tributario y autor de la publicación "La nueva figura contractual de los autónomos y colaboradores" analiza en detalle las distinciones entre las partes, ya que la reglamentación se refiere al 'trabajador independiente' en singular y a 'los trabajadores independientes colaboradores' en plural. Esto sugiere que el convocante podría emplear esta figura una sola vez y desarrollar otras actividades autónomas, mientras que los colaboradores tienen la libertad de realizar otras tareas e incluso participar en otros proyectos o estar en relación de dependencia.

El art 24 del decreto reglamentario 847/2024, reza:

"*El régimen del artículo 97 de la Ley N° 27.742 no será de aplicación cuando se presuma que una relación de trabajo en relación de dependencia fue sustituida por una relación entre las partes de diferente encuadre jurídico a los fines de usufructuar los beneficios del mencionado artículo*".

Aquí se pueden plantear dos escenarios, por una parte, es la que se pretende atribuir a una relación de dependencia que se transforma en esta nueva figura para usufructuar los beneficios que le otorgaría este régimen. En este caso la norma es clara, no se puede sustituir un vínculo laboral previo. Por otro lado, un vínculo ya independiente podría adoptar esta nueva figura, transformándose en una relación diferente. El caso, por ejemplo, seria de un estudio contable donde profesionales trabajaban en forma independiente, y ahora adoptan esta nueva modalidad establecida en el art 97 de la Ley Bases; porque se estaría pasando de una forma independiente a otra de la misma naturaleza, pero bajo un acuerdo distinto.

3. LA NUEVA FIGURA CONTRACTUAL Y LA DEPENDENCIA TÉCNICA, ECONÓMICA Y JURÍDICA

El último párrafo del Art 97 de la ley base, enuncia: “El presente artículo será de aplicación específicamente cuando la relación sea independiente entre las partes; es decir, en las que se encuentre ausente alguna de las notas típicas de la relación laboral que son la dependencia técnica, la jurídica o la económica. Todo ello de acuerdo al tipo de actividad, oficio o profesión que corresponda.”

Se conoce a través de la doctrina y jurisprudencia que, para establecer un vínculo laboral se deben cumplir con las notas típicas de la dependencia técnica, económica y jurídica. La dependencia técnica es aquella que permite identificar que es el empleador quien ha establecido el método o modo de realizar el trabajo al subordinado, la dependencia económica es la que establece que el trabajador percibe una remuneración y no asume los riesgos que le corresponde a la empleadora, y la dependencia jurídica es la facultad del empleador de dirigir, sancionar, y dar órdenes al trabajador. A pesar de que parece sencillo determinar la relación de dependencia de un trabajador, en cada caso los jueces deben hacer un pormenorizado trabajo para determinarlo, acudiendo a indicios y presunciones que les permita determinar la existencia de un contrato de trabajo con dependencia.

Entre estos indicios se puede mencionar, entre otros, por ejemplo:

- Cuando la prestación de servicio se efectúa en el establecimiento del empleador
- Cuando una parte debe acatar ordenes
- Cuando una parte debe cumplir horarios
- Cuando el prestador del servicio es sancionado por el empleador
- Cuando una parte no puede disponer de su tiempo para organizar su trabajo personal

La conceptualización de la dependencia laboral siempre ha sido compleja, sin definiciones precisas o unívocas. Los jueces han tenido que analizar diversas circunstancias que deben valorarse en conjunto para encuadrar el vínculo.

En términos generales, la doctrina acepta que hay relación de dependencia cuando se dan las notas tipificantes, que funcionan como tres aspectos básicos de la relación de dependencia (Fernández Madrid, Juan Carlos, "Tratado práctico de derecho del trabajo", Ed. La Ley, t. II, p. 68):

Otros cambios introducidos por la Ley Bases

En el mismo sentido, la ley bases 27742 introdujo cambios en el art 23 de la Ley de Contrato de Trabajo, excluyendo la presunción laboral cuando “se trate de contrataciones de obras o servicios profesional o de oficios y se emitan facturas correspondientes a dichas formas de contratación o el pago se realice conforme los sistemas bancarios determinados por la reglamentación correspondiente”

Y en un sentido similar, se ha modificado el Art 2 de la Ley de Contrato de Trabajo,

expresando “Las disposiciones de esta ley no serán aplicables: …d) A las contrataciones de obra, servicios, agencia y todas las reguladas en el Código Civil y Comercial de la Nación.”

Estos cambios intentan expresar la restricción del derecho laboral a los contratos entre independiente, porque exigen ahora que se pruebe la relación de dependencia en lugar de depender de la presunción, Impactando en la carga de la prueba. Es decir, quien denuncie es quien debe probar los hechos que invoca.

La doctrina ya se ha expresado sobre la violación al principio de progresividad del derecho laboral establecido en el art 14 bis de la Constitución Nacional, porque los cambios deberían ampliar la tutela del trabajador y no disminuirla. Además, debemos tener en cuenta que el Art 9 de la Ley de contrato de trabajo, que establece y mantiene el criterio pro operario, se encuentra moderado a la interpretación de la norma y no como regla de valoración de la prueba.

A pesar de estos cambios, que buscan destacar una nueva figura contractual y separarlas de los estipulados en la Ley de Contrato de Trabajo, las mismas no modifican el principio de la primacía de la realidad. Es decir que, en caso de encontramos ante una relación laboral encubierta, se debe probar siempre la existencia de la dependencia técnica, económica y jurídica. Es decir, se mantiene la tutela y los principios protectores del derecho de trabajo, pero en caso de contratos enmarcados en el código civil se busca una acreditación fáctica más rigurosa para probar los hechos evitando que las presunciones fueran automáticas.

4. EL PROCEDER DE LOS ACTORES EN LA RELACION

La implementación practica del contrato de trabajador independiente con colaboradores

Actualmente, la implementación practica de esta nueva figura, ha empezado a mostrar desafíos interpretativos y dudas con respecto a varios puntos, entre ellas en lo relacionado con la cobertura de riesgo de trabajo, el concepto de emprendimiento productivo, como seria el desempeño participación del colaborador independiente en el emprendimiento, etc Y como asesores sabemos que una inadecuada aplicación de esta figura, podría generar posibles litigios que afectaran a nuestros clientes.



Los interrogantes de la doctrina son, entre otros:

- ¿Qué es lo que debe entenderse por emprendimiento productivo?: porque no se ha encontrado definición en la ley ni en la reglamentación; ¿se podrán referir a solo la transformación de materia prima, o la elaboración de la misma?, ¿se podrá aplicar

en una prestación de servicio?, ¿puede ser utilizado en un parte del proceso, o debe ser el total del mismo, pueden considerarse los servicios intelectuales? ¿Siempre tiene que tener fecha de inicio y de fin del emprendimiento? ¿La facturación se realizará al trabajador independiente o al cliente o a ambos?

- ¿Qué ocurre en caso de no formalizar el contrato ente el ARCA? ¿Tiene validez el contrato sin la registración? ¿Se convierte en un contrato con relación de dependencia? Esto puede ocurrir en zonas de difícil acceso a internet.

- ¿Puede el trabajador independiente ser colaborador de otro emprendimiento productivo?, la norma no dice nada al respecto.

- ¿La limitación a 3 trabajadores independientes es por emprendimiento o por trabajador independiente convocante?

- ¿Qué se entiende por cobertura de accidentes personales, o es la misma una nueva especie del sistema de riesgos de trabajo? ¿Se puede incorporar al trabajador independiente dentro de la misma cobertura?



5. SUGERENCIAS PARA EL PROFESIONAL DE LAS CIENCIAS ECONOMICAS

La prudencia del profesional al asesorar sobre la Figura del "Trabajador Independiente con Colaboradores"

A pesar de la introducción de la figura del "Trabajador Independiente con Colaboradores" por el artículo 97 de la Ley 27.742, y la intención legislativa de crear una modalidad contractual de carácter asociativo y absolutamente independiente, las modificaciones revelan que el esquema jurídico es aún complejo, utilizando expresiones que deben ser más claras porque generan varias dudas en su aplicación práctica

Ante estas circunstancias, es fundamental y de extremo cuidado el asesoramiento a los clientes que deseen recurrir a esta figura. La ley enfatiza que su aplicación es específica para relaciones donde esté ausente alguna de las notas típicas de la relación laboral: dependencia técnica, jurídica o económica. Es decir, el vínculo debe estar basado en la autonomía, sin que exista vínculo de dependencia entre ellos ni con terceros contratantes.

El principal riesgo radica en la posibilidad de que, a pesar del encuadre formal como independiente y la registración en el PADIC, la relación sea calificada judicialmente como dependiente si en los hechos se configuran las notas de subordinación. Esto se debe a que el principio de primacía de la realidad sigue vigente, determinando la naturaleza

del vínculo por los hechos, no por su denominación.

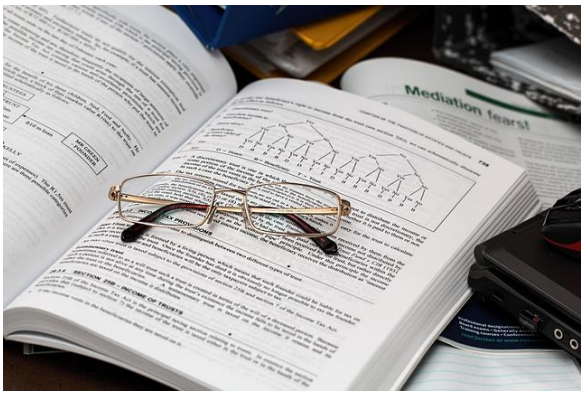
Si bien la reforma del artículo 23 de la LCT limita la presunción automática de laboralidad en casos de servicios facturados o pagados bancariamente, esto no impide que la relación sea considerada dependiente si se prueba la existencia de subordinación fáctica. La diferencia es que ahora la carga de probar esa dependencia recae sobre quien la alega. Sin embargo, el principio protectorio y el orden público laboral continúan siendo pilares del sistema, pudiendo aplicarse plenamente las normas laborales si se verifica la dependencia en la práctica.

La inseguridad jurídica se ve agravada por las numerosas dudas e interrogantes prácticos y jurídicos que la normativa no define con precisión

En consecuencia, para adecuar cada relación a las normas y minimizar el alto riesgo de litigiosidad que presenta este diseño legal, es indispensable realizar un análisis fáctico riguroso y detallado de las circunstancias concretas de cada caso. Solo la acreditación cierta rigurosa de la ausencia de dependencia permitirá sostener el encuadre independiente y evitar que, a pesar de la formalidad y la exclusión de ciertas presunciones, la relación sea considerada dependiente por los tribunales laborales. El asesoramiento debe ser exhaustivo, alertando sobre los riesgos y asegurando que la operación en la práctica se ajuste estrictamente a un modelo de colaboración autónoma real.

6. CONCLUSIONES

Dada la rapidez con la que se producen cambios en la normativa laboral y previsional, el profesional debe mantenerse informado, capacitado y preparado para interpretar adecuadamente todas las variables. De lo contrario, un asesoramiento superficial podría derivar en conflictos administrativos o judiciales que impacten negativamente en los costos del empleador.



7. BIBLIOGRAFÍA

FRANZONE M. E. (2024). PADIC: ¿Puede un empleado despedido reingresar como colaborador? ERREPAR – Consultas de orientación laboral - https://documento.errepar.com/actualidad/padic-puede-un-empleado-despedido-reingresar-como-colaborador-20241202160511622

MANELLI, M (2025). PADIC: ¿cómo es el nuevo régimen especial de contratación que introdujo la Ley Bases? ERREPAR. Practica y Actualidad Laboral- https://documento.errepar.com/actualidad/padic-como-es-el-nuevo-regimen-especial-de-contratacion-que-introdujo-la-ley-bases-20250213094032523

Análisis Resolución General (ARCA) 5599 Reforma laboral: se creó el Padrón de

Trabajadores Independientes con Colaboradores. ERREPAR, publicado el 08/11/2024. - https://documento.errepar.com/actualidad/reforma-laboral-se-crea-el-padron-de-trabajadores-independientes-con-colaboradores-20241108095718993

MASCHERONI (2025). Reforma al art.23 LCT por capacitaciones https://capacitacionesmascheroni.wordpress.com/2025/05/22/reforma-al-art-23-lct/

SALOMÓN, M. J. (2025). Trabajadores independientes y trabajadores colaboradores (Art. 97, 'Ley Bases') por. RUBINZAL-CULZONI editores.

PEREZ, D. G. (2025) La nueva figura contractual de los autónomos y colaboradores. Thompson Reuters Chekpoint.

EL TABLERO DE COMANDO Y LOS ODS: Experiencia Profesional en el Ministerio de Coordinación de Gabinete (Provincia de Misiones).

SOLIS Lucas Gabriel

Magister en Administración Estratégica de Negocios

Licenciado en Administración

Consultor, Docente e Investigador Universitario

M.P. LA Nº 148 CPCEM

solislucasgabriel@gmail.com



RESUMEN

El presente trabajo relata la experiencia profesional del autor en la implementación de un Tablero de Comando para el monitoreo de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) en la Provincia de Misiones, desarrollado durante su desempeño en el Ministerio de Coordinación General y de Gabinete. Esta iniciativa constituye un caso paradigmático de modernización administrativa que integra herramientas de business intelligence con metodologías de gestión por resultados, generando un modelo replicable de eficiencia en la administración pública provincial.

La experiencia profesional abarca desde la conceptualización inicial del proyecto hasta su implementación completa, incluyendo la participación en la creación y funcionamiento de la Mesa Provincial ODS de Misiones, instancia de coordinación interinstitucional que opera mediante el trabajo conjunto entre el Ministerio de Coordinación de Gabinete y demás organismos centralizados y descentralizados de la Administración Pública Provincial..

PALABRAS CLAVES

Tablero de Comando – Objetivos de Desarrollo Sostenible – ODS – Misiones.

1. INTRODUCCION.

La gestión pública contemporánea enfrenta el desafío de optimizar la asignación de recursos limitados para maximizar el impacto social, económico y ambiental de las políticas públicas. En este contexto, el tablero de comando emerge como una herramienta estratégica que permite la transformación de datos en información accionable, facilitando la toma de decisiones basada en evidencia y mejorando la eficiencia operativa de la administración pública.

La Provincia de Misiones, a través de su Ministerio de Coordinación General y de Gabinete, ha desarrollado una metodología integral para la implementación de tableros de comando orientados al seguimiento de los ODS, estableciendo un precedente en materia de modernización administrativa y gestión por resultados en el ámbito del ejecutivo provincial.

Esta iniciativa se enmarca en un proceso más amplio de institucionalización de los ODS a nivel provincial, en el cual el autor participó activamente colaborando en primer lugar en el año 2006 en la implementación del Tablero de Comando en el ámbito del Ministerio y en segundo lugar, en el año en la creación y funcionamiento de la Mesa Provincial ODS de Misiones, instancia de coordinación interinstitucional que opera mediante el trabajo conjunto entre el Ministerio de Coordinación de Gabinete y la Cámara de Representantes de la Provincia. Esta colaboración entre distintos poderes ha sido fundamental para garantizar la legitimidad democrática y la continuidad política del proceso de implementación de los ODS en el territorio provincial.

2. MARCO CONCEPTUAL.

Tablero de Comando. Antecedentes.

El concepto de Tablero de Comando (también conocido como Cuadro de Mando Integral o Balanced Scorecard) ha sido desarrollado y popularizado por varios autores y expertos en gestión y estrategia empresarial. Los más influyentes en este tema son Robert Kaplan y David Norton, considerados los padres del Cuadro de Mando Integral (CMI). En el libro "The Balanced Scorecard: Translating Strategy into Action" (1996), ambos autores presentan un enfoque integral para medir el desempeño de las organizaciones, más allá de los indicadores financieros tradicionales. Peter Drucker es otro autor que, aunque no se lo conoce específicamente por el Tablero de Comando, es un influyente pensador en gestión dedicado a destacar la importancia de medir el desempeño y establecer objetivos claros en las organizaciones.

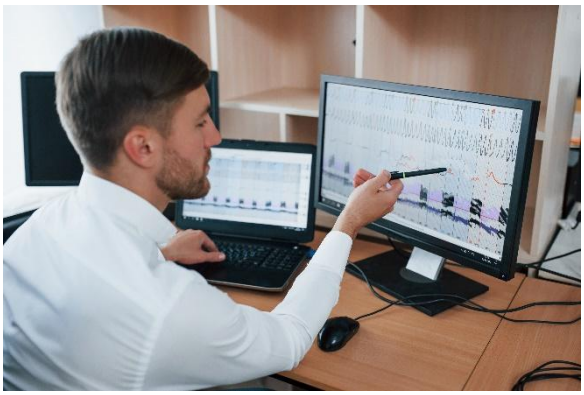
Aspectos conceptuales del Tablero de Comando

Los tableros de comando representan una evolución de los sistemas tradicionales de control de gestión al incorporar principios de la teoría económica de la información y metodologías de análisis financiero. Su implementación en el sector público requiere la adaptación de conceptos propios del sector privado, considerando las particularidades de la función pública y la naturaleza de los objetivos gubernamentales.

Desde una perspectiva económica, los tableros de comando funcionan como

mecanismos de reducción de asimetrías informativas entre diferentes niveles organizacionales, mejorando la eficiencia asignativa de recursos y facilitando el control en estructuras burocráticas complejas.

En resumen, es una herramienta valiosa que puede ayudar a las organizaciones a mejorar su desempeño y alcanzar sus objetivos estratégicos. Sin embargo, su implementación requiere una cuidadosa planificación y consideración de los aspectos conceptuales y prácticos involucrados.



Aspectos conceptuales del Desarrollo Sostenible.

En 1987 se utiliza por primera vez el término “Desarrollo Sostenible” en un trabajo encomendado por la Asamblea General de Naciones Unidas. El mismo, titulado “Nuestro Futuro Común”, definía el desarrollo sostenible (o duradero) como el que “Asegura la satisfacción de las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer las propias”.

En 1992, la Conferencia de Naciones Unidas sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo, conocida como “Cumbre de la Tierra” de Río de Janeiro, reunió más de 100 jefes de estado y representantes de 179 países, entre empresarios, trabajadores, ONGs y organizaciones sociales e indígenas. Hito histórico de participación y representatividad que, en su “Declaración de Río” incluyó: “el derecho al desarrollo debe ejercerse en forma tal que responda equitativamente a las necesidades de desarrollo y ambientales de las generaciones presentes y futuras”

En el año 2000, en la sede de Naciones Unidas se firmó la denominada “Declaración del Milenio”, reflejada posteriormente en los 8 Objetivos de Desarrollo del Milenio, a ser alcanzados al 2015, y representan el compromiso de las naciones por reducir la pobreza y el hambre, disminuir las enfermedades, la inequidad de género, enfrentar la falta de educación y de acceso a agua potable y saneamiento, además detener la degradación ambiental”.

En 2012, durante la Conferencia De las Naciones Unidas sobre el desarrollo sostenible (Río +20) se firmó el documento “El futuro que queremos”, que contiene una serie de medidas prácticas y claras para la implementación del Desarrollo Sostenible enfocados en dos temas principales: La economía verde y el marco institucional para el desarrollo sostenible y erradicación de la pobreza. Una de las medidas definidas en esta cumbre fue la de iniciar un proceso de elaboración de Objetivos de Desarrollo Sostenible basados en los Objetivos de desarrollo del Milenio.

Fue así que el 25 de septiembre de 2015 se aprobó en Naciones Unidas una agenda que lleva por título: “Transformar nuestro Mundo: La agenda 2030 para el desarrollo sostenible”. Mientras los Objetivos del Milenio se centraban en la agenda social y estaban dirigidos a los países en desarrollo, los nuevos ODS abordaron temas interconectados del desarrollo sostenible

para ser aplicados en todo el mundo. Incorporan desafíos globales como la pobreza, la desigualdad, en torno a 5 ejes centrales: Planeta, Personas, Prosperidad, Paz y Alianzas. Es un compromiso universal adquirido tanto por países desarrollados como en desarrollo, en el marco de una alianza mundial.

Nuestro país adhirió a la “Declaración del Milenio” y también a la “Agenda 2030 para el desarrollo sostenible”, y el decreto 499/17 designó al Consejo Nacional de Coordinación de Políticas Sociales de Presidencia de la Nación como responsable de la coordinación y seguimiento de las políticas y acciones del Estado Argentino para la implementación de la “agenda 2030 para el desarrollo sostenible”.

Por su parte, la provincia de Misiones suscribió, a finales del 2017, el convenio de cooperación con el Consejo Nacional de Coordinación de Políticas Sociales e inició el camino de acción y cooperación para la implementación de los ODS (Objetivos de Desarrollo Sostenible).

Por decisión del exgobernador Dr. Oscar Herrera Ahuad, el nodo focal de ODS del gobierno de la provincia, y la Mesa Provincial de Coordinación de ODS, se han establecido en el ámbito del Ministerio de Coordinación General de Gabinete donde se ha implementado una mesa de trabajo interministerial que aquí presentaremos.

Qué son los ODS

La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, establecida en 2015 por los Estados Miembros de las Naciones Unidas, se propone como una hoja de ruta para que los países avancen hacia el logro del desarrollo sostenible, poniendo a las personas en el centro, con arreglo a un enfoque de derechos en el marco de una alianza universal renovada. Sus 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) tienen como propósito alcanzar un mundo justo, equitativo e inclusivo.

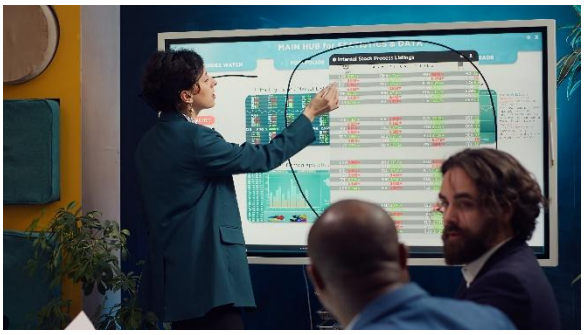


Esta nueva propuesta futura se construyó a partir de las experiencias recogidas de la implementación de la agenda de las Naciones Unidas para el desarrollo después de 2015, dando lugar a un acuerdo más ambicioso y complejo que incluye una visión, unos principios, una estrategia de ejecución y un marco de examen global, cuyo objetivo es contar con una agenda universal y holística para el logro del desarrollo sostenible.

La Argentina suscribió la Agenda 2030 en septiembre de 2015. En diciembre 2015, el Gobierno anunció públicamente la decisión de comenzar a implementarla a partir de enero de 2016. Para ello, se definió al Consejo Nacional de Coordinación de Políticas Sociales (en adelante el Consejo) como punto focal encargado de coordinar la adaptación al contexto local.

En tal sentido, realizó una priorización de metas orientada por el objetivo aspiracional de eliminación de la pobreza y las prioridades del Gobierno. Asimismo,

organizó el trabajo de la Comisión Nacional Interinstitucional de Implementación y Seguimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en el proceso de adaptación, iniciado en abril de 2016, de modo que la selección de indicadores pertinentes y factibles para el seguimiento de los progresos fuese acompañada por el desarrollo metodológico de las correspondientes fichas técnicas (Consejo Nacional de Coordinación de Políticas Sociales, 2018ª,b; 2017).



En la “Agenda 2030” se definieron 17 objetivos de carácter global y absolutamente transversales e interconectados, lo que requiere de la participación de todos los agentes y actores responsables. Es imposible lograr el cumplimiento de los ODS si los organismos y actores que forman parte de una sociedad trabajan aislados.

Un programa exitoso de desarrollo sostenible requiere alianzas entre los gobiernos, el sector privado y la sociedad civil, que sean inclusivas, construidas sobre principios y valores, con una visión y metas compartidas y que coloquen a la gente y al planeta en el centro.

Está claro que trasladar esa agenda con sus objetivos, a las estrategias, la planificación, las políticas de estado de una nación, provincia o municipio requiere un gran esfuerzo que incluye:

- Sensibilizar a la sociedad.
- Buscar el compromiso de los diferentes actores involucrados.
- Adaptar los ODS al contexto nacional y local.
- Establecer y reforzar los mecanismos de monitoreo y rendición de cuentas.

3. LOS ODS COMO MARCO DE TRABAJO DE GESTIÓN ESTRATÉGICA

La adopción de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) como marco integral para la gestión estratégica y el desarrollo de políticas públicas concretas, requiere metodologías específicas de traducción de objetivos globales en metas locales medibles y herramientas específicas de monitoreo y evaluación.

En este sentido, se destaca la experiencia profesional que aquí se presenta, que alcanza a la participación en la creación y sus etapas iniciales, de la Mesa Provincial ODS de Misiones, instancia de coordinación interinstitucional que funciona mediante el trabajo conjunto entre el Ministerio de Coordinación de Gabinete y la Cámara de Representantes de la Provincia. Representando además, una innovación institucional significativa en el panorama de las provincias argentinas.

Aportes e incumbencias profesionales con relación al Tablero de Comando

En fecha 29 de diciembre de 2006 con el decreto 2772/06 se incluye el Tablero de

Comando dentro de la estructura orgánica del Ministerio General de Coordinación de Gabinete. Desde ese momento y hasta la actualidad articulé el diseño e implementación de un Tablero de Comando para el Gobierno Provincial. Esta reestructuración se dio en el marco de un programa de aplicación de nuevas tecnologías en el que se encontraba inserto el gobierno provincial y ante la necesidad de instrumentar un ámbito específico a fin de dar respuesta a los requerimientos de información para la toma de decisiones. En ese contexto el autor fue designado como responsable directo en la implementación del Tablero de Comando Provincial.

A continuación, se exponen los aportes más significativos según las incumbencias profesionales afines a la administración.

Es así que nos hemos encargado de la adecuación y diseño del organigrama dentro de la estructura del Ministerio de Coordinación de Gabinete

Teniendo a cargo la redacción y definición de las descripciones de puestos, competencias y perfiles para los cargos jerárquicos de la Dirección y Jefaturas de Departamentos

Organizando y coordinando diversas capacitaciones a funcionarios, mandos medios y niveles operativos en la implementación del Tablero de Comando.

Coordinación de reuniones con el equipo técnico del Centro de Cómputo de la Provincia para el diseño de la herramienta tecnológica a utilizar en el Ministerio.

En forma conjunta con los técnicos del centro de cómputos, realizamos ajustes y pruebas piloto de la herramienta informática del Tablero de Comando.

Una vez definida una primera versión del software del Tablero de Comando, entre los profesionales y funcionarios, se procedió a la definición de criterios y prioridades respecto a la información y datos a generar según las líneas de acción del Ministerio.

En una primera etapa se comenzaron a cargar Objetivos, Metas e Indicadores atinentes a lineamientos de Coordinación de Gabinete, referidos a aspectos administrativos, presupuestarios y de recursos humanos. En esta etapa fue fundamental el dictado de capacitaciones en la elaboración de indicadores y en el monitoreo y evaluación del tablero de comando.

En etapas siguientes y a medida que el tablero de comando fue adquiriendo importancia como herramienta de gestión en la administración pública provincial, se observó la necesidad de iniciar vinculaciones con los distintos organismos de la administración centralizada y descentralizada de la provincia. Es así que, inicialmente se sumaron a la iniciativa los Ministerios de Educación, Desarrollo Social, de Gobierno y Salud Pública.

Cada uno de estos Ministerios fue colaborando en el diseño de indicadores según sus propias necesidades de acuerdo con programas y proyectos que ejecutaban en sus dependencias. En este caso el rol del autor estuvo principalmente asignado a la coordinación y supervisión de las actividades de los agentes de esos organismos en todo lo referido a elaboración de indicadores, monitoreo y seguimiento del tablero de comando. A cada uno de los agentes de los distintos Ministerios se les asignó acceso con sus respectivos usuarios y contraseñas para que pudieran cargar sus

datos como también para visualizar sus respectivos tableros según sus dependencias jerárquicas (ministros, mandos medios y operativos).

Finalmente, y a partir del año 2017 la herramienta tablero de comando del Ministerio de Coordinación de Gabinete comenzó a migrar hacia los Objetivos de Desarrollo Sostenible y es así como se rediseña la herramienta informática para adecuarla a las necesidades funcionales de los ODS.

Objetivo de Desarrollo Sostenible

En relación con la implementación de los ODS en el marco del Ministerio de Coordinación de Gabinete la contribución profesional estuvo signada en aspectos referidos a la estructura y funcionamiento de la mesa provincial ODS y el fortalecimiento institucional, estando abocada a los siguientes aspectos:



Estructura Organizacional y Responsabilidades

La implementación del trabajo requirió el diseño de una estructura organizacional que garantizara la calidad de los datos y la continuidad operativa del sistema, articulada con la Mesa Provincial ODS. En esta línea, se colaboró en la definición de roles específicos con responsabilidades claramente definidas.

4. LA MESA PROVINCIAL ODS

Las funciones desarrolladas en la Mesa Provincial ODS

Como espacio de articulación política y técnica, contribuí al desarrollo de la Mesa Provincial ODS integrando diferentes actores del ecosistema provincial:

- **Mesa Ejecutiva**: A cargo del Ministerio de Coordinación de Gabinete, responsable de la secretaría técnica y la operación cotidiana

- **Participación Multisectorial**: se Incluyeron organismos provinciales, municipios, universidades, organizaciones de la sociedad civil y sector privado.

Se colaboró en la elaboración de diagnósticos y en la identificación de acciones programas y políticas, actuales y futuras, de los organismos orientados a los ODS.

Con el equipo de trabajo se procedió a relevar información existente, registros administrativos existentes y pendientes necesarios para las mediciones.

Durante el año 2021 se mantuvieron reuniones de trabajo con las distintas mesas conformadas para exponer estrategias posibles para que cada organismo adecúe sus programas/proyectos/acciones a la Agenda 2030.

Inicialmente cada grupo de interés planificó su agenda de reuniones con sus respectivos integrantes y se buscó que puedan identificar cuáles son las prioridades sectoriales en la provincia enmarcadas en los ODS.

En una segunda instancia ya desde el año 2022 el trabajo de los líderes de cada mesa consistió en fijar pre-metas de acuerdo a sus programas para luego ser aprobados por la mesa ejecutiva.

El equipo de Coordinación de Gabinete ofreció varias capacitaciones con equipo técnico y además también colaboró el plantel de trabajo del Instituto Provincial de Estadística y Censo en talleres metodológicos referidos a Objetivos e Indicadores.

Desde el año 2024, cada organismo cargo sus objetivos, metas e indicadores en el Tablero de Comando ODS.

Actualmente, el equipo de trabajo se encuentra trabajando activamente en actualizar los datos cargados y proceder con el monitoreo y seguimiento de los avances según las metas definidas.

Además, este año desde la Mesa Provincial, nos encontramos con el objetivo de avanzar con la temática ODS con los municipios de la provincia.

Hoja de Ruta para la implementación de los ODS a nivel Provincial

Cumplir con los ODS requiere la necesidad de contar con diversos actores para su implementación y seguimiento, por lo tanto, se invitó a los representantes del Gobierno, la sociedad civil, el ámbito académico y el sector privado a apropiarse de este plan de ruta, debatirlo y utilizarlo como una herramienta para la creación de sociedades inclusivas y justas, al servicio de las personas de hoy y de futuras generaciones.



Priorización de los Programas o Líneas de Acción Provincial de Objetivos y Metas

El ministerio de Coordinación de Gabinete en carácter de Punto Focal de ODS, coordina el funcionamiento de la Mesa Provincial, en la cual participan todos los organismos centralizados y descentralizados del ejecutivo provincial. En ese marco cada Ministerio u Organismo designó a un representante para la participación de las distintas reuniones de la Mesa. Luego, considerando las dimensiones económica, social, ambiental y de desarrollo sostenible, se conformaron 5 mesas sectoriales a saber:



Cada una de estas mesas fue capacitada por el Consejo Nacional de Coordinación de Políticas Sociales. A partir de las jornadas de capacitación y sensibilización se designaron Líderes por equipo, los cuales iniciaron una etapa de análisis y entendimiento de los Objetivos conforme a la Agenda 2030, relacionándolos con sus actividades diarias, acciones, políticas y programas de Gobierno, de esta manera se llevó adelante la primera etapa del proyecto.

En este caso se colaboró activamente en el diseño de la metodología de trabajo coordinando las actividades de las mesas de trabajo.

Priorización de los ODS

Asimismo, a partir de reuniones pautadas previamente, se hicieron puestas en común de los distintos programas y acciones de cada repartición para vincularlos transversalmente con los ODS. Luego cada representante institucional dentro de su organismo comenzaba el trabajo de identificación y grado de cumplimiento de los objetivos y metas de la Agenda 2030 según sus programas y proyectos.

Definición de Metas e Indicadores

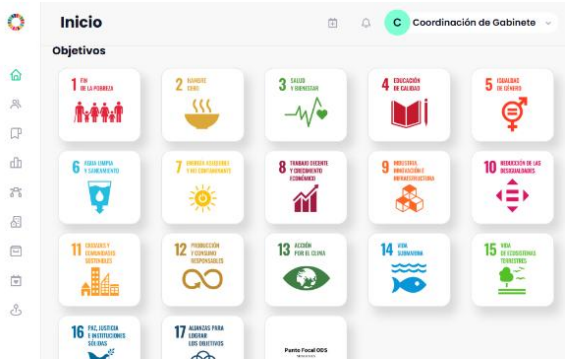
En esta etapa se articularon y coordinaron los equipos de trabajo de las distintas mesas, capacitaciones y asistencia técnica para la definición de metas e indicadores.

Cada uno de los integrantes del equipo de trabajo procedió al armado de una tabla de metas con sus respectivos indicadores que luego con sus usuarios procedían a la carga en el tablero de comando ODS.



Monitoreo y Rendición de Cuentas

Presentación del Informe ODS provincial al Gobernador y gabinete provincial. Presentación de las Metas ODS Provincial a la sociedad.
Implementación tablero de indicadores para seguimiento, monitoreo y rendición de cuentas sobre cumplimiento de Agenda Provincial 2030.



Fortalecimiento del Marco Institucional

Colaboración entre poderes. Mi participación en el trabajo conjunto del Ministerio de Coordinación de Gabinete y la Cámara de Representantes en la Mesa Provincial ODS ha generado aprendizajes profesionales significativos que se pueden sintetizar en los siguientes puntos:

- **Fortalecimiento de la legitimidad democrática:** El funcionamiento conjunto de las instituciones, gobierno y cámara legislativa, garantiza la confianza ciudadana en el proceso de seguimiento.
- **Control Parlamentario:** Es importante porque verifica la acción del gobierno al ejercer funciones de control sobre el cumplimiento de metas y el uso de recursos.

- **Continuidad Política:** Se reducen notablemente los riesgos de discontinuidad por cambios de gestión, de manera que se asegura la estabilidad de las medidas implementadas y también genera confianza de la ciudadanía en las instituciones.
- **Transparencia Ampliada:** Es un mecanismo fundamental para garantizar la rendición de cuentas, hay mayor acceso a la información pública sobre los avances de los ODS y esto fomenta la participación ciudadana.
- **Articulación Territorial:** Resulta útil para optimizar recursos y mejorar la coordinación entre distintos niveles del gobierno

5. REFLEXIONES FINALES

Se considera que la experiencia profesional desarrollada en la Provincia de Misiones constituye un aporte significativo a los procesos de modernización del Estado en Argentina; dicha participación demuestra que es posible implementar herramientas avanzadas de gestión pública con resultados medibles y sostenibles en el tiempo.

La innovación institucional en la que se participó activamente a través de la Mesa Provincial ODS, con la colaboración entre el Ministerio de Coordinación de Gabinete y los organismos de la Administración Pública Provincial, establece un modelo de governance que combina eficiencia técnica con legitimidad democrática.

El proyecto ha validado la comprensión profesional de que la inversión en sistemas de información para la gestión pública genera retornos positivos tanto en términos de eficiencia administrativa como de efectividad en el logro de objetivos de políticas públicas.

La evolución esperada del sistema incluye la incorporación de tecnologías emergentes como inteligencia artificial, machine learning y blockchain, que potenciarán las capacidades analíticas y de predicción del sistema.

El modelo de colaboración interpoderes que tuve la oportunidad de desarrollar a través de la Mesa Provincial ODS representa una innovación institucional exportable que puede fortalecer la calidad democrática en otras jurisdicciones.

Cabe destacar también que el éxito del proyecto dependió fundamentalmente del compromiso sostenido de las autoridades superiores de ambos poderes del Estado y la designación de un equipo de coordinación con autonomía técnica y presupuestaria. Asimismo la participación de la Cámara de Representantes en la Mesa Provincial ODS fue determinante para generar consensos políticos amplios.

La participación del autor en este proyecto representa un caso paradigmático de cómo la aplicación de principios económicos y técnicas de gestión empresarial puede mejorar significativamente la eficiencia y efectividad de la administración pública, generando valor público medible y sostenible.

Se estima que la experiencia profesional desarrollada en Misiones pueda operar como referencia para la implementación de sistemas similares en otras provincias argentinas, contribuyendo al fortalecimiento

del federalismo fiscal y la mejora de la gestión pública subnacional.

6. BIBLIOGRAFÍA

KAPLAN R. S Y NORTON D. P. (2002). Cuadro de Mando Integral. Gestión 2000.

Referencias Documentales

Resolución 70/1 de la Asamblea General de Naciones Unidas. Transformar nuestro mundo: la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible.

Decreto 499/2017 de Presidencia de la Nación dispone que el Consejo Nacional de Coordinación de Políticas Sociales (CNCPS) es el organismo encargado de coordinar la implementación y seguimiento de la Agenda 2030.

Decreto 20/1999 Estructura Orgánica, Nomenclador de Cargos y Competencias de la Secretaria de Estado General y de Coordinación de Gabinete.

Decreto 1894/06 Complejidad de las funciones, responsabilidad y autonomía de los cargos de conducción de la Subsecretaria de Coordinación y Relaciones Institucionales.

Decreto 2772/06 Tablero de Comando del Gobierno Provincial.

Decreto 1444/20 se designa al Ministerio de Coordinación de Gabinete como punto focal de los ODS.

ÉTICA DEL CONTADOR EN LA ERA DE LA IA: UNA MIRADA DESDE MISIONES.

CARMONA, Yesica Marisil

Contadora Pública

Docente e Investigadora Universitaria

M.P. CP Nº 2261 CPCEM

marisilcarmona@gmail.com



RESUMEN

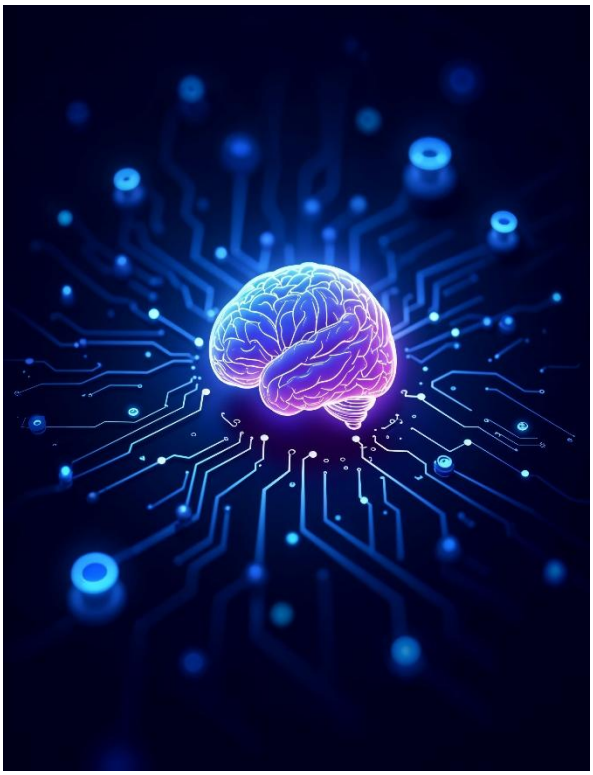
El avance de la inteligencia artificial (IA) está generando transformaciones profundas en la profesión contable, también en la provincia de Misiones. El uso creciente de tecnologías automatizadas y herramientas basadas en algoritmos está modificando rutinas laborales, metodologías y enfoques de trabajo. Este artículo propone una reflexión sobre los desafíos éticos que emergen en este contexto: desde la posible pérdida del criterio profesional hasta la gestión responsable de datos sensibles y la necesidad de preservar el vínculo humano en el ejercicio contable. Lejos de suponer una amenaza directa, la IA representa una oportunidad para repensar el rol del contador público como profesional clave en escenarios complejos, tecnológicos e interconectados. Para ello, resulta indispensable contar con marcos normativos sólidos, como el Código de Ética vigente y la legislación profesional de Misiones, que garanticen estándares de integridad y responsabilidad. Se plantean recomendaciones específicas para quienes estudian, enseñan o ejercen la profesión, orientadas a fortalecer una cultura ética adaptada a los nuevos tiempos. En definitiva, el compromiso ético no se opone al uso de nuevas tecnologías: lo complementa y lo enriquece, permitiendo que el contador continúe siendo un actor confiable, formado y comprometido con el interés público en un entorno en constante evolución.

PALABRAS CLAVES

Inteligencia artificial - Ética profesional - Contadores públicos - Automatización contable.

1. INTRODUCCION.

La profesión contable atraviesa un momento bisagra. En Misiones, como en otras regiones del país, la irrupción de nuevas tecnologías, en particular la inteligencia artificial (IA), está generando transformaciones profundas en la manera en que los contadores ejercen su rol. Estas innovaciones no solo prometen mayor agilidad y eficiencia, sino que también interpelan los pilares éticos sobre los que se construye la confianza pública en la profesión. ¿Cuál es el rol del criterio profesional cuando son los sistemas automatizados los que realizan la clasificación de las operaciones? ¿Quién asume la responsabilidad cuando una herramienta predictiva falla? ¿Cómo se garantiza la confidencialidad cuando los datos contables se procesan en plataformas digitales?



Estas problemáticas exceden el plano teórico y se manifiestan cotidianamente en la práctica profesional, especialmente en escenarios donde la automatización avanza rápidamente y la tecnología, a la vez que aporta soluciones, introduce desafíos complejos que requieren atención constante. En este escenario, los contadores públicos de Misiones enfrentamos el reto de adaptarnos a un nuevo paradigma sin perder de vista nuestros principios. El presente artículo se propone abordar justamente esa tensión: analizar los desafíos éticos que plantea la IA en el ejercicio contable, a la luz del marco normativo vigente en la provincia y de casos reales que invitan a la reflexión.

2. MARCO NORMATIVO ÉTICO VIGENTE EN MISIONES.

Misiones cuenta con un sólido andamiaje normativo que guía la conducta ética de los profesionales en Ciencias Económicas. La Federación Argentina de Consejos Profesionales (FACPCE) aprobó en el año 2000 un Código de Ética Unificado aplicable a todos los contadores del país (Res. 204/00 FACPCE). Este código – adoptado por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Misiones (CPCEM) – establece normas para garantizar la integridad, objetividad y competencia profesional, entre otros principios. Incluye secciones detalladas sobre el ámbito de aplicación, normas de conducta (por ejemplo, sobre asociaciones entre colegas, publicidad, secreto profesional, honorarios e incompatibilidades). En esencia, busca guiar la conducta de los profesionales para proteger los intereses del público, de los clientes y de la profesión. Valores como la idoneidad, la integridad, la objetividad, la confidencialidad, la fidelidad a

la palabra dada y el bien común son pilares explícitos de este código de ética, tal como lo destaca el propio Consejo de Mendoza al referirse a los principios éticos compartidos por todos los consejos provinciales.

A nivel provincial, la Ley I – Nº 34 (Ejercicio Profesional de Ciencias Económicas de Misiones) refuerza estas obligaciones éticas y crea los organismos encargados de su aplicación. En particular, la ley establece la existencia de un Tribunal de Ética dentro del CPCEM, que tiene la función de juzgar la conducta de los matriculados. El Tribunal de Ética de Misiones está integrado por tres miembros titulares (presidente, secretario y Vocal) más suplentes, elegidos por sus pares, con la responsabilidad de sustanciar los sumarios ético-disciplinarios correspondientes. ¿Cuál es el objeto de este Tribunal? La ley lo define con claridad: corregir disciplinariamente los actos u omisiones de contadores matriculados que violen los deberes inherentes al estado o ejercicio profesional, conforme al Código de Ética. En otras palabras, es la instancia que fiscaliza el correcto ejercicio profesional y el decoro de los contadores en Misiones, velando porque los avances tecnológicos no hagan mella en la conducta ética.

Cuando se comprueba una infracción ética, el Tribunal de Ética puede aplicar sanciones disciplinarias graduadas según la gravedad del caso y los antecedentes del profesional. Estas sanciones van desde una advertencia privada hasta la suspensión o cancelación de la matrícula profesional, siempre garantizando el debido proceso y el derecho de defensa del involucrado. Todo este marco normativo-institucional es la base sobre la cual debemos evaluar los nuevos desafíos que trae la IA: existe una normativa robusta, ¿pero está preparada para los dilemas de la era digital?

3. IMPACTO DE LA IA EN LA CONTABILIDAD Y DESAFÍOS ÉTICOS EMERGENTES

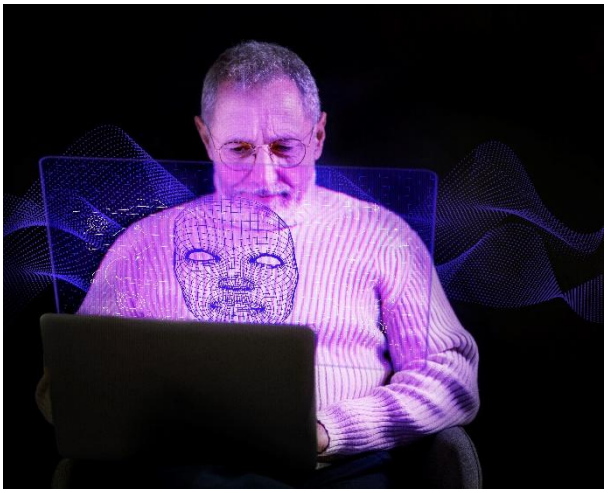
La introducción de inteligencia artificial, aprendizaje automático y algoritmos avanzados en la contabilidad ha marcado un antes y después en la profesión. En muchos estudios contables ya se utilizan softwares con IA para automatizar tareas rutinarias como la entrada de datos, la conciliación bancaria o la categorización de facturas. También se emplean algoritmos de análisis predictivo para proyectar tendencias financieras, detectar anomalías contables o incluso para auditorías continuas en tiempo real. Sin dudas, estas herramientas aumentan la eficiencia y liberan al contador de tareas mecánicas, permitiéndole enfocarse en análisis estratégicos de mayor valor agregado. Sin embargo, cada oportunidad tecnológica viene acompañada de potenciales riesgos éticos que debemos reconocer.

Uno de los desafíos centrales es el posible desplazamiento del juicio profesional por una confianza excesiva en los algoritmos. Por ejemplo, si un sistema de IA clasifica automáticamente las transacciones o determina riesgos de auditoría, el contador podría verse tentado a aceptar esos resultados sin una evaluación crítica. Esto va en contra del principio de debido cuidado e independencia profesional: la responsabilidad final por las decisiones sigue recayendo en el contador humano, no en la máquina. Como advierte una publicación

especializada, los contadores “deben tener siempre en cuenta que la IA no elimina la responsabilidad humana”, pues seguirán siendo responsables de sus decisiones y de garantizar un uso ético y conforme a las leyes de cualquier IA empleada. En la práctica, esto implica que, aunque deleguemos tareas en algoritmos, no podemos delegar nuestro criterio ni nuestra ética. Un error de un software no exime al contador de responder ante un cliente o ente de control. Por ende, se impone la necesidad de una supervisión y validación constante de los resultados proporcionados por la IA. Tal como haría un piloto aviador con el piloto automático, el profesional contable debe monitorear los “automatismos” y estar listo para intervenir cuando algo luzca fuera de lugar.

Otro frente de reflexión crítica es la transparencia y equidad de los algoritmos. Muchas aplicaciones de IA funcionan como “cajas negras” cuyo proceso interno es opaco. Si un algoritmo de auditoría o de análisis fiscal recomienda cierta acción, ¿el profesional entiende bajo qué criterios llegó a esa conclusión? La opacidad algorítmica puede convertirse en un problema ético cuando no podemos explicar las decisiones tomadas por una IA a un cliente, a un directivo o a un regulador. Asimismo, existen riesgos de sesgos en los sistemas de IA: si los datos con los que fue entrenada una IA contienen sesgos, sus recomendaciones podrían ser parciales o discriminatorias. Por ejemplo, un algoritmo podría asignar ratings de riesgo crediticio injustamente bajos a ciertos emprendimientos locales por falta de datos históricos, o priorizar áreas de negocio equivocadas. El contador tiene la obligación ética de revisar críticamente esas sugerencias antes de incorporarlas en sus informes o decisiones, asegurándose de que no vulneren principios de justicia y objetividad.

Un desafío clave vinculado a la IA es el manejo de los datos masivos y la privacidad. La profesión contable históricamente maneja información confidencial de personas y empresas, amparada por el secreto profesional. Ahora, en la era del big data, los contadores acceden y analizan bases de datos enormes, a veces integradas de múltiples fuentes. La pregunta es: ¿cómo proteger la confidencialidad de la información en entornos cada vez más digitales e interconectados? Un caso muy concreto es el uso de servicios de IA en la nube. Imaginemos un estudio contable en Posadas que decide usar una plataforma de IA para generar reportes financieros automatizados: si para hacerlo sube datos contables sensibles de su cliente a esa plataforma, ¿está garantizando la debida reserva? Cargar información confidencial en una IA externa sin las precauciones adecuadas puede constituir una violación al secreto profesional y a normativas de protección de datos. Por ello, expertos recomiendan no introducir datos sensibles en herramientas como ChatGPT u otras IA públicas a menos



que se cuente con mecanismos robustos de anonimización o acuerdos de confidencialidad. La seguridad de la información debe seguir siendo prioritaria; un fallo en este aspecto no solo pone en riesgo a los clientes, sino que puede derivar en sanciones éticas al profesional.

Finalmente, la automatización extensiva plantea el riesgo de una cierta "deshumanización" de la práctica contable. La ética profesional no solo se refleja en evitar fraudes o cuidar la confidencialidad, sino también en la calidad del servicio y el buen juicio. Si bien la IA puede procesar datos más rápido que cualquier humano, carece de la sensibilidad contextual y el sentido común que aporta el profesional experimentado. Un algoritmo no tiene conciencia de los valores organizacionales ni de las implicancias sociales de ciertas decisiones. Por lo tanto, el contador debe aportar esa visión humana y holística, asegurando que las conclusiones financieras o tributarias tengan sentido en el contexto real y sean prudentes. La prudencia es un principio ético clásico que cobra nueva relevancia: significa no tomar decisiones apresuradas basadas únicamente en salidas de un sistema, sino ponderar cuidadosamente todas las aristas. Mantener este equilibrio entre la eficiencia tecnológica y la reflexión ética es quizás el mayor desafío de nuestra era.

4. RECOMENDACIONES PARA UNA PRÁCTICA ÉTICA EN LA ERA DE LA IA

La ética profesional no puede quedarse estática mientras la tecnología avanza. Es necesario actualizar y reforzar los enfoques éticos desde la formación académica hasta el ejercicio cotidiano. A continuación, se presentan recomendaciones dirigidas a estudiantes de contabilidad, profesionales en ejercicio y docentes universitarios, con el objetivo de robustecer la ética contable en contextos crecientemente tecnologizados:

- Para los estudiantes de contabilidad: Es fundamental que desde su formación universitaria se interioricen en los dilemas éticos de la era digital. Recomendamos que los estudiantes busquen complementar su plan de estudios con contenidos sobre ética de la tecnología, ya sea a través de cursos electivos, seminarios o autoformación. Deben comprender temas como privacidad de datos, sesgos algorítmicos, responsabilidad en entornos automatizados y ciberseguridad básica aplicada a la información financiera. Asimismo, se aconseja que participen en simulaciones o casos prácticos donde deban resolver problemas éticos relacionados con sistemas informáticos (por ejemplo, qué hacer si un software contable presenta un fallo o cómo actuar si descubren un error causado por una macro/IA). De esta manera, desarrollarán una actitud más crítica y reflexiva frente al uso de la IA, tal como señalan los expertos que el contador moderno debe hacer. Por último, los estudiantes deberían comenzar a cultivar habilidades "blandas" que la tecnología no reemplaza –criterio profesional, comunicación efectiva, pensamiento crítico– puesto que esas serán sus fortalezas éticas al trabajar junto a máquinas inteligentes.

- Para los contadores profesionales en ejercicio: La capacitación continua es la piedra angular para no quedar rezagados tanto en competencias técnicas como éticas. Es imperativo mantenerse actualizado sobre las nuevas herramientas de IA que surgen en



el campo contable, pero siempre examinándolas a la luz de los principios de nuestro código de ética. Recomendamos asistir a cursos de formación profesional sobre auditoría asistida por IA, análisis de datos o fintech, muchos de los cuales ya incluyen módulos de ética. Por ejemplo, tanto la FACPCE como la AIC han organizado conferencias y publicaciones sobre IA y ética. Un profesional actualizado entiende mejor los riesgos y podrá implementar salvaguardas (como controles adicionales, verificaciones cruzadas) cuando emplee estas tecnologías. Otra recomendación es que, dentro de sus estudios contables u organizaciones, los contadores desarrollen políticas internas claras para el uso de IA y datos. Esto incluye guías sobre qué datos pueden subirse a la nube o a servicios de IA (evitando información confidencial salvo que esté adecuadamente protegida), protocolos de validación de resultados generados por algoritmos, y designación de responsabilidades en caso de errores tecnológicos. Adoptar un enfoque proactivo de gobernanza de la IA permitirá aprovechar sus beneficios minimizando riesgos. Por último, recomendamos a los contadores cultivar redes de contacto y colaboración interdisciplinaria –por ejemplo, con especialistas en sistemas o en ciberseguridad–, de modo que puedan consultar ante dudas técnicas. La ética profesional hoy a veces requerirá decir: “No conozco a fondo esta tecnología, pediré soporte a un experto”, antes que proceder a ciegas. Así lo sugieren investigadores recientes, enfatizando la interrelación con otros profesionales para aprovechar la IA responsablemente.

- Para los docentes y formadores: Las instituciones educativas y quienes enseñan contabilidad tienen un rol clave en formar la conciencia ética tecnológica de la nueva generación de contadores. Les recomendamos actualizar los programas de estudio incorporando unidades sobre ética y tecnología. Por ejemplo, en la materia de Ética Profesional (o Deontología) se podrían incluir módulos específicos sobre casos de IA, análisis de riesgos digitales y discusión de lineamientos como el Technology-related provisions del Código Internacional de Ética (IESBA). Los docentes pueden utilizar casos reales (o hiperrealistas) para debatir con los alumnos las posibles respuestas éticas. También sería valioso invitar a profesionales locales que estén implementando sistemas de IA en sus organizaciones, para que compartan con los estudiantes no solo las maravillas tecnológicas sino también los conflictos éticos que enfrentaron y cómo los resolvieron. Otra recomendación es fomentar en los alumnos el desarrollo de un pensamiento crítico sobre la automatización: por ejemplo, asignar trabajos donde tengan que auditar la salida de un software contable o evaluar la confiabilidad de una fuente de datos. La idea es que egresen con una mentalidad de “auditor de la IA” más que de simple usuario pasivo. Finalmente, los formadores deberían predicar con el ejemplo en cuanto al uso responsable de la tecnología en el aula –respetando la propiedad

intelectual, la privacidad de datos académicos, etc.– para inculcar esas buenas prácticas en sus estudiantes.

En todos los casos, un mensaje transversal es que la ética profesional debe evolucionar a la par de la tecnología. Así como en su momento incorporamos normas sobre firma digital o sobre marketing profesional responsable, hoy debemos incorporar criterios para lidiar con datos masivos, decisiones automatizadas y herramientas de IA. La bibliografía reciente concluye que el contador público debe "actualizar sus conocimientos y habilidades para aprovechar las potencialidades [de la IA] y minimizar sus riesgos", reforzando a la vez sus principios y valores tradicionales. Las recomendaciones propuestas buscan precisamente eso: actualizar, capacitar y sensibilizar a nuestra comunidad profesional.

5. CONCLUSIÓN: EL ROL ESTRATÉGICO DEL CONTADOR ANTE LA IA

Lejos de reducir la relevancia del contador, el avance de la inteligencia artificial está redefiniendo su rol de forma estratégica. En Misiones, donde la economía combina actividades tradicionales y emergentes, el contador público puede y debe posicionarse como guía confiable en la era digital. La IA traerá mayor automatización, pero también una mayor necesidad de criterio humano, interpretación contextual y supervisión ética. El contador del futuro cercano no será únicamente un registrador de operaciones sino un analista estratégico, apoyado en herramientas inteligentes pero consciente de sus limitaciones y riesgos.

En este contexto, el rol estratégico del contador implica varias facetas: primero, erigirse como garante de integridad y transparencia, asegurando que las nuevas prácticas impulsadas por tecnología mantengan los estándares de honestidad y claridad que la sociedad espera (por ejemplo, en la rendición de cuentas públicas digitalizadas o en los reportes corporativos automatizados). Segundo, actuar como asesor proactivo para empresas e instituciones en la implementación ética de la IA – un profesional que pueda decirle a la gerencia qué algoritmos son adecuados usar, cómo interpretarlos y dónde hay que tener cautela. Tercero, ser un educador y ejemplo dentro de la profesión: mentorear a colegas más jóvenes en estas cuestiones y contribuir en los ámbitos del Consejo Profesional a elaborar guías y normas locales sobre el uso de IA en la práctica contable.



La provincia de Misiones tiene la oportunidad de mostrarse a la vanguardia en este tema, aprovechando su espíritu innovador (muy visible en iniciativas tecnológicas del gobierno provincial) combinado con los sólidos valores humanos de su gente. El contador, arraigado en su comunidad, entiende las necesidades locales y las particularidades culturales; si añade a eso una actualización constante en herramientas de IA y una ética inquebrantable, se convierte

en un actor clave del desarrollo sostenible de la región. En vez de temer a la inteligencia artificial, debemos considerarla aliada siempre y cuando esté al servicio del bien común y bajo la tutela responsable de profesionales éticos.

En síntesis, ante el avance de la IA el contador público no pierde vigencia, sino que gana una nueva dimensión en su ejercicio profesional. Su juicio crítico, su responsabilidad fiduciaria y su compromiso con la sociedad serán más valiosos que nunca para navegar las aguas de la automatización con brújula ética. Como concluyen diversos estudios, la IA plantea desafíos, pero también enormes oportunidades, y será tarea del contador adoptarla sin abdicar de sus principios. Con formación continua, colaboración interdisciplinaria y apego al Código de Ética, los contadores misioneros podrán liderar estos cambios en lugar de reaccionar a ellos. El resultado será una profesión contable fortalecida, confiable y preparada para seguir siendo pilar de confianza pública en plena cuarta revolución industrial.

6. BIBLIOGRAFÍA

AIC - Asociación Interamericana de Contabilidad. (2024). La inteligencia artificial y la ética. Panamá: Comisión de Ética y Ejercicio Profesional, AIC. (Anuncio de conferencia virtual).

BRIXX SOFTWARE. (2023). 8 usos de ChatGPT en contabilidad para 2025. Recuperado el 28 de mayo de 2025, de https://brixx.com/es/chatgpt-in-accounting/

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE MISIONES. (2024). Ley Provincia de Misiones I – Nº 34 (Ejercicio profesional). Posadas: CPCEM. (Digesto Jurídico).

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE MISIONES. (2024). Resolución 204/00 FACPCE – Código de ética unificado para profesionales en Ciencias Económicas. Posadas: CPCEM.

GARCÍA, C. (2024, enero). El impacto de la inteligencia artificial en la contabilidad empresarial: oportunidades y desafíos. Universidad de Palermo. Recuperado de https://www.palermo.edu/Archivos_content/contador-publico/newsletter/2024/Enero/Carlos-Garcia.html

RIVERO, S. (2024). La ética del contador público ante la incursión de la IA. Revista Comunicación y Gerencia, 4(1), 44–64. Fondo Editorial Universidad Bicentenaria de Aragua.

UNIVERSIDAD DE PALERMO. (2023). El impacto de la inteligencia artificial en la contabilidad empresarial: oportunidades y desafíos. Revista Contadores UP.

MODELO DE GESTIÓN PARA REDUCIR LA BRECHA DE FORMACIÓN ENTRE DOCENTES Y ALUMNOS[1].

SANCHEZ, Aida Margarita

Contadora Pública

Docente e Investigadora Universitaria

M.P. CP Nº 2635 CPCEM

aida.sanchez@fce.unam.edu.ar



[1] El presente trabajo ha sido publicado en Libro Digital:
Propuestas didácticas para el nivel superior: una compilación desde la diplomatura en innovación pedagógica en ciencias económicas / Florencia Itatí Almúa ; Compilación de Florencia Itatí Almúa. - 1a ed compendiada. - Posadas: Universidad Nacional de Misiones. Facultad de Ciencias Económicas. Biblioteca Humberto Pérez, 2025.
Libro digital, PDF.
Archivo Digital: descarga y online
ISBN 978-950-766-256-0

RESUMEN

El presente trabajo propone un modelo de gestión educativa que articule formación pedagógica docente con prácticas de enseñanza innovadoras, con el objetivo de reducir la brecha entre las expectativas de los estudiantes y la formación actual del cuerpo docente en el contexto universitario. La propuesta se basa en un diagnóstico que revela la escasa formación pedagógica y la priorización de la capacitación técnica. El modelo incluye estrategias concretas como gamificación, estudios de caso, aprendizaje colaborativo y herramientas digitales. Asimismo, incorpora acciones para mejorar la motivación estudiantil, fortaleciendo la formación de los docentes y promoviendo una enseñanza más contextualizada, significativa y actualizada.

PALABRAS CLAVES

Formación Docente - Innovación pedagógica - Finanzas Públicas - Enseñanza Universitaria.

1. INTRODUCCION.

El problema que da origen a la investigación que aquí se comparte, es la brecha existente entre las demandas técnicas y educativas de los estudiantes y la formación pedagógica insuficiente de los docentes, en un contexto marcado por: los avances tecnológicos productos de la globalización, la tecnología móvil, la inteligencia artificial y el acceso masivo a información han transformado las dinámicas de aprendizaje y exigencias educativas. Sumado a los estudiantes que hoy se reciben en las aulas universitarias, denominados por la profesora Mariana Maggio en su obra como “Generación pulgar" haciendo referencia al dedo utilizado para manejar las pantallas táctiles de estos dispositivos y accediendo a una gran cantidad de información actualizada en busca de metodologías innovadoras, participativas y aplicadas. Y el tercer factor es la sobrecarga y limitaciones del cuerpo docente generado muchas veces por la falta de tiempo, resistencia al cambio o ausencia de incentivos o reconocimiento para la formación pedagógica.

Se propone como alternativas: a) implementar proyectos colaborativos, debates, juegos de roles y actividades prácticas, b) incorporar herramientas digitales, gamificación y aulas invertidas para potenciar la enseñanza, que permitan la innovación tecnológica, c) promover cursos de formación pedagógica con tiempos reducidos y enfoque práctico, d) diseñar estrategias que permitan atender las necesidades individuales de los estudiantes, con un seguimiento personalizado, e) fortalecer la vinculación entre cátedras, investigación y extensión para dinamizar el rol docente. Con esta propuesta se busca transformar los desafíos en oportunidades para construir una educación más pertinente y sostenible.

2. DIAGNÓSTICO E IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA.

El diagnóstico identifica que: los docentes priorizan la capacitación técnica sobre la pedagógica debido a limitaciones de tiempo, recursos y reconocimiento institucional. En tanto que los estudiantes demandan clases más dinámicas, participativas e innovadoras, alineadas con su dominio de las tecnologías digitales. Asimismo, la sobreabundancia de información disponible en línea puede desorientar a los estudiantes sin una adecuada guía docente para desarrollar pensamiento crítico.

El problema central radica en la formación pedagógica limitada de los docentes, falta de estrategias y herramientas actualizadas para impartir clases atractivas y efectivas y en segundo lugar en las demandas no satisfechas de los estudiantes en la búsqueda de experiencias de aprendizaje que integren tecnología, práctica y aplicabilidad real.

Abordar esta problemática permitirá mejorar la calidad educativa mediante una enseñanza más relevante y actualizada; aumentar la participación y motivación de los estudiantes; fomentar el desarrollo profesional continuo de los docentes y promover una integración más efectiva de tecnologías y metodologías pedagógicas innovadoras en las aulas.

Son destinatarios directos los docentes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNaM, especialmente aquellos de la cátedra de Finanzas Públicas de cual formo parte

como jefa de trabajos prácticos e indirectamente los estudiantes de las carreras de Contador Público, Licenciatura en Administración de Empresas y Licenciatura en Economía que cursan esta materia del ciclo básico.

3. ENFOQUE O MARCO CONCEPTUAL

El problema principal en la docencia de Finanzas Públicas es la desconexión entre las expectativas de los alumnos y la realidad de la formación docente. Los profesores priorizan la capacitación profesional sobre la docente, lo que puede deberse a la carga horaria y las exigencias laborales. La falta de motivación para buscar oportunidades de desarrollo profesional y la resistencia al cambio también limitan la innovación en el aula.

Muchos docentes se ven atrapados en un ciclo de responsabilidades que les deja poco tiempo para dedicarse a su formación continua. Esto es comprensible, pero también plantea un desafío significativo para la calidad educativa. Además, el costo de la capacitación y la duración de los programas, como el posgrado en Docencia Universitaria, pueden ser desalentadores. La inversión de tiempo y recursos puede parecer excesiva, especialmente cuando los docentes ya están con carga laboral excesiva. Esto puede llevar a una falta de motivación para buscar oportunidades de desarrollo profesional, especialmente si no hay incentivos claros por parte de las autoridades educativas (económicos o de antecedentes para ascensos).

Por otro lado, la resistencia al cambio es un fenómeno común. Muchos docentes se sienten cómodos con sus métodos tradicionales y pueden tener miedo de adoptar nuevas tecnologías o metodologías pedagógicas. Esto puede limitar la innovación en el aula y, en consecuencia, la experiencia de aprendizaje de los estudiantes.

En cuanto a los alumnos, sus expectativas han evolucionado. Buscan clases innovadoras y experiencias de aprendizaje que sean significativas y atractivas. Quieren ser partícipes activos en su educación y



aplicar lo que aprenden a situaciones reales. Además, su familiaridad con la tecnología y la inteligencia artificial les permite acceder a información de manera rápida y sencilla, lo que eleva sus expectativas sobre la calidad de la enseñanza. La amplia difusión de información sobre temas económicos y sociales también ha hecho que los estudiantes lleguen a clase con un conocimiento previo que puede ser desafiante para los docentes que no están actualizados.

Esto resalta la necesidad de que los profesores se mantengan informados y capacitados para poder responder a las inquietudes de sus alumnos. Por ello, considero que en el contexto actual en el cual la Inteligencia Artificial ha tomado una significativa importancia, la Facultad de Ciencias Económicas va enfrentar una serie de desafíos que involucra a docentes y estudiantes. Es fundamental encontrar un equilibrio entre la capacitación profesional y la formación en docencia, así como fomentar un ambiente que incentive la innovación.

Debemos buscar un mecanismo que nos permita reducir la brecha actual existente entre las expectativas de los docentes y alumnos de tercer año de la materia Finanzas Públicas de las carreras de Contador Público, Licenciado en Economía y Licenciado en Administración de Empresas.

Con la implementación de nuevas prácticas de enseñanzas actualizadas tales como implementación de estudios de caso y simulaciones para abordar problemas reales, fomento del trabajo en grupo y la presentación de proyectos y la incorporación de herramientas tecnológicas y de gamificación para incentivar la participación, vamos a lograr reducir la brecha y lograr resultados más enriquecedores para docentes y alumnos.

Asimismo, debemos fortalecer la formación pedagógica de los docentes y atender la demanda técnica de los estudiantes, todo ello a fin de fomentar la motivación y el compromiso de los estudiantes creando un ambiente de aprendizaje inclusivo y estimulante que tienda a forjar una cultura de esfuerzo y superación a través de charlas motivacionales y team building.

La educación en finanzas públicas es esencial para formar ciudadanos informados y responsables que comprendan el funcionamiento del Sistema Fiscal - Tributario (Recursos y Gastos) y su impacto en la economía. La propuesta de intervención pedagógica se fundamenta en varios enfoques teóricos que respaldan la enseñanza de esta disciplina, el desafío permanente es incentivar y motivar a los estudiantes.

El Proyecto de Intervención está sustentado en los siguientes enfoques teóricos: Teoría del Aprendizaje Constructivista, la Educación Financiera, el Aprendizaje basado en Competencias y el Aprendizaje Experimental.

En cuanto a la Teoría del Aprendizaje Constructivista, se puede decir que su enfoque establece que el aprendizaje es un proceso activo en el que los estudiantes construyen su conocimiento a partir de sus experiencias. En Finanzas Públicas, esto se traduce en actividades prácticas como el análisis de presupuestos y políticas fiscales reales.

En cambio, en el de Educación Financiera, basada en Lusardi y Mitchell (2014), se resalta la importancia de educar a los



estudiantes para que comprendan y manejen conceptos fiscales aplicables en su vida cotidiana, desarrollando competencias económicas para su desempeño profesional y ciudadano.

En el Aprendizaje Basado en Competencias, según el Marco de Referencia del Ministerio de Educación, la enseñanza debe enfocarse en el desarrollo de habilidades prácticas que preparen a los estudiantes para enfrentar desafíos reales, como el análisis crítico de políticas fiscales y la elaboración de presupuestos.

Por último, en el Aprendizaje Experiencial, se destaca el aprendizaje a través de experiencias directas, como visitas a debates presupuestarios y proyectos aplicados que permitan a los estudiantes reflexionar sobre situaciones del mundo real.

4. ASPECTOS Y CARACTERISTICAS DEL PROYECTO

Objetivo General:

Mejorar la calidad de la enseñanza en Finanzas Públicas, adaptando métodos pedagógicos a las necesidades de los estudiantes y fortaleciendo la formación pedagógica de los docentes.

Objetivos Específicos:

Actualizar y diversificar los métodos de enseñanza: Incorporar técnicas como estudios de caso, simulaciones y gamificación para incentivar la participación y aprendizaje.

Fortalecer la formación pedagógica de los docentes: Implementar talleres y redes de colaboración entre profesores para el intercambio de buenas prácticas.

Atender las demandas técnicas de los estudiantes: Identificar y responder a las expectativas de los alumnos mediante encuestas y análisis periódico.

Fomentar la motivación y compromiso estudiantil: Crear un ambiente inclusivo, reconocer logros y promover actividades que fortalezcan el sentido de pertenencia y superación. Reconocer y celebrar los logros de los estudiantes, promoviendo una cultura de esfuerzo y superación.

Líneas de acción para la innovación y mejora en la enseñanza de Finanzas Públicas:

a. Actualizar y Diversificar Métodos de Enseñanza: para reducir la brecha entre las expectativas de estudiantes y docentes en la materia Finanzas Públicas, es esencial incorporar métodos pedagógicos modernos que fomenten el aprendizaje activo y práctico. Entre las acciones propuestas, se destacan:

Estudios de caso reales y contextuales: implementar análisis de problemas fiscales concretos en los ámbitos provincial y municipal. Estos casos permitirán a los estudiantes aplicar los conceptos teóricos a situaciones actuales y relevantes.

Simulaciones prácticas: desarrollar ejercicios en los que los estudiantes asuman roles como funcionarios públicos, enfrentando decisiones financieras en contextos de recursos limitados. Estas simulaciones promueven habilidades críticas y de resolución de problemas.

Gamificación en la enseñanza: integrar plataformas como Kahoot o Quizizz para revisar contenidos de manera lúdica y participativa, haciendo que el proceso de aprendizaje sea más dinámico y motivador.

Trabajo colaborativo: fomentar el desarrollo de proyectos grupales, que incluyan la exposición de resultados ante pares y docentes, para fortalecer habilidades de comunicación, análisis y trabajo en equipo.

Contenido multimedia: crear y utilizar videos educativos, podcasts y otros recursos digitales que complementen las clases presenciales y virtuales, diversificando las fuentes de aprendizaje y atendiendo a diferentes estilos de aprendizaje.

b. Fortalecer la Formación Docente: el desarrollo profesional de los docentes es clave para garantizar una enseñanza de calidad. En este sentido, se propone:

Talleres de pedagogía y didáctica: organizar encuentros con expertos en educación para actualizar las estrategias metodológicas de los docentes, incorporando prácticas activas y centradas en el estudiante.

Red de intercambio entre docentes: crear una comunidad de aprendizaje donde los profesores puedan compartir experiencias, recursos y enfoques innovadores para la enseñanza de Finanzas Públicas.

Mentoría docente: establecer un sistema en el que los docentes con más experiencia apoyen a sus colegas menos experimentados, guiándolos en la adopción de metodologías efectivas y promoviendo un aprendizaje continuo.

c. Atender las Demandas Técnicas de los Estudiantes: es fundamental evaluar las percepciones y necesidades de los estudiantes para ajustar la enseñanza a sus expectativas. Las líneas de acción incluyen:

Encuestas de satisfacción y expectativas: diseñar cuestionarios digitales utilizando herramientas como Google Forms o Padlet para obtener retroalimentación de los estudiantes sobre el contenido y las metodologías utilizadas.

Análisis de resultados: interpretar los datos recopilados para identificar áreas de mejora y ajustar los métodos de enseñanza en función de las necesidades detectadas.

d. Fomentar la Motivación y Comprensión Estudiantil: un entorno de aprendizaje estimulante y motivador potencia el compromiso de los estudiantes. Para ello, se plantean las siguientes estrategias:

Reconocimiento de logros: otorgar certificados, menciones especiales o premios a los estudiantes destacados, valorando sus esfuerzos y logros académicos.

Actividades de team building: realizar dinámicas grupales que promuevan la colaboración, la cohesión y el sentido de pertenencia entre los estudiantes.

Charlas motivacionales: invitar a expertos en finanzas públicas para compartir experiencias inspiradoras, resaltando la importancia de la disciplina en el contexto profesional y social.

Estas acciones, en conjunto, buscan transformar la enseñanza de Finanzas Públicas en una experiencia significativa que responda tanto a las demandas técnicas de los estudiantes como al desarrollo profesional y pedagógico de los docentes

5. ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE

Siguiendo con las líneas de acción del plan de trabajo de que se puede llevar adelante en la cátedra de Finanzas Públicas me gustaría detallar las siguientes:

a. **Implementar métodos innovadores como estudios de caso y simulaciones, trabajo de campo en grupo** a los fines de llevar la teoría a la práctica en temas del programa que lo habiliten, por ejemplo, articular con la Agencia Tributaria Misiones como organismo de recaudación de la provincia una actividad para que los alumnos tomen contacto con el escenario y tengan una visión macro de los tributos, del modelo de gestión imperante, etc.. Otra opción es la Cámara de Representantes de la provincia de Misiones a los fines de que puedan asistir a las sesiones del recinto cuando se aprueban los presupuestos de los distintos organismos del estado, entre otras.

b. **Implementar el uso de las herramientas innovadoras para hacer las clases más interactivas y participativas** tales como: Tecnológicas como gamificación para aprender jugando como Kahoot, Genially y Wordwall; De Gestión de Aprendizaje como el Moodle, Classroom, las cuales integran múltiples funciones para la organización y administración de la materia en el cuatrimestre; De Evaluación como el Google Forms, Microsoft Forms, Actividades de Moodle; De Aprendizaje colaborativo como el Google Workspace (Drive, Docs, Slides), Padlet, Trello.



c. **Fortalecer la formación pedagógica de los docentes que integramos la cátedra con el cursado de Diplomatura en Innovación Pedagógica en Ciencias Económicas para la Educación Superior,** o la participación en charlas, congresos, seminarios o talleres de capacitación en pedagogía y didáctica. Asimismo, concretar

reuniones explicativas con el equipo de cátedra para tratar estos temas, los objetivos perseguidos con esta formación y fomentar la colaboración entre docentes para intercambiar ideas y experiencias que aporten al mejoramiento de la materia.

d. **Identificar las expectativas y necesidades de los alumnos a través de encuestas para ajustar los contenidos de la materia a los temas de interés relevantes en la actualidad** siempre que se ajusten al programa, asimismo los métodos de enseñanza conforme a sus demandas en pos de superación del nivel académico de la facultad y fomentar un ambiente inclusivo a través de actividades que valore la participación activa de los estudiantes, reconociendo sus logros y promoviendo una cultura de esfuerzo y superación.



Para poder cumplir estos objetivos en el marco de cada línea de acción detallada precedentemente se deben realizar las siguientes actividades para poder cumplir con los objetivos propuestos:

Implementar métodos innovadores y el uso de las herramientas para hacer las clases más interactivas y participativas: Desarrollo de estudios de casos basados en problemas o situaciones reales contemplados en el programa de finanzas públicas; Diseño de simulaciones de actores donde los estudiantes tomen diferentes roles, por ejemplo un grupo actúa en el rol de docente evaluando al otro grupo en rol de alumnos, un grupo actúa como si fueran representantes de un organismo del estado y el otro como contribuyente, etc. Integración de plataformas de gamificación; Promoción del trabajo en grupo colaborativo para análisis y exposición de las conclusiones con power point, prezi, otros. En lo referente a los docentes agilizar los programas para detectar aquellos puntos que podamos llevarlos a la aplicación práctica para realizar el diseño de actividades de campo y fortalecer las prácticas en el uso de la tecnología, planificar la reserva de las aulas híbridas y la asistencia del equipo técnico con la debida antelación. Optimizar el uso de las plataformas interactivas.

Fortalecer la formación pedagógica de los docentes: Organizar videoconferencias con el equipo de cátedra para concretar la implementación del modelo de enseñanza y aprendizaje integrado, el cual busca la convergencia pedagógico-tecnológica tanto presencial como virtual; Difundir entre el equipo de cátedra sitios donde se puedan visualizar videos, encontrar documentos/material vinculante a la formación, difundir horarios y días de videoconferencias, de los que tengamos conocimientos, con facilitadores que nos puedan ayudar en la formación en razón de su experiencia en pedagogía y didáctica. Incentivarnos entre nosotros a participar; Fomentar la articulación de cátedras para compartir experiencias, verificar el programa, los temas que se relacionan para no duplicar, es decir, evitar el tratamiento de cátedras estancas.

Identificar las expectativas y necesidades de los alumnos y fomentar un ambiente inclusivo: Aplicación de encuestas durante el cursado y al final del mismo para conocer el grado de satisfacción de alumnos con el contenido de la materia, forma de dictado, predisposición de los docentes, etc. mediante la utilización de herramientas digitales como Google Forms, Padlet o SurveyMonkey para la recolección de datos; Análisis de los resultados para identificar falencias e inconvenientes a los fines de poder implementar las correcciones pertinentes para aumentar lo anterior. Para ello debemos difundir los resultados y debatirlos entre todos los profesores de la cátedra para ajustar la planificación y/o el programa en casa de ser necesarios, a tal fin de llevar un análisis en proceso de la materia buscando la mejora continua; Hablarles sobre la importancia de la perseverancia y el trabajo en equipo en el ámbito académico y profesional, destacando cómo estos factores influyen en el éxito a largo plazo a fin de motivarlos; Incluir en la planificación actividades de team building donde los estudiantes participen en dinámicas colaborativas, como resolver un caso práctico de finanzas públicas en grupo, para fomentar la comunicación y el liderazgo entre pares; Continuar con las jornadas de reconocimiento a los mejores promedios de las tres carreras durante el cursado, con el regalo de un libro o menciones especiales a cada uno de ellos por su desempeño en las evaluaciones y participación en clase; Durante algunas clases también dedicar un espacio para destacar públicamente el esfuerzo de los estudiantes que hayan completado tareas o hayan mostrado mejora significativa, realizados buenas presentaciones mediante el uso de herramientas digitales, etc.

En relación con la implementación de estrategias innovadoras de enseñanza y aprendizaje, se propone la aplicación de enfoques prácticos que favorezcan la interacción activa y el desarrollo profundo del conocimiento. Para la implementación de métodos innovadores y el uso de herramientas interactivas, una estrategia clave es la aplicación práctica de la teoría mediante el aprendizaje experiencial. Este enfoque permite que los estudiantes no solo adquieran conocimientos, sino que los apliquen a situaciones reales, fomentando así un aprendizaje activo y un pensamiento crítico. El uso de estudios de caso prácticos en contextos reales se presenta como una herramienta fundamental, ya que promueve la toma de decisiones y la reflexión crítica, facilitando una comprensión más profunda y significativa.

En cuanto al fortalecimiento de la formación pedagógica de los docentes, se recomienda el aprendizaje colaborativo, que permite a los docentes intercambiar experiencias, compartir mejores prácticas y reflexionar sobre su propia práctica pedagógica.

Esta estrategia contribuye al desarrollo profesional mediante la co-construcción del conocimiento, generando un entorno de aprendizaje continuo y enriquecedor. De esta



forma, se fomenta una cultura de aprendizaje constante y de adaptación a las necesidades emergentes.

Para identificar las expectativas y necesidades de los estudiantes, así como para fomentar un ambiente inclusivo, se sugiere la combinación de la evaluación formativa con la técnica de la pregunta poderosa. Las encuestas y la retroalimentación continua permiten ajustar la enseñanza a las necesidades individuales de los estudiantes, mientras que las preguntas poderosas estimulan el pensamiento crítico y la reflexión profunda. Además, el diálogo reflexivo y el aprendizaje significativo permite que los estudiantes conecten su aprendizaje con sus intereses personales, lo cual incrementa su motivación y compromiso.

Este enfoque no solo fomenta el pensamiento autónomo, sino que también crea un ambiente inclusivo que refuerza la confianza y el sentido de pertenencia.



Estas estrategias se alinean con paradigmas constructivistas y colaborativos, garantizando una visión integradora del proceso de enseñanza-aprendizaje. Dichos enfoques están centrados en el diagnóstico, análisis, planificación, toma de decisiones y evaluación continua, promoviendo un enfoque holístico que optimiza tanto la experiencia educativa de los estudiantes como el desarrollo profesional de los docentes. La aplicación de estos paradigmas no solo mejora la calidad del aprendizaje, sino que también fortalece la formación y el compromiso tanto de estudiantes como de docentes.

6. DISEÑOS DE PROPUESTAS DE ENSEÑANZA BIMODAL Y VIRTUAL CON APLICACIÓN A LAS CIENCIAS ECONÓMICAS

Las estrategias de enseñanza bimodal que se comenzaron a implementarse en la cátedra de Finanzas Públicas están diseñadas para ofrecer una educación más inclusiva y participativa, utilizando herramientas tecnológicas como Padlet, Genially y Moodle. Estas estrategias permiten la combinación de clases presenciales y virtuales, ofreciendo flexibilidad tanto para docentes como para estudiantes.

Con relación al impacto de las estrategias en la problemática educativa: detectamos que el uso de estas herramientas puede contribuir

significativamente a reducir la brecha de formación entre docentes y estudiantes, uno de los principales problemas identificados en el diagnóstico inicial. Al incorporar tecnologías interactivas, se fomenta un aprendizaje activo y colaborativo, lo que puede motivar a los estudiantes y mejorar su comprensión de los temas teóricos a través de su aplicación práctica en contextos reales, como simulaciones y estudios de caso. Además, estas herramientas permiten personalizar la enseñanza según las necesidades de los alumnos, abordando las expectativas y fomentando un ambiente inclusivo.

El impacto principal de las estrategias bimodales radica en su capacidad para mejorar la accesibilidad al contenido y facilitar el seguimiento del rendimiento académico en tiempo real, permitiendo ajustes rápidos en las metodologías empleadas. Esta flexibilidad es clave para enfrentar los desafíos educativos actuales, especialmente en un entorno académico en constante cambio.

A modo ejemplificar una de las actividades llevadas a cabo consiste en seleccionar un artículo periodístico que describa una erogación pública realizada por el Estado Provincial. A continuación, se detallan los pasos que los estudiantes deben seguir para completar la actividad:

1. **Selección del artículo**: El estudiante debe elegir un artículo periodístico que describa una erogación pública efectuada por el Estado Provincial. Un ejemplo de tema podría ser una campaña de vacunación contra el dengue u otro gasto público relevante.

2. **Mención de datos del artículo**: En primer lugar, el estudiante debe proporcionar la siguiente información sobre el artículo seleccionado: Título del artículo, Breve descripción (Un resumen del contenido del artículo, con un máximo de 100 palabras, que resuma la erogación pública y sus implicaciones), Año de publicación, Fuente de obtención de la información: La referencia debe seguir las normas APA, de acuerdo con la bibliografía del curso.

3. **Copiar y pegar el artículo**: El estudiante deberá adjuntar el artículo completo dentro del documento de entrega.

4. **Clasificación de la erogación pública**: A continuación, el estudiante debe clasificar la erogación pública siguiendo la bibliografía estudiada en las siguientes categorías: Institucional / Jurisdiccional [Identificar si la erogación corresponde a un ámbito específico (nacional, provincial o municipal) y si responde a una política pública institucional], Por Finalidad y Función [Describir el propósito de la erogación (ej. salud, educación, infraestructura, etc.) y su función dentro de la política pública y la Económica [Caracterizar la erogación en términos económicos, describiendo los costos, la fuente de financiación o el impacto económico de la acción].

Ejemplo de respuesta de un alumno:

Título del artículo: “Misiones lanza una campaña masiva de vacunación contra el dengue”

Breve descripción: Este artículo describe una iniciativa del gobierno de Misiones para llevar a cabo una campaña de vacunación masiva contra el dengue. El programa incluye la distribución gratuita de vacunas en hospitales y centros de salud de toda la provincia, como medida preventiva ante el incremento de casos reportados en la región. La campaña se enfoca en la protección de sectores

vulnerables, como niños y ancianos. (Año: 2023).

Fuente de obtención de la información: Ministerio de Salud de Misiones. (2023). Misiones lanza una campaña masiva de vacunación contra el dengue. Diario Primera Edición. Disponible en https://www.primerad.com.ar

Clasificación:

- Institucional / Jurisdiccional: Esta erogación es de carácter provincial, ya que es implementada por el gobierno de la provincia de Misiones en respuesta a una crisis de salud pública local.
- Por Finalidad y Función: La finalidad de la erogación es la prevención del dengue, mientras que su función es proteger la salud pública, particularmente a los grupos más vulnerables como niños y adultos mayores.
- Económica: Esta erogación se clasifica como un gasto corriente, ya que se destina a servicios de salud y no implica la adquisición de bienes de capital duraderos. Implica un gasto en términos de recursos financieros públicos destinados a la compra y distribución de vacunas, con el objetivo de reducir los costos sociales y económicos asociados con la propagación de la enfermedad.

Esta actividad fomenta el análisis crítico de las erogaciones públicas y permite a los estudiantes aplicar los conceptos teóricos adquiridos sobre el gasto público a situaciones concretas y actuales, promoviendo una comprensión integral y práctica del tema. La herramienta utilizada para la presentación del trabajo fue Padlet y el alumno justificó que la opto por ella atento que le permite organizar esta actividad de manera colaborativa con sus compañeros del curso. Con la utilización de este tablero de Padlet, los alumnos pueden contestar en la pizarra de manera interactiva o pueden adjuntar documentos, fotos, entre otros archivos dejando la libre expresión y creatividad, con el fin de realizar las consignas propuestas por la cátedra. Esto fomenta la participación y facilita la corrección y retroalimentación por parte del docente.

Asimismo, los objetivos pedagógicos de la actividad con Padlet es que los estudiantes puedan desarrollar habilidades de análisis crítico sobre un artículo periodístico sobre una erogación pública, identificando y clasificando el tipo de gasto según los criterios vistos en clase (institucional, por finalidad y función, económica).

A través de Padlet, los estudiantes trabajarán de manera colaborativa, compartiendo sus hallazgos en un entorno virtual, lo que fortalecerá el aprendizaje entre pares. Asimismo, les permite familiarizarse con herramientas tecnológicas que facilitan la colaboración y la organización del contenido.

Al aplicar conceptos teóricos a un caso práctico de erogación estatal, los estudiantes conectarán el aprendizaje con situaciones reales, lo que promueve una comprensión más profunda de los temas tratados en la asignatura.

El uso de Padlet se fundamenta en el constructivismo, donde los estudiantes no solo reciben información, sino que construyen conocimiento de manera activa a través de la colaboración. En un entorno bimodal, Padlet ofrece una plataforma accesible para todos, ya que se puede utilizar tanto en clases presenciales como virtuales, permitiendo a los estudiantes compartir su

trabajo de manera inmediata y recibir retroalimentación en tiempo real.

Además, Padlet fomenta el aprendizaje colaborativo, lo que ayuda a los estudiantes a compartir puntos de vista y aprender de sus compañeros. Esto es coherente con el paradigma del aprendizaje significativo, ya que la actividad les permite conectar el contenido del curso con ejemplos reales, haciendo que el conocimiento sea más relevante y aplicable.

También promueve el aprendizaje por descubrimiento, ya que los estudiantes investigan de manera autónoma para seleccionar artículos periodísticos y clasificarlos, aplicando la teoría a situaciones concretas

7. ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN

Se proponen a continuación dos propuestas de indicadores a los fines de poder evaluar la efectividad de su propuesta educativa desarrollada en el presente documento.

Indicador Nro. 1: "Incremento en la participación de los estudiantes". Se justifica la utilización de este indicador porque permitirá medir la efectividad de la implementación de nuevas estrategias innovadoras a la clase, como herramientas de gamificación y de aprendizaje colaborativo a los fines de fomentar un entorno participativo.

Puede evaluarse mediante el registro de participación en actividades prácticas en las cuales se realizan planteos de actividades de investigación en grupo, se les solicita que realicen la distribución de las tareas y exposición de manera individual a los fines de poder hacer una calificación grupal e individual. Otra manera sería la participación individual en foros del aula virtual que utiliza la facultad en la plataforma Moodle, en el cual cada alumno puede buscar un ejemplo de Gasto o Recurso Público y hacer una breve clasificación.

Este indicador evalúa la frecuencia y calidad de la participación de los estudiantes, considerando tanto actividades presenciales como virtuales. Se mide mediante la cantidad de interacciones en actividades y la retroalimentación proporcionada por los estudiantes.

De esta manera podremos evaluar el aspecto cuantitativo, porque podremos conocer el número de participaciones por estudiante por clase. Ejemplos de actividades prácticas:

Dimensión 1. Actividad Financiera del Estado: Los estudiantes deberán seleccionar una de las corrientes filosóficas mencionadas en la Dimensión 1.1 Economía del Sector Público y el Estado (páginas 2 a 6). De la corriente elegida, deberán crear un mapa mental (con la herramienta Miro) o red social figurativa (Facebook, Linkedin, instagram, etc.) que represente dicha corriente e incluirlo en el documento a presentar. Distribuir la tarea entre los integrantes del grupo y la exposición oral.

Dimensión 2. Gestión Pública: Cada grupo deberá buscar una noticia o artículo periodístico en el siguiente link (https://eleconomista.com.ar/) en el cual puedan evidenciar manifestaciones de algunos de los modelos de gestión pública estudiados en la bibliografía: a) Modelo de Patronazgo o Clientelar, b) Modelo Burocrático, c) Modelo Gerencial y/o Modelo de Gobernanza. Las mismas deberán ser presentadas en clase utilizando la herramienta padle.

Indicador Nro. 2: "Mejora en la comprensión de los conceptos de Finanzas Públicas". Este indicador permitirá valorar el impacto de las simulaciones y estudios de caso en la aplicación práctica del conocimiento. Se puede medir a través del desempeño en el análisis de casos de las dimensiones de estudio. Podremos medir el aspecto cualitativo, teniendo en cuenta la calidad de las respuestas y análisis críticos de las conclusiones.

Este indicador podría medir cómo los estudiantes aplican los conceptos de la teoría desarrollada en la materia a situaciones prácticas con el objeto de evidenciar sus capacidades de razonamiento crítico frente a problemas reales simulados. Por ejemplo:

Dimensión 4. Recursos Públicos: Simulación: "El Tesoro en Crisis". Los estudiantes administran recursos fiscales en un escenario ficticio donde deben equilibrar ingresos tributarios y no tributarios para financiar servicios públicos. Se evalúa la calidad de sus decisiones.

Dimensión 5. Erogaciones Públicas: Simulación: "Prioridades del Gasto". Se presentan cartas con diferentes programas de gasto (salud, educación, infraestructura, etc.). Los estudiantes, en grupos, priorizan el gasto basándose en criterios sociales y económicos, defendiendo sus elecciones en debates. Una vez seleccionado el gasto, debe efectuar una comparación con lo definido por el gobernador de la provincia de Misiones en la sesión ordinaria del 1ro. de mayo.

Dimensión 6. Presupuesto Público: "Tablero Interactivo de construcción de Presupuesto". Usan una plataforma digital donde diseñan un presupuesto estatal y enfrentan imprevistos como desastres naturales, pandemias u otro tipo de cambios en los ingresos fiscales. Se evalúa la capacidad de precisión y justificación en las variables de ajustes para mantener un presupuesto equilibrado.

En cuanto a las Estrategias de Seguimiento y Monitoreo: el seguimiento y monitoreo eficaz es clave para garantizar el cumplimiento de los objetivos educativos planteados por la cátedra al inicio de cada cuatrimestre y ajustar las estrategias en tiempo real en caso de presentarse desvíos. Para ello se debe llevar adelante una serie de acciones como ser:

a) Reuniones mensuales del equipo docente: con el objetivo de revisar el avance de las actividades planificadas. Diseño de planes correctivos o adaptaciones según sea necesario, este espacio colaborativo de resolución de problemas y el ajuste de estrategias permite que todos los docentes integrantes de la cátedra puedan consensuar las decisiones y tengan el mismo discurso frente a los alumnos.



b) Observación de clases (presenciales y virtuales): con el objeto de evaluar la dinámica de interacción entre docentes y alumnos, y entre los propios estudiantes. Podremos registrar la cantidad de alumnos

que participaron activamente en la clase; la calidad de las preguntas, respuestas y aportes; la claridad en la presentación de los temas y recepción/comprensión de los alumnos. A raíz de esta actividad se podrá identificar los temas que requieren refuerzo o ajuste en las metodologías de enseñanza.

c) Registro de asistencia y entrega de trabajos prácticos impartidos por la cátedra: en una planilla de google drive se puede registrar la asistencia y entrega de los trabajos prácticos presentados por los diferentes grupos a través de la plataforma como Moodle utilizado por la facultad. Con ello podremos identificar el compromiso estudiantil con la materia (asistencia regular, cumplimiento de entregas, etc.). En caso de detectar estudiantes en riesgo de abandonar el cursado por bajo rendimiento o falta de cumplimiento de las consignas, se podría implementar estrategias de apoyo.

Con relación a los Recursos Humanos, Materiales y Tecnológicos necesarios podemos esbozar los siguientes: Humanos: el titular de cátedra, profesor adjunto y los jefes de trabajos prácticos de FIPUB serían los responsables de la planificación y monitoreo de actividades y los ayudantes de primera serán el apoyo en la gestión de registros, observación de clases y seguimiento individual de estudiantes. Materiales: se definirán claramente los criterios para la valoración de tareas y exposiciones, lo que permitirá un análisis uniforme de los desempeños, los campos a completar en la planilla registro de google drive respecto a la dinámica en clase (participación, interacción, preguntas frecuentes). Tecnológicos: definición de la utilización de plataformas que se utilizarán para el desarrollo de las clases virtuales, de las herramientas digitales como el Moodle para gestionar tareas, evaluaciones y proporcionar retroalimentación, Padlet o Miro: para compartir avances de los trabajos colaborativos para su p Se proponen a continuación dos propuestas de indicadores a los fines de poder evaluar la efectividad de su propuesta educativa desarrollada en el presente documento.

Indicador Nro. 1: “Incremento en la participación activa de los estudiantes”. Se justifica la utilización de este indicador porque permitirá medir la efectividad de la implementación de nuevas estrategias innovadoras a la clase, como herramientas de gamificación y de aprendizaje colaborativo a los fines de fomentar un entorno participativo.

Puede evaluarse mediante el registro de participación en actividades prácticas en las cuales se realizan planteos de actividades de investigación en grupo, se les solicita que realicen la distribución de las tareas y exposición de manera individual a los fines de poder hacer una calificación grupal e individual. Otra manera sería la participación individual en foros del aula virtual que utiliza la facultad en la plataforma Moodle, en el cual cada alumno puede buscar un ejemplo de Gasto o Recurso Público y hacer una breve clasificación.

Este indicador evalúa la frecuencia y calidad de la participación de los estudiantes, considerando tanto actividades presenciales como virtuales. Se mide mediante la cantidad de interacciones en actividades y la retroalimentación proporcionada por los estudiantes.

De esta manera podremos evaluar el aspecto cuantitativo, porque podremos conocer el número de participaciones por estudiante por clase. Ejemplos de actividades prácticas:

Dimensión 1. Actividad Financiera del Estado: Los estudiantes deberán seleccionar una de las corrientes filosóficas mencionadas en la Dimensión 1.1 Economía del Sector Público y el Estado (páginas 2 a 6). De la corriente elegida, deberán crear un mapa mental (con la herramienta Miro) o red social figurativa (Facebook, Linkedin, instagram, etc.) que represente dicha corriente e incluirlo en el documento a presentar. Distribuir la tarea entre los integrantes del grupo y la exposición oral.

Dimensión 2. Gestión Pública: Cada grupo deberá buscar una noticia o artículo periodístico en el siguiente link (https://eleconomista.com.ar/) en el cual puedan evidenciar manifestaciones de algunos de los modelos de gestión pública estudiados en la bibliografía: a) Modelo de Patronazgo o Clientelar, b) Modelo Burocrático, c) Modelo Gerencial y/o Modelo de Gobernanza. Las mismas deberán ser presentadas en clase utilizando la herramienta padle.

Indicador Nro. 2: “Mejora en la comprensión de los conceptos de Finanzas Públicas”. Este indicador permitirá valorar el impacto de las simulaciones y estudios de caso en la aplicación práctica del conocimiento. Se puede medir a través del desempeño en el análisis de casos de las dimensiones de estudio. Podremos medir el aspecto cualitativo, teniendo en cuenta la calidad de las respuestas y análisis críticos de las conclusiones.

Este indicador podría medir cómo los estudiantes aplican los conceptos de la teoría desarrollada en la materia a situaciones prácticas con el objeto de evidenciar sus capacidades de razonamiento crítico frente a problemas reales simulados. Por ejemplo:

Dimensión 4. Recursos Públicos: Simulación: "El Tesoro en Crisis". Los estudiantes administran recursos fiscales en un escenario ficticio donde deben equilibrar ingresos tributarios y no tributarios para financiar servicios públicos. Se evalúa la calidad de sus decisiones.

Dimensión 5. Erogaciones Públicas: Simulación: "Prioridades del Gasto". Se presentan cartas con diferentes programas de gasto (salud, educación, infraestructura, etc.). Los estudiantes, en grupos, priorizan el gasto basándose en criterios sociales y económicos, defendiendo sus elecciones en debates. Una vez seleccionado el gasto, debe efectuar una comparación con lo definido por el gobernador de la provincia de Misiones en la sesión ordinaria del 1ro. de mayo.



Dimensión 6. Presupuesto Público: “Tablero Interactivo de construcción de Presupuesto". Usan una plataforma digital donde diseñan un presupuesto estatal y enfrentan imprevistos como desastres naturales, pandemias u otro tipo de cambios en los ingresos fiscales. Se evalúa la capacidad de precisión y justificación en las variables de ajustes para mantener un presupuesto equilibrado.

En cuanto a las Estrategias de Seguimiento y Monitoreo: el seguimiento y monitoreo eficaz

es clave para garantizar el cumplimiento de los objetivos educativos planteados por la cátedra al inicio de cada cuatrimestre y ajustar las estrategias en tiempo real en caso de presentarse desvíos. Para ello se debe llevar adelante una serie de acciones como ser:

a) Reuniones mensuales del equipo docente: con el objetivo de revisar el avance de las actividades planificadas. Diseño de planes correctivos o adaptaciones según sea necesario, este espacio colaborativo de resolución de problemas y el ajuste de estrategias permite que todos los docentes integrantes de la cátedra puedan consensuar las decisiones y tengan el mismo discurso frente a los alumnos.

b) Observación de clases (presenciales y virtuales): con el objeto de evaluar la dinámica de interacción entre docentes y alumnos, y entre los propios estudiantes. Podremos registrar la cantidad de alumnos que participaron activamente en la clase; la calidad de las preguntas, respuestas y aportes; la claridad en la presentación de los temas y recepción/comprensión de los alumnos. A raíz de esta actividad se podrá identificar los temas que requieren refuerzo o ajuste en las metodologías de enseñanza.

c) Registro de asistencia y entrega de trabajos prácticos impartidos por la cátedra: en una planilla de google drive se puede registrar la asistencia y entrega de los trabajos prácticos presentados por los diferentes grupos a través de la plataforma como Moodle utilizado por la facultad. Con ello podremos identificar el compromiso estudiantil con la materia (asistencia regular, cumplimiento de entregas, etc.). En caso de detectar estudiantes en riesgo de abandonar el cursado por bajo rendimiento o falta de cumplimiento de las consignas, se podría implementar estrategias de apoyo.

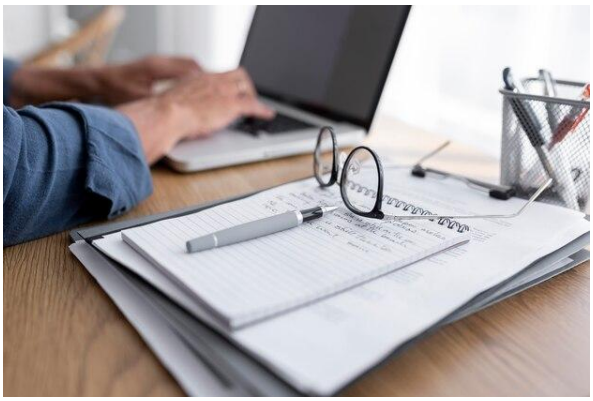
Con relación a los Recursos Humanos, Materiales y Tecnológicos necesarios podemos esbozar los siguientes: Humanos: el titular de cátedra, profesor adjunto y los jefes de trabajos prácticos de FIPUB serían los responsables de la planificación y monitoreo de actividades y los ayudantes de primera serán el apoyo en la gestión de registros, observación de clases y seguimiento individual de estudiantes. Materiales: se definirán claramente los criterios para la valoración de tareas y exposiciones, lo que permitirá un análisis uniforme de los desempeños, los campos a completar en la planilla registro de google drive respecto a la dinámica en clase (participación, interacción, preguntas frecuentes). Tecnológicos: definición de la utilización de plataformas que se utilizarán para el desarrollo de las clases virtuales, de las herramientas digitales como el Moodle para gestionar tareas, evaluaciones y proporcionar retroalimentación, Padlet o Miro: para compartir avances de los trabajos colaborativos para su posterior exposición/debate en clase. Asimismo, la utilización de herramientas de google drive para la gestión y análisis de datos.

Como Instrumentos de Evaluación se proponen los siguientes: Encuestas a los estudiantes: en línea breves, diseñadas para ser fáciles de completar (Google Forms, Moodle, o herramientas similares), realizadas al final de cada Instancia de Evaluación Virtual Individual Parcial (IEVIP), para conocer: a) el grado de satisfacción de los alumnos respecto a la calidad de las actividades realizadas, pertinencia del material de estudio, claridad en la exposición de los temas, entre otras. b) Percepción de

aprendizaje, con preguntas de reflexión sobre qué dimensión de la materia Finanzas Públicas comprendieron mejor y cuáles consideran que necesitan más apoyo. c) Un espacio disponible para sugerencias de los alumnos respecto a mejoras en la dinámica del curso o para plantear inquietudes (los estudiantes, como principales beneficiarios del proceso educativo, pueden brindan perspectivas valiosas que pueden no ser evidentes para los docentes).

Con la implementación de esta actividad podremos realizar ajustes en tiempo real para mejorar las estrategias pedagógicas y lograr mayor efectividad en la enseñanza de los temas del programa, además se fomenta la participación de los estudiantes, demostrándoles que sus opiniones son consideradas.

La cátedra implementa un portafolio digital gestionado a través de la plataforma Moodle desde hace varios cuatrimestres. En este espacio, los estudiantes realizan consignas de trabajos prácticos organizadas por dimensiones temáticas, de forma grupal, y las entregan mediante la plataforma digital. Estas actividades colaborativas son posteriormente presentadas en exposiciones orales en el aula, generando espacios de reflexión colectiva junto a los demás integrantes de las comisiones sobre los temas abordados.



Durante las exposiciones orales, los estudiantes suelen emplear herramientas como presentaciones en video o diapositivas, que se suben a la plataforma para su consulta posterior. Este material compartido contribuye al aprendizaje de todo el curso.

Para llevar adelante esta metodología, al inicio del cuatrimestre se instruye a los estudiantes en la creación y organización de su portafolio digital. Todos los alumnos tienen acceso al sitio con su clave fiscal desde el momento de la inscripción en la materia. Además, se diseña un cronograma detallado que incluye fechas de entrega, exposición y retroalimentación.

Este enfoque permite documentar el progreso individual de los estudiantes, lo que facilita al equipo docente identificar fortalezas y áreas de mejora en temas clave como el análisis de recursos públicos o la formulación presupuestaria. También promueve en los alumnos una reflexión sobre su propio desarrollo a lo largo del curso, estableciendo vínculos entre los conocimientos teóricos y su aplicación práctica.

Asimismo, esta metodología fomenta la organización personal de los estudiantes y los prepara para el desempeño profesional, reforzando competencias esenciales para su futuro laboral posterior exposición/debate en clase. Asimismo, la utilización de herramientas de google drive para la gestión y análisis de datos.

Como Instrumentos de Evaluación se proponen los siguientes: Encuestas a los estudiantes: en línea breves, diseñadas para ser fáciles de completar (Google Forms, Moodle, o herramientas similares), realizadas al final de cada Instancia de Evaluación Virtual Individual Parcial (IEVIP), para conocer: a) el grado de satisfacción de los

alumnos respecto a la calidad de las actividades realizadas, pertinencia del material de estudio, claridad en la exposición de los temas, entre otras. b) Percepción de aprendizaje, con preguntas de reflexión sobre qué dimensión de la materia Finanzas Públicas comprendieron mejor y cuáles consideran que necesitan más apoyo. c) Un espacio disponible para sugerencias de los alumnos respecto a mejoras en la dinámica del curso o para plantear inquietudes (los estudiantes, como principales beneficiarios del proceso educativo, pueden brindan perspectivas valiosas que pueden no ser evidentes para los docentes).

Con la implementación de esta actividad podremos realizar ajustes en tiempo real para mejorar las estrategias pedagógicas y lograr mayor efectividad en la enseñanza de los temas del programa, además se fomenta la participación de los estudiantes, demostrándoles que sus opiniones son consideradas.

La cátedra implementa un portafolio digital gestionado a través de la plataforma Moodle desde hace varios cuatrimestres. En este espacio, los estudiantes realizan consignas de trabajos prácticos organizadas por dimensiones temáticas, de forma grupal, y las entregan mediante la plataforma digital. Estas actividades colaborativas son posteriormente presentadas en exposiciones orales en el aula, generando espacios de reflexión colectiva junto a los demás integrantes de las comisiones sobre los temas abordados.

Durante las exposiciones orales, los estudiantes suelen emplear herramientas como presentaciones en video o diapositivas, que se suben a la plataforma para su consulta posterior. Este material compartido contribuye al aprendizaje de todo el curso.

Para llevar adelante esta metodología, al inicio del cuatrimestre se instruye a los estudiantes en la creación y organización de su portafolio digital. Todos los alumnos tienen acceso al sitio con su clave fiscal desde el momento de la inscripción en la materia. Además, se diseña un cronograma detallado que incluye fechas de entrega, exposición y retroalimentación.

7. REFLEXIONES FINALES

Desde el proyecto presentado, que se lleva a cabo en la Facultad de Ciencias Económicas de la UNaM y a partir del enfoque descripto se observa que desde lo pedagógico permite documentar el progreso individual de los estudiantes, lo que facilita al equipo docente identificar fortalezas y áreas de mejora en temas clave como el análisis de recursos públicos o la formulación presupuestaria. También promueve en los alumnos una reflexión sobre su propio desarrollo a lo largo del curso, estableciendo vínculos entre los conocimientos teóricos y su aplicación práctica.

Asimismo, esta metodología fomenta la organización personal de los estudiantes y los prepara para el desempeño profesional, reforzando competencias esenciales para su futuro laboral.

8. BIBLIOGRAFIA

ALMÚA, F. I. (Comp.). (2025). Propuestas didácticas para el nivel superior: una compilación desde la diplomatura en innovación pedagógica en ciencias económicas. Universidad Nacional de Misiones. Facultad de Ciencias Económicas. ISBN 978-950-766-256-0.

MAGGIO, M. (2012). Enriquecer la enseñanza: Aprender en la universidad. Fondo de Cultura Económica.

LUSARDI, A., & **MITCHELL**, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. Journal of Economic Literature, 52(1), 5-44.

MINISTERIO DE EDUCACIÓN DE LA NACIÓN. (2012). Marco de Referencia para la Formación Docente. INFD.

KOLB, D. A. (1984). Experiential Learning: Experience as the Source of Learning and Development. Englewood Cliffs, NJ: Prentice Hall.

BIGGS, J., & **TANG**, C. (2011). Teaching for Quality Learning at University (4th ed.). Open University Press.

SALINAS, J. (2004). Innovación docente y uso de las TIC en la enseñanza universitaria. Revista Universidad y Sociedad del Conocimiento (RUSC).

TOBÓN, S. (2010). El enfoque por competencias en la educación: fundamentos, desarrollo y perspectivas. Ecoe Ediciones.

MINISTERIO DE SALUD DE MISIONES. (2023). Misiones lanza una campaña masiva de vacunación contra el dengue. Diario Primera Edición. Disponible en: https://www.primerad.com.ar

LOS CRIPTOACTIVOS: Particularidades del tratamiento en el impuesto sobre los ingresos brutos en las Provincias de Misiones y Córdoba.

SAUCEDO Gabriel Federico

Contador Público

Especialista en Recursos Tributarios y Previsionales

Docente Universitario

M.P. Nº 3263 CPCEM

gabrielfsaucedo@gmail.com



RESUMEN

El uso de las criptomonedas como instrumentos de pago y reserva de valor, junto con la trazabilidad que proporciona la tecnología blockchain y la vertiginosa evolución de estos activos, ha impulsado el desarrollo de una incipiente regulación tributaria por parte de los gobiernos. En este contexto, el presente trabajo tiene como objetivo ampliar el análisis presentado en el artículo "*Los criptoactivos en la Provincia de Misiones: Aspectos legales y tributarios en el marco del impuesto sobre los ingresos brutos*", publicado en el número anterior de esta revista, para ofrecer una perspectiva más actualizada e integral sobre estos activos financieros digitales.

PALABRAS CLAVES

Criptomoneda – Criptoactivo – Impuesto - Regulación

1. CONTEXTUALIZACIÓN.

En el artículo publicado en el número anterior se han abordado diferentes aspectos con relación a la fiscalidad de los criptoactivos, y en particular a las criptomonedas. El análisis de este fenómeno inició con un recorrido teórico-conceptual para posteriormente realizar un estudio más técnico de la situación jurídico-financiera.

De esta manera, y como resumen de lo abordado, la falta de una definición concisa y clara del término criptomoneda por parte del plexo normativo argentino obligó a recurrir a definiciones aportadas por la doctrina a fin de esclarecer el punto de partida para el estudio mencionado en el párrafo precedente, cuyo aporte permitió afirmar que las criptomonedas, por sus características particulares, no se asimilan a los conceptos de dinero mercancía o dinero fiduciario, tampoco cumplen con las funciones que financieramente se le asignan al dinero o a la moneda y, en relación con lo normado por la carta orgánica del BCRA, no son consideradas un instrumento susceptible de circular como moneda, puesto que no cumplen con los requisitos para ello.



Con base en lo previamente expuesto, se pudo concluir preliminarmente que la falta de conocimiento en procesos informáticos, la limitada educación financiera en la sociedad argentina, junto con un alto grado de aversión al riesgo, son factores que han restringido el uso generalizado de las criptomonedas, a pesar de que este fenómeno cuenta con más de una década de historia. No obstante, esto no disminuye su creciente adopción y protagonismo en la realidad de las economías actuales.

Consideradas un bien que no son cosas por el CCCN, las criptomonedas pueden catalogarse como bienes jurídicos individuales cuyo valor económico tiene naturaleza de activo financiero digital.

Por otro lado, se ha estudiado la concurrencia de facultades entre el Estado Nacional y los Estados Provinciales, lo que ha dado lugar al surgimiento de instrumentos legales destinados a armonizar la forma en que ambos niveles de gobierno establecen sus tributos. Sin embargo, esta situación también ha generado ciertas controversias con el pasar de los años, las cuales fueron analizadas en el artículo anterior y se continuarán abordando en este.

Seguidamente, se abordó el tratamiento del impuesto sobre los ingresos brutos de las criptomonedas y las actividades conexas a éstas en la Provincia de Misiones, llegándose a inferir que las controversias giran en torno a los requisitos de habitualidad y territorialidad, principalmente, debido a las particularidades que tiene este tipo de activos financieros.

Por último, si bien se mencionó que en la Provincia de Misiones aún no se había legislado sobre las criptomonedas de manera específica, desde la publicación del volumen anterior hasta la presente publicación han surgido algunos indicios de regulación que cambian parcialmente el escenario descripto anteriormente, y que permite avizorar un avance sobre la regulación de este tipo de

activos financieros, o al menos, hacer ver a la sociedad que el sector financiero es un ámbito sobre el cual la política tributaria tiene puesto su interés.

2. PARTICULARIDADES EN EL IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS BRUTOS

En el presente capitulo se mencionan algunos aspectos relevantes en relación con las expresiones “a título oneroso” y “fin de lucro”, luego se abordan los cambios acaecidos en la Provincia de Misiones que modifican el escenario descripto en el artículo anterior; y por último, se detallan cuestiones importantes respecto al tratamiento impositivo sobre las criptomonedas incorporados por la Provincia de Córdoba en el año 2020, situación que la convirtió en la primera provincia argentina en modificar su legislación tributaria local en relación con el fenómeno de las criptomonedas

¿Actividades con fines de lucro o a título oneroso?

Como ya se ha mencionado en el artículo anterior, todo hecho imponible tiene cuatro aspectos fundamentales que la ley que crea el tributo debe contener; de esta manera, todo gravamen tiene un aspecto objetivo que responde a la pregunta ¿cuál es el hecho económico gravado?, un aspecto subjetivo que identifica quién es el sujeto que debe pagar el tributo, un aspecto espacial que define dónde debe ocurrir el hecho gravado y finalmente un aspecto temporal que indica cuándo nace la obligación de pagar el impuesto.[1]

También se mencionó que si bien la aplicabilidad del impuesto sobre los ingresos brutos es llevada a cabo legítimamente por las Provincias, la Ley N.º 23.548 de Coparticipación Federal de Recursos Fiscales establece parámetros mínimos sobre los cuales éstas deben basarse para la inclusión del tributo en sus ordenamientos jurídicos.

En este sentido, el inciso b) del artículo 9 de la ley mencionada proporciona el encuadre del cual las jurisdicciones subnacionales deben partir para establecer el tributo, y si bien el inciso al que se hace alusión es bastante extenso, básicamente, y en lo que respecta al impuesto sobre los ingresos brutos, podría resumirse en las siguientes características básicas:

- Recaerá sobre los ingresos provenientes del ejercicio de actividades empresarias, civiles o comerciales con fines de lucro, de profesiones, oficios, intermediaciones y de toda otra actividad habitual.
- Se determinará sobre la base de los ingresos del período.
- En casos especiales la imposición podrá consistir en una cuota fija.
- Podrán gravarse las actividades conexas a la exportación.
- Podrán gravarse las actividades cumplidas en lugares de interés público o utilidad nacional sometidos a la jurisdicción del Estado Nacional en tanto la imposición no interfiera con ese interés o utilidad.

[1] Halley Cabrera Luis Manuel et al (2023). *Aspectos económicos, legales y técnicos del impuesto sobre los ingresos brutos de la Provincia de Misiones*. Posadas, Imprenta Creativa.

- En materia de transporte interjurisdiccional la imposición se efectuará en la forma prevista en el convenio multilateral.
- En materia de transporte internacional efectuado por empresas constituidas en el exterior, en Estados con los cuales el país tenga suscriptos o suscriba acuerdos o convenios para evitar la doble imposición en la materia, no podrá aplicarse el impuesto.
- En las etapas posteriores podrá gravarse la diferencia entre los precios de adquisición y de venta;
- Para la determinación de la base imponible se computarán los ingresos brutos devengados en el período fiscal, con algunas excepciones.
- Los períodos fiscales serán anuales, con anticipos sobre base cierta.

Como puede observarse, la Ley N.º 23.548 de Coparticipación Federal de Recursos Fiscales, al establecer estas pautas, coordina la aplicabilidad del impuesto sobre los ingresos brutos y asegura la uniformidad de esta entre las Provincias. No obstante, cada jurisdicción subnacional puede realizar las adecuaciones pertinentes en función de las características de las actividades que se realizan en su territorio, teniendo presente que toda modificación o adecuación no debe ir en contra de lo normado por dicha ley, situación que las Provincias no siempre han respetado.

Ahora bien, si se intentara resumir en pocas palabras el marco normativo que establece la



Ley N.º 23.548 de Coparticipación Federal de Recursos Fiscales, en cuanto a la estructuración del impuesto sobre los ingresos brutos, podría decirse que toda actividad que reúna en forma concurrente los requisitos de *habitualidad, fin de lucro*[2] *y territorialidad* queda bajo la órbita del impuesto.

Por otra parte, si bien las Provincias, al momento de definir el objeto del impuesto, han recurrido al concepto de *onerosidad* en lugar de *fin de lucro,* y en este sentido, la Provincia de Misiones no fue la excepción. Esta situación ha generado discusiones y controversias debido a que el alcance de la expresión «a título oneroso» es más amplio y abarcativo que el de la expresión «fin de lucro», por lo que, de manera estricta no se estaría cumpliendo con lo normado por la Ley N.º 23.548 de Coparticipación Federal de Recursos Fiscales.

Finalmente, la polémica mencionada en el párrafo precedente pareciera haber quedado saldada con el Consenso Fiscal del año 2021, aprobado por la Ley N.º 27.687, en el que las Provincias se comprometen a “determinar que el hecho imponible del impuesto alcanza al ejercicio habitual y a título oneroso –***lucrativo o no***– en las jurisdicciones provinciales…” (Halley Cabrera *et al*., 2023; el destacado es propio).

[2] El requisito establecido por la Ley 23548 es el de fin de lucro, al margen de que en todas las jurisdicciones provinciales lo hayan reemplazado por actividades a título oneroso.

Sin embargo, y aunque haya una división en los criterios adoptados por la doctrina, hay que tener presente que la postura de la Corte Suprema de la Nación (CSJN) sigue siendo en favor y defensa de lo establecido por el artículo 9, inciso b), de la Ley N.° 23.548 (Ley de Coparticipación Federal de Recursos Fiscales) cuando en fallos 347:237, afirma:

"La interpretación de la sentencia recurrida que permite gravar con el impuesto sobre los ingresos brutos a toda otra actividad habitual onerosa, aunque sea realizada sin propósito de lucro, torna superflua y carente de toda operatividad a la expresión *"con fines de lucro"* empleada por el art. 9º, inc. b), pto. I, de la ley 23.548 (…). La sentencia apelada resulta así arbitraria también en este punto y debe ser descalificada como acto jurisdiccional válido"

Por lo que puede inferirse que Ley N.° 23.548 de Coparticipación Federal de Recursos Fiscales no puede ser modificada por el consenso fiscal del 2021, cuestión no menor al momento de analizar el orden de prelación de normas.



En resumen, el marco normativo del impuesto sobre los ingresos brutos que pretende dar el Consenso Fiscal 2021, establece que toda actividad que se realice de forma habitual, a título oneroso (lucrativa o no) y siempre que se respete el requisito de territorialidad queda gravada por dicho impuesto, pero la polémica nuevamente apareció cuando la Corte Suprema de Justicia de la Nación (CSJN) se expidió afirmando que cualquier otra interpretación que no fuera lo establecido por el artículo 9, inciso b), de la Ley N.° 23.548 (Ley de Coparticipación Federal de Recursos Fiscales) torna superflua y carente de toda operatividad la expresión "con fines de lucro".

Cambios normativos en la Provincia de Misiones.

Recientemente, la Provincia de Misiones ha comenzado a legislar de manera particular el tratamiento tributario de los servicios digitales por medio de la Resolución N.° 23 del Ministerio de Hacienda, Finanzas, Obras y Servicios Públicos, el cual hace uso de las facultades delegadas al Poder Ejecutivo establecidas en el Artículo N.° 16 de la Ley Provincial VII – N.° 103, por lo que podría considerarse el inicio de un análisis que incluye el tratamiento que debe dispensarse sobre las criptomonedas. En este sentido, el avance que hubo fue sobre el requisito de territorialidad o aspecto espacial, buscando dar algunas precisiones sobre la determinación del sustento territorial.

No obstante, resulta oportuno mencionar que, en caso de tratarse de un *exchange,* no habría inconvenientes con este requisito debido a que la realización de la actividad en la Provincia quedaría exteriorizada con el domicilio radicado en ella, por lo que resulta ciertamente sencillo demostrar el desarrollo de la actividad en el territorio provincial. Sin embargo, no corren la misma suerte las transacciones entre *wallets,* ya que no es tan fácil determinar que la actividad efectivamente se desarrolla en la Provincia por lo intangible de la operación.

Por último, y como ya se mencionó al principio de este acápite, la Provincia de Misiones, por medio de la Resolución N.° 23 del Ministerio de Hacienda, Finanzas, Obras y Servicios Públicos, haciendo uso de las facultades

delegadas al Poder Ejecutivo por el Artículo N.° 16 de la Ley Provincial VII – N.° 103, comienza a legislar el tratamiento tributario de los servicios digitales, y en esta oportunidad lo hace incorporando al artículo N.° 144[3] del Código Fiscal el inciso h), que versa:

h) Los servicios digitales desarrollados a través de la red internet o de cualquier adaptación o aplicación de los protocolos, plataformas o de la tecnología utilizada por internet u otra red a través de la que se prestan servicios equivalentes que, por su naturaleza, están básicamente automatizados, requieren una intervención humana mínima y precisan el uso de dispositivos para su descarga, visualización o utilización.

En el supuesto del ejercicio de la actividad de prestación de servicios digitales por parte de sujetos no residentes en el país, se entiende que existe una actividad alcanzada por el impuesto cuando la prestación del servicio produce efectos económicos en la Provincia de Misiones o recae sobre sujetos, bienes, personas o cosas situadas o domiciliadas en esta jurisdicción -con independencia del medio, plataforma o tecnología utilizada a tal fin- o cuando el prestador contare con una presencia digital, la que se entenderá verificada cuando se cumpla, en el período fiscal inmediato anterior, con alguno de los siguientes parámetros:

a. Efectuar transacciones, operaciones y/o contratos con usuarios domiciliados en la Provincia de Misiones.

b. Ser titular o registrar un nombre de dominio de Internet de nivel superior Argentina (ar) de conformidad con las normas y reglamentaciones que dicte la Dirección Nacional del Registro de Dominios de Internet dependiente de la Secretaría Legal y Técnica de la Nación, o la que en un futuro la reemplace, y/o poseer una plataforma digital orientada, total o parcialmente, al desarrollo de su actividad con sujetos ubicados o domiciliados en la Provincia de Misiones.

c. Los servicios destinados a facilitar la gestión y/o intercambio de monedas digitales, criptomonedas, instrumentos financieros, acciones y/o activos digitales por monedas fiduciarias de curso legal o cualquier tipo de bienes -y viceversa o entre sí mismos-, a través de plataformas online, sitios web, aplicaciones tecnológicas, dispositivos y/o plataformas digitales y/o móviles o similares (exchanges de criptomonedas).

d. Poner a disposición respecto de sujetos radicados, domiciliados o ubicados en la Provincia de Misiones de una interfaz digital multifacética que les permita localizar a otros usuarios e interactuar entre ellos.

e. Poner a disposición respecto de sujetos radicados, domiciliados o ubicados en la Provincia de Misiones de una interfaz digital multifacética que les facilite la entrega de bienes y/o las prestaciones de servicios subyacentes entre los sujetos que utilicen tales servicios.

f. Poner a disposición respecto de sujetos radicados, domiciliados o ubicados en la Provincia de Misiones de una interfaz digital multifacética y que la misma se nutra de los datos recopilados acerca de los usuarios y/o las actividades desarrolladas y/o realizadas por estos últimos en esa interfaz digital multifacética.

g. La puesta a disposición de una plataforma digital, cualquiera su medio, cuya actividad se despliegue mediante el acceso a la misma a través de direcciones de protocolo de internet o de cualquier otro método de geolocalización ubicados dentro de la Provincia de Misiones. Asimismo, se considera que existe actividad gravada en el ámbito de la Provincia de Misiones cuando por la comercialización de servicios de suscripción online, para el acceso a toda clase de entretenimientos audiovisuales (películas, series, música, juegos, videos, transmisiones televisivas

[3] De acuerdo con el nuevo texto ordenado, aprobado por la RG 11/2025 del 18 de julio de 2025, este articulo pasó a ser el N.° 145

online, etc.) que se transmitan desde internet a televisión, computadoras, dispositivos móviles, consolas conectadas y/o plataformas tecnológicas, por sujetos no residentes en el país y se verifique que tales actividades tengan efectos sobre sujetos radicados, domiciliados o ubicados en territorio de la Provincia de Misiones. Idéntico tratamiento resultará de aplicación para la intermediación en la prestación de servicios y las actividades de juego que se desarrollen y/o exploten a través de cualquier medio, plataforma o aplicación tecnológica y/o dispositivo y/o plataforma digital y/o móvil o similares, tales como: juegos de azar en casinos online, apuestas en línea, ruleta online, blackjack, baccarat, punto y banca, póker mediterráneo, video póker on line, siete y medio, hazzard, monte, rueda de la fortuna, seven fax, bingo, tragaperras, apuestas deportivas, craps, keno, etc., cuando se verifiquen las condiciones detalladas precedentemente y con total independencia donde se organicen, localicen los servidores y/o plataforma digital y/o red móvil, u ofrezcan tales actividades de juego.

A los fines de determinar la calidad de no residente en el país de los sujetos aludidos en el segundo párrafo del presente inciso, serán de aplicación las disposiciones pertinentes de la Ley Nacional N° 20.628 y sus normas modificatorias y complementarias o la que en el futuro la reemplace".-

Como puede observarse, la citada incorporación del inciso h) es bastante amplia y no tan específica en relación con las criptomonedas, pero es de suma importancia su mención debido a que es la primera vez que en la Ley XXII - N.° 35 (Código Fiscal) aparece la palabra "criptomoneda" y porque establece parámetros para el entendimiento del requisito de territorialidad.

Si bien al momento de la publicación de este trabajo la Dirección General de Rentas, por medio de la RG11/2025 aprobó el nuevo texto ordenado de la Ley XXII - N.° 35 (Código Fiscal) que incorpora los establecido por Resolución N.° 23 del Ministerio de Hacienda, Finanzas, Obras y Servicios Públicos, aún falta que realice actos administrativos que den más precisiones respecto al tratamiento de los criptoactivos.

Al margen de esto, el hecho de estar en presencia de una de las primeras iniciativas para regular los servicios digitales y las operaciones relacionadas con criptomonedas



hace que sea una situación lo suficientemente relevante para ser mencionada.

El caso de la Provincia de Córdoba.

En diciembre del año 2020, la provincia de Córdoba se convirtió en la primera en adecuar su legislación provincial apuntando a una gravabilidad integral de las operaciones con criptomonedas y los servicios relacionados con las mismas. De esta manera, mediante la Ley Nº 10.724 (norma provincial cordobesa), se modifica la Ley N° 6.006 -T.O. 2023- Código Tributario, y se agrega al artículo 178 el inciso j) [hoy, artículo 203 inciso j) de la Ley N° 6.006 -T.O. 2023-], el cual quedó redactado de la siguiente manera:

> La prestación de servicios de cualquier naturaleza, vinculados directa o indirectamente con operatorias relacionadas con monedas digitales. La disposición establecida en el párrafo precedente no resulta aplicable para los ingresos correspondientes al contribuyente o responsable hasta el importe o la categoría del Régimen Simplificado del Impuesto sobre los Ingresos Brutos -Pequeños Contribuyentes- que según el caso establezca la Ley Impositiva Anual para el conjunto de estos y siempre que la actividad no sea desarrollada en forma de empresa y/o con establecimiento comercial.

Con esta modificación los interrogantes respecto a los requisitos elementales para la configuración del hecho imponible en el impuesto sobre los ingresos brutos quedaron relativamente resueltos. En primer lugar, es importante aclarar que el artículo 178 (actualmente, artículo 203) del Código Tributario de la Provincia de Córdoba hace referencia a las "actividades que no requieren el cumplimiento del requisito de habitualidad" para ser alcanzadas por el impuesto sobre los ingresos brutos. En este caso la "solución" al problema fue lisa y llanamente eliminar el requisito de habitualidad de la configuración del hecho imponible. En segundo lugar, en caso de estar frente a un servicio de compraventa de monedas digitales brindado por un *exchange* o *broker* situado en el exterior, el elemento de territorialidad del hecho imponible se vería configurado únicamente si quien utilizase económicamente dicho servicio estuviese radicado en la provincia de Córdoba (Peralti, 2020). El tercer y último aspecto que mencionar, pero no por eso de menor importancia, no se desprende de la Ley Nº 10.724, sino de su decreto reglamentario, el Decreto Nº 915/2020, que en su artículo n.º 1 inciso 9) modifica el artículo 113 bis) del Decreto Nº 1205/2015 e incorpora el concepto de moneda digital, similar al manifestado en la Ley Nacional Nº 27.430, que modifica el impuesto a las ganancias, pero con la particularidad de que en este caso sí hay una definición del concepto "moneda digital"[4], el cual quedó redactado de la siguiente manera:

> A los efectos previstos en el Impuesto sobre los Ingresos Brutos equipárese a "monedas digitales", los términos "moneda virtual", "criptomonedas", "criptoactivos", "tokens", "stablecoins" y demás conceptos que por su naturaleza y/o características constituyan y/o impliquen una representación digital de valor que puede ser objeto susceptible de comercio digital y cuyas funciones –directas y/o indirectas- son la de constituir un medio de intercambio y/o una unidad de cuenta y/o una reserva de valor. (Argentina. Decreto Nº 915/2020, art. 1, inc. 9)

[4] La ley 27.340 modificatoria del impuesto a las ganancias, grava la venta de monedas digitales, pero en el texto legal ni en su decreto reglamentario, no se brinda un concepto de monedas digitales.

Lo novedoso de esta definición es su amplitud, ya que equipara activos con características muy diversas entre sí, situación que es interesante por lo abarcativa, pero que el tiempo se encargará de juzgar en cuanto a su conveniencia o pertinencia.

Particularidades en la Ley Impositiva de la provincia de Córdoba

La Ley Nº 11.016/2024, Ley Impositiva de la Provincia de Córdoba para el año 2025, establece en su artículo 13 una alícuota general del 4,75% y aclara: "[...] que se aplicará a todas las actividades, con excepción de las que tengan alícuotas especiales conforme se indica en los artículos siguientes." Dentro de las alícuotas especiales se encuentran las operaciones con criptomonedas.

A su vez, el artículo 21 de la ley mencionada en el párrafo anterior afirma que "Los ingresos derivados de las actividades incluidas en los Códigos de Actividades que se detallan a continuación deben tributar a la alícuota que se establece en la columna 'Alícuota' del cuadro de la **ilustración 1.:"**

Código de Actividad -Anexo I-	Descripción/Observación y/o Tratamiento Especial	Alícuota	Alícuota Reducida (Artículo 40 de la presente Ley)	Alícuota Agravada (Artículo 41 de la presente Ley)
649999	Los ingresos derivados por la venta de moneda digital cuando las mismas provengan del canje por la comercialización de bienes y/o servicios. No quedan encuadradas en la presente codificación y alícuota las operaciones comprendidas en el inciso b) del artículo 223 del Código Tributario.	0,25%	-	-
620900	La prestación de servicios de cualquier naturaleza, vinculados directa o indirectamente, con operatorias relacionadas con monedas digitales (inciso j) del artículo 203 del Código Tributario).	4,75%	4,00%	-

Ilustración 1. Fuente: Ley Impositiva 2025 (Ley N° 11.016). Parte pertinente

Por su parte, el artículo 23 de la misma norma impositiva hace referencia a los ingresos provenientes de los "servicios financieros, intermediación financiera y otros servicios" y a las alícuotas que deben tributar cada uno de ellos:

	Descripción/Observación y/o Tratamiento Especial	Alícuota	Alícuota Reducida (Artículo 40 de la presente Ley)	Alícuota Agravada (Artículo 41 de la presente Ley)
11.-	Las actividades que se desarrollen a través de plataformas online, sitios web, aplicaciones tecnológicas, dispositivos y/o plataformas digitales y/o móviles o similares, para facilitar la gestión o procesamiento de pagos, o agregación o agrupación de pagos, a fin de recibir o efectuar pagos por cuenta y orden de terceros y la de cualquier otro tipo de servicio consistente en la emisión, administración, gestión, procesamiento, rendición y transmisión de fondos de pago electrónico a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet u otros medios de comunicación electrónica o digital.	5,00%	-	-
12.-	Los servicios destinados a facilitar la gestión y/o intercambio de monedas digitales por monedas fiduciarias de curso legal, otras criptomonedas o cualquier tipo de bienes -y viceversa-, a través de plataformas online, sitios web, aplicaciones tecnológicas, dispositivos y/o plataformas digitales y/o móviles o similares (exchanges de criptomonedas).	4,75%	-	-
13.-	Compra y venta de monedas digitales conforme inciso b) del artículo 223 del Código Tributario Provincial:	6,50%	-	-

Ilustración 2. Fuente: Ley Impositiva 2025 (Ley N° 11.016). Parte pertinente

Las particularidades que surgen de analizar estos artículos se pueden expresar en dos puntos importantes:

1. Los ingresos derivados de la venta de monedas digitales, cuando las mismas provengan del canje por la comercialización de bienes y/o servicios, se encuentran gravados con una alícuota del 0,25%, siempre y cuando no se trate de operaciones comprendidas en el inciso b) del artículo 223 del Código Tributario –este inciso hace referencia a la compraventa directa de monedas digitales–, mientras que las incluidas en el inciso mencionado tributan con una alícuota del 6,50%. Es decir, una persona que cobra con criptomonedas la venta de los bienes o servicios que comercializa, siempre que no se trate de monedas digitales, tributa el impuesto de dicha venta con la alícuota correspondiente a su actividad; cuando venda las criptomonedas que recibió como pago del bien o servicio entregado/prestado, también tributa impuesto, pero a una alícuota del 0.25%. Sin embargo, una persona que venda criptomonedas que no hayan sido recibidas como canje (cobro) por la venta de bienes o



servicios tributa el impuesto con una alícuota del 6.50%.

2. La legislación cordobesa incluye la compraventa de monedas digitales como un servicio; el gran interrogante que aún no tiene respuesta es si la actividad de compra y venta a título propio de monedas digitales califica como un servicio; casi con seguridad se podría decir que no, a no ser que sea llevada adelante por un comisionista o intermediario y que no se trate de *exchanges* o *brokers,* dado que estos servicios ya tienen su alícuota.

3. COMENTARIOS FINALES

Las controversias respecto de las facultades concurrentes entre el Estado Nacional y los Estados Provinciales buscaron ser superadas por parte de las provincias por medio del consenso fiscal del 2021, pero tal intención encontró un freno en la Corte Suprema de la Nación, ya que esta continuó fallando en favor y defensa del artículo 9 de la Ley 23.548, Ley de Coparticipación Federal de Recursos Fiscales.

Por otra parte, el tratamiento en el impuesto sobre los ingresos brutos de las criptomonedas y las actividades conexas a estas, específicamente en las provincias de Misiones y Córdoba, ha tenido ciertos avances, y aunque existan intenciones de continuar con la regulación de este sector, siguen latentes las discusiones que giran en torno a los requisitos de habitualidad y territorialidad, por lo que no se avizora una solución de carácter legal que pueda darse en el corto plazo.

No obstante, en la Provincia de Misiones, lo amplio y abarcativo que resulta el ámbito de aplicación del impuesto sobre los ingresos brutos definido en la Ley XXII – N.° 35, Código Fiscal, hace que quizá siga siendo necesario realizar algunas adecuaciones de orden práctico que permitan exponer de manera más explícita y detallada los ingresos derivados de las actividades relacionadas con los criptoactivos.

5. BIBLIOGRAFÍA

ABALLAY V. et al (2021). Criptomoneda en Argentina. Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Errepar.

ALMADA L. et al (2022). El tratamiento en el impuesto sobre los ingresos brutos de las monedas digitales. Instituto de Investigación. UNR

BULIT GOÑI, E. (1997). Impuestos sobre los Ingreso Brutos, 2da edición actualizada y ampliada. Buenos Aires. Depalma.

DEFILPO N. B. (2022). Provincia de Neuquén: modificaciones introducidas a la ley impositiva provincial y al código fiscal año 2022. Práctica y actualidad tributaria. Volumen XXVIII, abril 2022.

FERNANDEZ, L. O. (2022). Operaciones con monedas digitales. Consultor tributario. Errepar

JAUREGUI, M. y SCARSO, J. M (ed.) (2021). Tributación en la Argentina de las criptomonedas: análisis comparado. Impuesto, práctica profesional, volumen 92.

HALLEY CABRERA L. M et al (2011). El Convenio Multilateral del Impuesto sobre los Ingresos Brutos. Posadas, Errepar SA

HALLEY CABRERA L.M et al (2023). Aspectos económicos, legales y técnicos del impuesto sobre los ingresos brutos de la Provincia de Misiones. Posadas, Imprenta Creativa.

Mochón, F. y Beker, V. (1997). Economía, principios y aplicaciones. 2da edición. Ed. McGraw W-HILL, Interamericana de España.

Ley XXII – N.º 35, Código Fiscal.

Ley XXII – N.° 71, Adhesión al Consenso fiscal 2021

PARADA R. A. y Errecaborde J. D. (ed.) (2020). Criptomoneda en Argentina: Una mirada integral de la nueva moneda digital, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Errepar.

SAIFEDEAN A. (2018). El patrón bitcoin, Barcelona, editorial Deusto, editorial Plantea SA.

TSCHIEDER, V. G (2020). Derecho & Criptoactivos, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, editorial La Ley.

VADELL G. A. et al (2020). Fiscalidad de las criptomonedas y de la economía digital, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, EDICON-Fondo editorial consejo.

VIEIRO, A.; AUED, A.; VADELL, G. (2018). El desafío de las administraciones tributarias frente a las criptomonedas. CEAT, UBA.

YEDRO, D. (2022). Principio de legalidad en los tributos sobre monedas digitales y virtuales. Proscripción de la analogía para interpretar su naturaleza jurídica. Doctrina tributaria Errepar. Volumen XLIII, abril, pp. 35.

ZOCARO, M. (2018). Marco regulatorio de las criptomonedas en Argentina, CEAT, UBA.

ZOCARO, M. (2020). Manual de criptomoneda, Buenos Aires, Osmar D. Buyatti – Librería Editorial.

ZOCARO, M. (2020). El confuso marco tributario de las criptomonedas, Editorial Errepar.

UNIVERSIDAD – PROFESIÓN – SOCIEDAD. Una alianza fundamental para la formación de los profesionales en Ciencias Económicas

GABALACHIS, Griselda
Contadora Pública
Especialista en Contabilidad Superior y Auditoria
Magister en Docencia Universitaria
Doctora en Ciencias Humanas y Sociales
Docente e Investigadora FCE – UNaM
MP CP 0934 CPCEM
gabalachis@gmail.com



RESUMEN

El tema de las relaciones entre Universidad y Sociedad, se ha constituido en los últimos años en uno de los ejes de las políticas universitarias a nivel global. Pero esta cuestión también nos interpela en cuanto a si la Universidad con las estructuras actuales, realmente puede hacer frente a los desafíos de la sociedad, particularmente en un tiempo atravesado por las tecnologías y por cambios sociales abruptos.

En este artículo presentamos un análisis en torno a esta relación tripartita con la intención de reflexionar sobre la formación actual y futura de los profesionales en ciencias económicas, que está siendo fuertemente cuestionada en estos tiempos.

PALABRAS CLAVES

Universidad – Profesión – Sociedad – Formación – Ciencias Económicas.

INTRODUCCIÓN

Consideramos que la triada virtuosa de **Universidad – Profesión – Sociedad**, se operacionaliza a través del curriculum (plan de estudio dinámico) entendido como proyecto político educativo transmisor de modelos e ideologías al campo de la acción profesional.

Y si bien la innovación debiera ser la norma prioritaria en el ámbito universitario, los tiempos de innovación de las universidades no siempre se condicen con los de los cambios sociales y tecnológicos, más allá de que la universidad forma ciudadanos para el futuro, profesionales que se espera sean agentes de cambio de una sociedad compleja y cambiante.

Asimismo, se espera que los cambios, las innovaciones que surjan del ámbito universitario, deban estar al servicio de una sociedad democrática, con participación, inclusión y justicia social. Por eso es importante que la participación esté presente en las formas organizativas de las universidades y sea representativa de todos los claustros, pero también de la comunidad; de la sociedad; de los sectores productivos y profesionales. Es decir que la sociedad organizada y participativa se convierta en un acto significativo en los ámbitos universitarios (Fernández Lamarra, 2009).

ANTECEDENTES SOCIO - HISTORICOS

Vale recordar que, en el contexto latinoamericano, los debates sobre las funciones y relaciones de la Universidad con el Estado estuvieron signados por las ideas de la Reforma Universitaria de 1918, en Córdoba, Argentina. Siendo incluso las décadas del ´60 y ´70 el tiempo en que ese ideario reformista convergió en varios países, con procesos políticos de transformación social. Cerrando, lamentablemente esa etapa, las dictaduras militares, que clausuraron, anularon e intentaron aniquilar las experiencias con bases en ideas progresistas. Reiniciándose o recuperándose el debate sobre la Universidad, hacia fines de los ´80, en un marco y clima muy diferente a las décadas



pasadas, surgiendo un nuevo ámbito de discusión y alcances de los temas universitarios: las Conferencias Regionales de Educación Superior, impulsadas por la UNESCO.

Ahora avanzando hacia el pasaje de una **universidad de élite a una universidad de masas**, es necesario aclarar que la primera se caracteriza por ser fundamentalmente de tipo "endógeno", dada a partir del modelo de "universidad transferida" por el sistema colonial, medieval hacia América Latina, y que comienza a tomar más forma a mediados del siglo XIX, desde el impulso dado en particular por los actores locales con el objetivo de ponerla al servicio de las necesidades de la región.

Si bien las universidades latinoamericanas nacen casi en forma simultánea con la conquista militar, por ejemplo, la Universidad de Santo Domingo data de 1538, solo siglos después comenzarán las casas de altos estudios a responder a los requerimientos de la sociedad criolla y local, dado principalmente a partir del desarrollo de la economía regional y por el creciente urbanismo que emulaba a Europa.

En este nuevo contexto, surge la "universidad de los abogados", según la denominación dada por Steger (1974), cuya misión se ampliará, dado que ahora no solo se ocupará de la formación para el ejercicio de profesiones liberales, sino también se esperaba tuviera a su cargo el desarrollo del sistema educativo y científico, cuestión que no se dio en el corto plazo, pero sirvió para que determinados grupos incrementen su poder social y político.

Recién después de dos siglos las universidades latinoamericanas comenzaran a delinear un perfil más autóctono, dejando un poco de lado los rasgos importados, incluso a expensas de las pretensiones de determinada élite intelectual que buscaba "copiar" modelos como el francés o el alemán.

En este contexto explica Krotsch (2001) "la universidad argentina va corriendo senderos que son básicamente el resultado de distintos proyectos; el más fuerte de los cuales puede remitirse a los intereses de las profesiones liberales".

Por ejemplo, a la Universidad de Córdoba, de corte colonial, se le demandaba la necesidad de agiornarse a la creciente necesidad de la sociedad de la región de contar con una formación más especializada. La Universidad de Buenos Aires (UBA) se erige como el arquetipo de la mencionada ya "universidad de los abogados", en el sentido que contempla la realidad social y económica de la región.

Cabe recordar que es el legislador y rector de la UBA, Juan María Gutiérrez, es quien, en los años 1870, plantea la necesidad de emancipar a la universidad del control y tutela del Estado, e incluso formula explícitamente la necesidad de definir con claridad la misión de la universidad, idea que fue también compartida por un relevante grupo de intelectuales de la época y plasmada en la constitución provincial de 1873. Y más allá de que con posterioridad se procedió a la nacionalización de las principales universidades del país, la idea y valor de la autonomía universitaria estaba de algún modo instalada.

A partir de la década de 1860, la Argentina había iniciado un rápido proceso de modernización económica impulsado también por la inmigración masiva del momento, la organización obrera promovida



tanto de socialistas como anarquistas, además del desarrollo de nuevas ideas filosóficas, en particular del positivismo que tendrá una fuerte impronta en el proceso de modernización de las principales universidades como la de La Plata y Buenos Aires.

Así la universidad de fines del siglo XIX y comienzos del XX tiene un perfil más ligado a las características del desarrollo social-económico y cultural, que a la misión que pensaron sus propulsores.

LA VINCULACION UNIVERSIDAD - PROFESION - SOCIEDAD

Como se mencionó el movimiento de la Reforma Universitaria de 1918 tuvo una centralidad destacada, en lo que hace a la dimensión política, tanto hacia adentro (participación de los estudiantes en el gobierno universitario) como hacia afuera (la autonomía respecto al gobierno nacional).

Conforme explica Tedesco (2012) la centralidad de la dimensión política en la dinámica universitaria fue concomitante con un proceso de aislamiento con respecto al sector productivo, atribuible más que a los actores internos al ámbito universitario, a las características del desarrollo productivo en la región, muy poco demandante de conocimiento científico y técnico.

Así puede observarse que el desarrollo de la educación superior estuvo motivado más por las demandas sociales que por las demandas económicas, lo que explicaría el predominio de las carreras tradicionales llevadas a cabo en principios del siglo XX en Argentina. Este modelo basado en la dimensión política mencionada por Tedesco, fue cuestionado más adelante por quienes deseaban una educación ligada al desarrollo productivo.

Vale resaltar que, en nuestra región, el vínculo inicial entre universidad y sociedad se establece en primer lugar desde su rol como mediadora para la movilidad social y

en la promoción de pensamiento crítico y de creación cultural. Es por eso que se acuerda que en Latinoamérica y en particular en Argentina, las universidades públicas constituyeron una vía importante en la formación de la clase política. Cuestión que se dio más desde la participación en los movimientos estudiantes, que por las actividades y contenidos propios de los diseños curriculares.

De allí la importancia y necesidad de comprender que un plan de estudios es mucho más que un listado de asignaturas o programas de cátedras desarrollados por una institución universitaria. Que más allá de los procesos de aseguramiento de la calidad vigentes, la tan mentada "pertinencia" (social y curricular), **debería no siempre implicar "acompañamiento" de los cambios socio-económicos, sino también construcción de pensamiento crítico, que cuestione y transforme las estructuras sociales obsoletas.**

Es importante aclarar también que existe una generación de autores críticos del modelo conocido como la "triple hélice" (Universidad-Empresa-Estado). Silvia Llomovatte (2006) pone en cuestión su viabilidad en particular en américa latina y argentina. Uno de los fundamentos esgrimidos es la amenaza de la autonomía universitaria (en las universidades públicas, financiadas por el Estado) y la capitalización del conocimiento, que busca hacer del saber universitario un factor económico y al mismo tiempo un mecanismo de política gubernamental. La crítica pone el foco en que, por el desfinanciamiento del Estado a las Universidades, estas se ven obligadas a "vincularse" en nombre del desarrollo industrial y empresarial. Pero esa "adaptación" a nuevas formas de vinculación que de alguna forma afecta a todos los actores institucionales: adiestradores, investigadores, docentes, alumnos.



Pero más allá de estas posturas, también cuestionables y debatidas, entendemos que la Universidad debe participar y generar conocimiento para contribuir al desarrollo sustentable y sostenible de la sociedad o comunidad donde está inserta. Tal como lo planteaba la CRES 2008, en el sentido de "*configurar un escenario que permita articular, de forma creativa y sustentable, políticas que refuercen el compromiso social de la Educación Superior, su calidad y pertinencia, y la autonomía de las instituciones. Esas políticas deben apuntar al horizonte de una Educación Superior para todos y todas, teniendo como meta el logro de una mayor cobertura social con calidad, equidad y compromiso con nuestros pueblos; deben inducir el desarrollo de alternativas e innovaciones en las propuestas educativas, en la producción y transferencia de conocimientos y aprendizajes, así como promover el establecimiento y consolidación de alianzas estratégicas entre gobiernos, sector productivo, organizaciones de la sociedad civil e instituciones de Educación Superior, Ciencia y Tecnología*".

Es así que resulta necesario retomar la tesis de Sábato y Botana del triángulo de

relaciones virtuosas entre "Gobierno - Ciencia Tecnología - Estructura Productiva", con la salvedad, que para el caso que abordamos en este trabajo, el sector de ciencia y tecnología estará representado por la universidad en sentido genérico.

Esta cuestión, al decir de Suasnabar y Del Valle (2020) implica pensar "*una universidad integral en el sentido que integre el conjunto de funciones universitarias, como la producción del conocimiento científico, la transferencia y vinculación de dichos conocimientos orientados al desarrollo socio-económico, la producción cultural y artística para fortalecer las identidades de los distintos grupos y sectores sociales y la formación académica de calidad de profesionales y científicos basados en el compromiso social*".

Por ello adherimos a la idea que la universidad debe poder, hoy más que nunca, articular conocimiento y tecnología con las demandas socio-productivas, de modo de hacer más claramente visible su misión. Y en tal sentido el curriculum, como proyecto político – educativo de formación profesional, debe poder materializare en prácticas y acciones concretas, que den sentido y resignifiquen el rol del graduado universitario en la sociedad.

Los vínculos entre educación y sociedad son parte de análisis y trabajos realizados desde diversas perspectivas (teóricas, metodológicas y disciplinares) a fin de plantear el papel de transformación o de reproducción que puede tener el curriculum.

El concepto **vinculación** se define como la actividad que nos permita sostener una relación. Este término ha tomado relevancia en los últimos tiempos, e incluso buscando dar un mayor sentido o como sinónimo de lo que se conoce como la función de extensión. No obstante, el uso frecuente y restringido del término lo limita a las relaciones de las instituciones educativas con industrias u otras empresas del llamado sector productivo de la sociedad (Martínez Rizo, 2000).

Tal como menciona LLomovatte (2006) hoy más que nunca, la Universidad a nivel mundial se encuentra compelida a transformar y ampliar sus puntos de vista en lo referente a su interdependencia con respecto a la sociedad donde se desarrolla.

Fernández Lamarra (2024), tomando a Codner (2013) alude a que en las últimas décadas ha surgido y se ha fortalecido la idea de que el conocimiento constituye uno de los principales factores impulsores del crecimiento económico y social. En este sentido, la universidad desempeña un papel fundamental para fomentar un desarrollo equitativo y sostenible, ya que es la institución que abarca todo el proceso de generación y difusión del conocimiento, al tiempo que sostiene una mirada crítica sobre el mismo (OEI, 2015).



La metáfora de la "triple hélice" , a partir del reconocimiento de la interrelación e interdependencia de los tres componentes – Universidad – Empresa – Estado, más allá

de ser cuestionado, resulta válido para comprender la importancia y necesidad de "capitalización del conocimiento", en tanto los tres (3) componentes deben contribuir a la producción de riqueza, asegurando relaciones mutuas para la obtención de resultados entre la investigación y el mercado. Cada una de las hélices puede, bajo esta teoría, asumir el rol de otra. Por ejemplo, las universidades creando incubadoras de empresas, organizando la innovación regional; las empresas: compartiendo conocimiento y calificando a sus empleados, o el Estado, realizando investigaciones y promoviendo las mutuas vinculaciones.

La relación Universidad-Sector Socio Productivo se basa en un bien social, recientemente revalorizado: el conocimiento. Tal es así que la época actual ha sido denominada "**sociedad del conocimiento**". Y en tal sentido, en este contexto se promueve que el conocimiento producido en las universidades sea aplicado en los procesos de producción de bienes y servicios del ámbito económico. A esto es lo que se ha dado en llamar la segunda revolución académica, donde se capitaliza el conocimiento, "*que busca hacer del saber universitario un factor económico directo y al mismo tiempo… un instrumento de política gubernamental de desarrollo*" (Varela, 1997).

Hoy se interpela a la universidad para que logre esa mayor vinculación con los procesos de producción y demandas venidas desde el sector económico privado, incentivándose y promoviéndose estas políticas de vinculación de la ciencia, la tecnología y el medio socio—económico. Y en este contexto la universidad busca formas de adaptarse a las demandas de dicha vinculación, que van desde la implementación de nuevos modelos de gestión de sus actividades de investigación y transferencia hasta la adopción de líneas de investigación orientados por las necesidades del mercado y no por los intereses de los equipos de investigación. De acuerdo a los resultados de una investigación reciente llevada a cabo por el equipo de Fernández Lamarra (2024) *"es necesario reconocer y abordar críticamente las tendencias que afectan la vinculación entre la universidad y su entorno en Argentina. La colaboración y la transferencia de conocimientos son fundamentales para que la universidad pueda tener un impacto significativo en la sociedad y contribuir al desarrollo sostenible. Superar las barreras estructurales, promover políticas y prácticas que fomenten la vinculación efectiva, y fortalecer la formación de los académicos son pasos clave para avanzar hacia una universidad comprometida con su entorno y con un papel transformador en la sociedad*".

Como se observa esta función universitaria afecta a los actores institucionales y por supuesto tiene una fuerte incidencia en el curriculum, en particular en carreras profesionalistas en el campo de las ciencias económicas.

UNIVERSIDAD - CONSEJO PROFESIONAL. Un Modelo Potenciador para el Futuro de la Profesión

Quizás el modelo más adecuado de vinculación y transferencia para este tiempo sea el que pueda ofrecer nuevas herramientas a los actores sociales para comprender y pensar acciones de mejora en cada uno de los ámbitos. En el caso de

las ciencias económicas, y en particular en una universidad ubicada en el corazón del MERCOSUR esa vinculación, extensión y transferencia debería darse con las organizaciones menos favorecidas como son las PyMEs; Cooperativas; Municipios; ONGs; Emprendedores. Se considera que es allí, en esos ámbitos donde debería enfocarse la mirada de la vinculación universitaria hacia proyectos que puedan generar un valor agregado a la economía y desarrollo local. Es un campo aún virgen donde el accionar de los profesionales en ciencias económicas resultará fructífera para el crecimiento de la región.

Una de las vinculaciones importantes que deberían mantener las universidades que forman profesionales en el campo de las ciencias económicas es con la organización colegiada que nuclea a los profesionales graduados en dicho campo, el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Misiones, organización paraestatal de primer grado creada por ley provincial y que regula el ejercicio profesional de contadores, licenciados en administración, licenciados en economía y actuarios.

En particular, la vinculación mencionada, se considera muy relevante, en lo que hace a la formación y vínculo de los futuros graduados con el campo laboral en el que se insertarán. Contribuyendo asimismo a que los estudiantes comprendan la realidad del mercado laboral y puedan además desarrollar habilidades pertinentes a las demandas actuales. Permitiendo, además, que las universidades mantengan actualizados sus programas de estudio con las últimas tendencias del sector profesional, en particular en el campo de acción del contador público que resulta ser muy dinámico y cambiante.

El involucramiento en el desafío de la formación profesional, por parte de las organizaciones que al egreso reciben a los



graduados en ciencias económicas, también es necesario e imprescindible. El trabajo en red que hoy se pregona, podría ser una de las mayores fortalezas en la formación de las nuevas generaciones de contadores y licenciados. Pero lógicamente requiere tomar el desafío y trabajar en pos de ello.

La colaboración entre universidades y organismos profesionales ofrece una serie de beneficios tanto para los estudiantes como para las instituciones educativas y el sector profesional en general. Algunos de los beneficios más destacados serían: la actualización permanente de los programas de estudio, alineados con las necesidades y tendencias del campo profesional; la oportunidad por parte de los estudiantes de adquirir experiencia en el mundo laboral a través de prácticas profesionales, pasantías o proyectos conjuntos con empresas y profesionales, como así facilitar el establecimiento de contactos en el sector profesional, lo que puede llevar a oportunidades de empleo o colaboración a futuro; promover el intercambio de conocimiento y buenas prácticas entre la universidad y el sector profesional, enriqueciendo la formación de los estudiantes y el desarrollo de las organizaciones empresarias; fomentar la innovación a través de la realización de proyectos conjuntos, investigaciones aplicadas y desarrollo de soluciones a problemas reales.

En resumen, la colaboración entre la universidad y los organismos profesionales es fundamental para potenciar la formación de los futuros graduados, fortalecer el vínculo entre el campo académico y el mundo laboral, y contribuir al desarrollo de profesionales altamente capacitados y decididos a aportar los cambios que la sociedad requiere en el ámbito de las ciencias económicas en general y de la contaduría pública en particular.

CONCLUSIONES

Más allá de las posturas teóricas existentes en torno a la vinculación universidad-sector productivo-sociedad, resulta válido y necesario, en el campo de las ciencias económicas, fortalecer ese doble vínculo, tanto como insumo, como producto, pero no en un sentido de capitalismo y competitividad, al decir de Boaventura Da Souza (2004) sino de conexión y conocimiento de la realidad en que se insertarán los graduados, en particular de las disciplinas afines a las ciencias económicas, para poder desde donde les toque interactuar, ser agentes de aportes sustantivos y generadores de cambio positivo. Este conocimiento e interacción, no implica para nada resignar la autonomía universitaria. Al contrario, implica ser parte de una masa crítica, analítica y transformadora de la actual sociedad. Conociendo el campo de actuación y teniendo herramientas para ello, hará que los graduados universitarios puedan operar más reflexiva y significativamente en la complejidad de los contextos actuales.

Las investigaciones y propuestas de extensión que realizan las Universidades, deberían también poder dar cuenta de una real vinculación con el medio social, económico y productivo, a través de vinculaciones que trasciendan los muros académicos y alcancen además de las organizaciones del mercado, a las organizaciones sociales del tercer sector, sea para llevar a cabo las propias prácticas profesionales o las innovadoras y actuales

prácticas de voluntariado social, acercando al futuro graduado a la realidad de nuestro contexto, cuestión que implica plasmar en el curriculum la responsabilidad social, que tanto se demanda a la universidad en estos tiempos.

Asimismo las acciones de la vinculación entre las universidades y las organizaciones profesionales que nuclean a las carreras de ciencias económicas, recibiendo y controlando el accionar profesional posgraduación, debiera ser también un punto a considerar taxativamente dentro de los estándares para el aseguramiento de la calidad, y de ese modo plasmar la integración combinada del Estado, las universidades y de las organizaciones profesionales, como un triángulo virtuoso que potencie y contribuya a la formación de profesionales con impronta, inserción y responsabilidad social.

BIBLIOGRAFÍA

BOAVENTURA DE SOUZA, S. (2005). La Universidad en el Siglo XXI. Para una reforma democrática y emancipadora de la universidad. Miño y Dávila.

FERNÁNDEZ LAMARRA, N. (2009). Universidad, Sociedad e Innovación: Una Perspectiva Internacional. EDUNTREF

FERNÁNDEZ LAMARRA, N.; ÁLVAREZ M. GRANDOLI, M.E (2024). Construyendo puentes: experiencias innovadoras de vinculación universidad-entorno en la coproducción de conocimiento científico-tecnológico. En Enfoques Interdisciplinarios sobre la Educación: Investigaciones y Reflexiones Actuales. (Pag.192-214) EDUNTREF. Disponible en: https://untref.edu.ar/uploads/cvs/Estudios%20de%20Pol%C3%ADtica%20y%20Administraci%C3%B3n%20de%20la%20Educaci%C3%B3n%20IV_05-06-2024.pdf

HABERMAS, J. (1968). Ciencia y Técnica como «Ideología>. Editorial Tecnos.

KROTSCH, P. (2001). Educación Superior y Reformas Comparadas, Universidad Nacional de Quilmes, Colección Cuadernos Bs. As

LEY NACIONAL N° 20.488. Normas referentes al ejercicio de las profesiones relacionadas con las Ciencias Económicas.

LLAMOVATTE, S. (2006), La Vinculación Universidad Empresa: miradas críticas desde la universidad pública. Miño y Dávila

RINESI, E. (2018). 18 huellas de la reforma universitaria. Ediciones UNGS.

RINESI, E. (2020 a). Las Responsabilidades de la Universidad en el Presente

RIQUELME G. (2006). Educación Superior, demandas sociales, demandas productivas y Mercado de Trabajo". Miño y Ávila

SUASNABAR, C. DEL VALLE, D. Didriksson, A., Korsunsky, L. (Eds.). (2019). Balances y desafíos hacia la CRES 2018: Cuaderno 1: Aportes para penar la Universidad Latinoamericana. CLACSO. https://www.jstor.org/stable/j.ctvt6rkhr

SÁBATO, J. A (comp) (2011). El Pensamiento Latinoamericano en la Problemática Ciencia – Tecnología – Desarrollo - Dependencia. Ediciones Biblioteca Nacional.

TEDESCO, J. C (2012). Educación y Justicia Social en América Latina. Fondo Cultura Económica. Universidad Nacional de San Martín.