



CAPACITACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA ECONOMÍA DE LOS CIUDADANOS DE BERAZATEGUI.

Intervención en el campo profesional.



Datos personales:

Nombre: Daniela Hara Ponillaus.

DNI: 40715479.

Legajo: B00025660-C8.

Carrera: Contador público.

E-mail: DanielaHara.Ponillaus@Alumnos.UAI.edu.ar o
ponillaushara@gmail.com

Índice de contenido

Denominación del trabajo.....	2
Naturaleza del Proyecto.....	2
Marco Teórico	2
Palabras clave y sus definiciones.....	7
Preguntas de investigación	8
El objetivo general	8
Los Objetivos específicos.....	8
La Hipótesis.....	8
Acciones a realizar	9
Plazo estimado/cronograma	12
Temario de la capacitación.....	13
Tema 1. Introducción a la educación financiera y tributaria:.....	13
Tema 2. Presentación de los deberes tributarios básicos, como la presentación de declaraciones juradas, el pago de impuestos, la emisión de facturas, etc.	16
Tema 3. Descripción de los principales servicios que ofrecen la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) y la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires (ARBA).	17
Tema 4. El Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes. Monotributo.....	18
Tema 5. Inversiones y diferentes tipos de ahorro.....	19
Recursos necesarios.....	20
Factores externos	21
Recolección de datos.....	22
Validez y confiabilidad	22
Evaluación del proyecto y propuesta de continuidad.....	23
Autorización brindada por el encargado de gestionar los cursos financieros gratuitos de la Municipalidad de Berazategui.....	26
BIBLIOGRAFÍA.....	27

Denominación del trabajo de intervención en el campo profesional

“CAPACITACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA ECONOMÍA DE LOS CIUDADANOS DE BERAZATEGUI”.

Naturaleza del Proyecto de investigación

Este proyecto tiene como naturaleza la “intervención en el campo profesional”, debido a que busca formar a los ciudadanos de Berazategui mayores de 18 años, con una capacitación brindada en el municipio de Berazategui, de cómo y para qué sirven las herramientas financieras con las que cuentan, además de introducirles conocimientos nuevos, para mejorar sus economías personales.

Al ser intervención en el campo, es experimental, esta propuesta busca saber cómo influenciaría a la población mencionada esta capacitación, pero también tendrá características observacionales y documentales.

Por otro lado, según sus características, este proyecto es de carácter cuantitativo.

La línea propuesta por la facultad en la que se encuadra este proyecto es: Liderazgo. Formación y desarrollo de competencias, debido a que, mediante una intervención en el campo profesional, se analiza y busca mejorar el nivel actual de educación financiera en la sociedad (específicamente Berazategui) y se proponen estrategias a implementar para una mejor interpretación y administración de las herramientas para mejorar la economía individual y global diaria.

Marco Teórico:

La perspectiva de este proyecto, desde el punto de vista del abordaje práctico, es de acción o transformadora debido a que se busca cambiar las realidades de quienes asistan a la capacitación. Desde el punto de vista metodológico, tiene una perspectiva cuantitativa, ya que comparará estadísticamente la economía de los individuos antes y meses luego de impartirles los nuevos conocimientos. La perspectiva, desde el punto de vista disciplinar será en el área económica. El

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

contexto material será Berazategui. Esta capacitación está basada en investigaciones previas realizadas en todo Sudamérica, como por ejemplo “La importancia de la educación financiera”, de Marie Odile Gamboa Peña; Cesar Augusto Hernández Suarez; William Rodrigo Avendaño Castro¹, ya que no hay investigaciones de este tipo en Argentina en particular que no sean de tesis. Según la CEPAL, la educación financiera es un factor clave para el desarrollo económico y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. Además, la falta de educación financiera puede llevar a una mala gestión del dinero y a la toma de decisiones financieras inadecuadas. Por lo tanto, la capacitación financiera y tributaria en Berazategui puede tener un impacto positivo en la economía personal de los ciudadanos y en el desarrollo económico de la región.

Los líderes del G20 han enfatizado la importancia del tema al aprobar recomendaciones de política pública para mejorar las capacidades, conocimientos, habilidades y comportamientos financieros de los individuos y las empresas con el respaldo de la comunidad internacional². Además, el GPFI cuenta con un grupo de trabajo dedicado a la educación financiera y al consumidor financiero.

La INFE de la OCDE define la educación financiera como el proceso mediante el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y adquieren habilidades y confianza a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo para estar más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde obtener ayuda y llevar a cabo acciones efectivas para mejorar su bienestar económico.

La idea principal de esta capacitación será comenzando con una educación financiera de conceptos básicos, entendiendo los factores del entorno y los distintos grupos de estratificación sociales, e ir incorporando conceptos más complejos como liderazgo integral, gestión del dinero, de distintas herramientas, servicios, instituciones y sistemas (tales como servicios de AFIP, ARBA, etc.), tipos y niveles de tributos, inversiones y diferentes tipos de ahorro en el tercer tramo para lograr

¹ “En una sociedad marcada por la globalización, el consumo, los medios de comunicación, el aumento exponencial de información, el uso cada vez mayor de las redes sociales, el intercambio económico y comercial, y el flujo de bienes y servicios, las capacidades y habilidades de los individuos para el manejo adecuado de situaciones financieras se convierte en una urgente necesidad.” ¹

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

gestionar el presente y planificar el futuro financiero, basándose en conceptos de finanzas, micro y macroeconomía, y buscar así mediante la aplicación del conocimiento que el fin mayor sea una mejor gestión económica en general. Según el Plan Estratégico AFIP 2021-2025, la tributación es fundamental para la recaudación de ingresos públicos y la progresividad del sistema tributario. Por lo tanto, la capacitación tributaria es esencial para mejorar la comprensión de los ciudadanos sobre el sistema tributario y su cumplimiento, lo que a su vez puede mejorar la economía local. Además, según el marco teórico sobre el desarrollo local presentado en "Políticas municipales para el desarrollo económico-social. Revisando el desarrollo local", las políticas municipales de desarrollo son fundamentales para mejorar la economía local. La capacitación tributaria puede ser una de estas políticas, ya que puede mejorar la comprensión de los ciudadanos sobre el sistema tributario y su cumplimiento, lo que puede aumentar la recaudación de impuestos y mejorar la economía local. Según la página de Argentina Gobierno, 2023, los consejos prácticos básicos para mejorar la educación financiera personal en Argentina son:

1. Conocer los conceptos financieros básicos: Es importante tener un conocimiento básico de los términos financieros y cómo funcionan los productos financieros. El Plan Nacional de Educación Financiera de Argentina proporciona información útil sobre los conceptos financieros básicos.

2. Controlar los gastos: Registrar y controlar los gastos es una forma efectiva de tener una idea clara de los ingresos y gastos mensuales. Esto puede ayudar a identificar áreas donde se puede reducir el gasto y ahorrar más dinero.

3. Elaborar un presupuesto: Elaborar un presupuesto es una herramienta importante para planificar los gastos y asegurarse de que los ingresos sean suficientes para cubrir los gastos.

4. Ahorrar dinero: Ahorrar dinero es una parte importante de la educación financiera. Es importante establecer metas de ahorro y trabajar para alcanzarlas.

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

5. Buscar asesoramiento financiero: Si se siente abrumado o no sabe por dónde empezar, buscar asesoramiento financiero puede ser una buena opción. Hay muchos recursos disponibles en línea y en persona para ayudar a las personas a mejorar su educación financiera.

A esto, se le suma el Plan Nacional de Educación Financiera, 2023 elaborado por el gobierno de Argentina, en el cual el secretario de finanzas de la nación Rafael Ignacio Brigo, principalmente afirma que tienen la convicción de que el fortalecimiento de las capacidades financieras de la población y la protección de las y los usuarios debe hacerse con perspectiva de género y una mirada federal que nos permita llegar a todas y a todos.

Otro punto a tener en cuenta según el informe del BID y FDATA sobre finanzas abiertas en América Latina y el Caribe sugiere que mejorar la capacidad institucional es fundamental para avanzar en los marcos de finanzas abiertas. Esto se puede hacer mediante la creación de un marco regulatorio e institucional, la formación de talento humano y el aumento de la capacidad tecnológica, entre otras acciones. Un artículo de CAF destaca la importancia de la inclusión y la educación financiera para reducir brechas en América Latina y el Caribe. El artículo sugiere que se deben desarrollar entidades microfinancieras y mejorar la educación financiera para lograr una mayor inclusión financiera.

El informe de la OECD sobre la educación financiera en América Latina y el Caribe destaca la importancia de la educación financiera para mejorar la comprensión de los productos financieros por parte de los consumidores e inversionistas financieros. Este sugiere que se deben desarrollar programas de educación financiera para mejorar la comprensión de los productos financieros.

El Foro Económico Mundial, 2019, sugiere que la capacitación financiera comienza con la educación, pero la confianza y el acceso también son fundamentales. El artículo que estos escribieron sugiere que se deben fomentar la confianza y el acceso a los productos y servicios financieros para mejorar la capacitación financiera.

Los principales obstáculos para la educación financiera en Latinoamérica en general, según lo analizado en la búsqueda de información para este proyecto, son los siguientes:

1. Pobreza: El diario el Dinero, 2021, destaca que la pobreza es uno de los principales obstáculos para la inclusión financiera en Latinoamérica. La falta de recursos económicos limita el acceso a servicios financieros y la posibilidad de recibir educación financiera.

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

2. Informalidad económica: El diario el Dinero también menciona que la informalidad económica es un obstáculo para la inclusión financiera en Latinoamérica. La falta de formalidad en el empleo y los negocios dificulta el acceso a servicios financieros y la posibilidad de recibir educación financiera.

3. Escasa educación financiera: La falta de educación financiera es un obstáculo importante para la inclusión financiera en Latinoamérica, según varios autores. La OECD define la educación financiera como el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros. La falta de educación financiera limita la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras informadas y para acceder a servicios financieros.

4. Falta de información: La falta de información es otro obstáculo para la inclusión financiera en Latinoamérica, según un artículo del Banco Mundial, 2022. La falta de información impide que las personas empleen servicios y productos financieros apropiados.

5. Ausencia de incentivos de política pública: La ausencia de incentivos de política pública es un obstáculo para la educación financiera en Latinoamérica, según un artículo de BBVA. La falta de incentivos limita la capacidad de los gobiernos para promover la educación financiera y la inclusión financiera.

Hablando de la segmentación de los grupos mas vulnerables, se puede decir que:

Las instancias de diagnóstico permiten identificar los obstáculos, riesgos y oportunidades a la hora de implementar políticas públicas. En función del análisis de los datos disponibles, se establece una población objetivo prioritaria; la segmentación por grupos resulta de gran utilidad ya que permite maximizar el impacto de los recursos disponibles durante el proceso de implementación.

Además, Knoote y Ortega, 2015 aclaran que la segmentación es crucial en el proceso educativo, ya que permite una comunicación más acorde y un enfoque pedagógico que puede abordar las necesidades reales de grupos específicos de usuarias y usuarios financieros, lo que les permite responder a comportamientos y vulnerabilidades específicas.

Como dicen Bird y Romero, 2018, la segmentación permite además diseñar y desarrollar productos y servicios que no sólo sean accesibles para las poblaciones vulneradas o excluidas, sino que también sean utilizables, de manera que respondan a las necesidades financieras específicas y etapas del desarrollo financiero del individuo o del hogar.

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

Existen en nuestro país ciertos grupos en condiciones de vulnerabilidad cuyo acceso a productos y servicios presenta marcadas limitaciones en comparación con el resto de la población. Esto sucede en los sectores sociales de menores ingresos, las personas jóvenes, las adultas y los adultos mayores, las personas beneficiarias de la seguridad social, inmigrantes y las personas refugiadas. Cabe enfatizar que las limitaciones se profundizan al considerar la dimensión de género, ya que son las mujeres y principalmente las identidades sexuales disidentes quienes presentan las mayores limitaciones dentro de cada grupo poblacional.

Respecto del sector MiPyME, los datos oficiales señalan que entre 2015 y 2019 cerraron 24.537 pequeñas y medianas empresas en la Argentina producto de la crisis económica. Aquellas que tenían hasta trabajadoras y trabajadores representan el 91 % de ese universo (IP, 2020). Si a ese cuadro se suman las consecuencias de la pandemia, no es difícil prever la necesidad de desarrollar formaciones específicas en torno a los instrumentos financieros que existen para este segmento

Palabras clave y sus definiciones:

- **Educación financiera:**

definición teórica: desarrollar mediante capacitaciones y estudios la capacidad de administrar las finanzas personales y realizar planes a futuro de la mejor manera posible.

definición operacional: capacitar a los individuos para que conozcan qué herramientas financieras existen, cómo utilizarlas, riesgos y oportunidades que conllevan.

- **Competencias financieras:**

definición teórica: es la comprensión de los conceptos financieros y la manera en la que aplica dicho conocimiento para la toma de decisiones teniendo en cuenta distintos contextos.

definición operacional: capacidad de que los ciudadanos de Berazategui elijan y sepan utilizar distintas herramientas económicas para mejorar su situación financiera día a día.

- **Cultura tributaria:**

definición teórica: Según AFIP, esto es una conducta manifestada en el cumplimiento permanente de los deberes tributarios con base en la razón, la confianza y la afirmación de los valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social de los contribuyentes.

definición operacional: enseñanza de la conducta que deben cumplir los ciudadanos, no sólo porque sea un deber, sino por los beneficios que cumplir con las contribuciones mediante tributos uno obtiene.

Preguntas de investigación:

- ¿hay carencia de capacitación financiera en Berazategui?
- ¿la capacitación financiera y tributaria mejoraría la manera de manejar el dinero de los ciudadanos de Berazategui?

El objetivo general:

- Analizar el impacto de la capacitación financiera y tributaria en la economía personal de los ciudadanos de Berazategui.

Los Objetivos específicos:

- Identificar las herramientas económicas que les pueden ser de utilidad a los ciudadanos de Berazategui y capacitarlos en estas.
- Determinar la correlación entre la educación financiera (y cómo aplican las herramientas que poseen) y el bienestar económico de los individuos.

La Hipótesis es de causalidad:

Capacitando en materias económicas y tributarias a los ciudadanos de Berazategui, se vería una mejora en sus economías personales a largo plazo.

En cuanto a la metodología, las variables principales, serán:

- Ciudadanos de Berazategui: definición operacional. Miembro de la comunidad de Berazategui, residente, personas a las que se les brindará esta capacitación con el objetivo de mejorar sus finanzas mediante la incorporación de nuevos conocimientos.
- Economías personales: definición operacional. Manera en la que cada individuo administra y gestiona su dinero, ingresos y gastos, tanto activos como pasivos.

El universo de unidad de análisis será la población de Berazategui que concurra a la capacitación.

Acciones a realizar

Las acciones por llevar a cabo durante el proceso de este proyecto, sumadas a la planificación del curso, son:

- Aplicación de ejemplos prácticos y casos de estudio en la capacitación para que los ciudadanos de Berazategui puedan aplicar los conocimientos adquiridos en situaciones reales y cotidianas como por ejemplo la gestión de créditos o planeación de la jubilación e inversiones a corto plazo en entidades cercanas, como en las entidades bancarias de Berazategui.
- Realizar un seguimiento mediante correo electrónico a los ciudadanos capacitados para conocer si están aplicando los conocimientos adquiridos y así evaluar si estos han mejorado su economía personal. Además, se puede pedir a los ciudadanos que compartan sus experiencias y testimonios, sea de manera anónima o brindando sus datos para motivar a otros a seguir capacitándose en temas financieros y tributarios y así evaluar una segunda jornada de capacitación para aquellos ciudadanos de Berazategui que no asistieron.

Realizar publicidad de concientización sobre la importancia de la cultura tributaria y el cumplimiento de los deberes tributarios, en diferentes medios de comunicación para difundir la información, como redes sociales.

Formulario de inscripción

Inscripción a capacitación tributaria en Berazategui.

El mismo se realizará los sábados de 8 a 12 hs.

ponillaushara@gmail.com [Cambiar de cuenta](#) 

* Indica que la pregunta es obligatoria

Correo electrónico *

☐ Registrar ponillaushara@gmail.com como el correo que se incluirá al enviar mi respuesta

Nombre y apellido

Tu respuesta

Fecha de nacimiento

Fecha

dd/mm/aaaa 

DNI

Tu respuesta

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.
Ponillaus, Daniela Hara.

Localidad

Tu respuesta

Domicilio

Tu respuesta

Estado civil

Tu respuesta

Hijos

- ☐ 0
- ☐ 1
- ☐ 2
- ☐ 3
- ☐ 4 o +

Ocupación

Tu respuesta

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.
Ponillaus, Daniela Hara.

Notificar uso inadecuado - [Términos del Servicio](#) - [Política de Privacidad](#)'. The Google Formularios logo is at the very bottom."/>

Nivel de estudio

Tu respuesta

Datos de contacto

Celular

Tu respuesta

Correo electrónico

Tu respuesta

☐ Opción 1

Enviar Borrar formulario

Nunca envíes contraseñas a través de Formularios de Google.

Este contenido no ha sido creado ni aprobado por Google. [Notificar uso inadecuado](#) - [Términos del Servicio](#) - [Política de Privacidad](#)

Google Formularios

Plazo estimado/cronograma:

Para definir la duración de la capacitación se tuvo en cuenta la cantidad de temas a tratar, la complejidad de los mismos y la disponibilidad de espacio y horarios que brindan desde la municipalidad de Berazategui. Además, se tiene en cuenta la disponibilidad de los ciudadanos de Berazategui, ya que se estima que estos de lunes a viernes trabajan.

Por otro lado, las fechas de inicio y finalización de la capacitación se definen, al igual que la duración del curso, tomando en consideración el espacio, horarios y días disponibles que otorgaron desde la municipalidad de Berazategui.

Es por esto que el plazo es de 1 mes, 4 clases de 4 horas, las cuales serán impartidas los sábados de 8 a 12hs. Fecha de inicio: 1 de junio de 2023. Fecha de finalización: 22 de junio de 2023.

En cuanto a la definición del cronograma relacionado al temario, se definió de la siguiente manera:

- Inscripción: todo el mes de mayo 2023. En estas, los ciudadanos interesados en esta capacitación deberán completar el formulario de inscripción.
- Clase 1 (1 de junio): Introducción a la educación financiera y tributaria. Conceptos básicos y herramientas para la gestión del dinero. Cultura tributaria y cumplimiento de los deberes tributarios.
- Clase 2 (8 de junio): Servicios de AFIP y ARBA. Tipos y niveles de tributos. Monitributo.
- Clase 3 (15 de junio): Inversiones y diferentes tipos de ahorro. Cultura tributaria y cumplimiento de los deberes tributarios.
- Clase 4 (23 de junio): Evaluación final y entrega de certificados.

La modalidad de las clases de la capacitación será teórica, presentando los conceptos y herramientas, junto con ejemplos y casos prácticos aplicados a la cotidianidad de los alumnos y ejercicios.

Temario de la capacitación

Tema 1. Introducción a la educación financiera y tributaria:

La educación financiera y tributaria son fundamentales en la vida personal, ya que permiten tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo del dinero y el cumplimiento de obligaciones fiscales. La educación financiera brinda herramientas para gestionar el dinero de manera efectiva, ahorrar, invertir y evitar el endeudamiento excesivo. Además, permite comprender los productos financieros y evaluar los riesgos y beneficios de cada uno. Por otro lado, la educación tributaria es importante para conocer las obligaciones fiscales y evitar sanciones por incumplimiento.

También permite aprovechar los recursos y beneficios fiscales y conocer los derechos y deberes como contribuyente.

Conceptos a desarrollar:

- **Ingresos:** Los ingresos corresponden a los recursos económicos que una persona o entidad recibe durante un periodo determinado. Estos ingresos pueden provenir de la venta de bienes o servicios, intereses generados, dividendos, alquileres, etc.
- **Gastos:** Los gastos se refieren a los desembolsos de dinero realizados por una persona o entidad en un periodo específico para adquirir bienes o servicios, pagar deudas u otras obligaciones financieras.
- **Activos:** Los activos son aquellos bienes o derechos que posee una persona o entidad y que tienen un valor económico. Estos activos pueden ser tangibles, como propiedades inmuebles o vehículos, o intangibles, como patentes o marcas registradas.
- **Pasivos:** Los pasivos son las obligaciones económicas que una persona o entidad tiene pendientes de pago en el futuro, ya sea a corto o largo plazo. Estos pasivos pueden incluir deudas, préstamos, impuestos pendientes o cualquier otra obligación financiera.
- **Presupuesto personal y familiar:** El presupuesto constituye una herramienta que facilita la planificación y supervisión de los ingresos y egresos de una persona o familia. Es fundamental tener conocimiento de los ingresos y gastos regulares y variables para establecer un presupuesto realista y adaptado a las necesidades individuales y familiares.
- **Ahorro e inversión:** El ahorro representa la porción de los ingresos que no se consume y se reserva para futuros desembolsos o imprevistos. Por otro lado, la inversión consiste en utilizar los recursos económicos con el objetivo de obtener beneficios a mediano y/o largo plazo. Es de suma importancia comprender las distintas alternativas de ahorro e inversión disponibles en el mercado y evaluar los riesgos y beneficios inherentes a cada una.

- Endeudamiento y crédito: El endeudamiento refiere a la utilización de crédito para financiar gastos. Resulta de alta necesidad conocer las diversas formas de crédito existentes y analizar los costos y beneficios asociados a cada una antes de tomar decisiones relacionadas con el endeudamiento.
- Productos financieros: Los productos financieros son instrumentos que posibilitan el ahorro, la inversión o la solicitud de préstamos. Es muy importante familiarizarse con las distintas alternativas de productos financieros que se encuentran disponibles en el mercado y evaluar los riesgos y beneficios inherentes a cada uno antes de adoptar decisiones en cuanto a inversiones o endeudamiento.
- Riesgos y beneficios de las inversiones: Es necesario conocer los riesgos y beneficios asociados a las inversiones antes de tomar decisiones en esta materia. Los riesgos pueden implicar la pérdida de capital, mientras que los beneficios pueden ser comprendidos como ganancias a largo plazo.
- Planificación financiera a largo plazo: La planificación financiera a largo plazo supone la definición de metas financieras de largo alcance, tales como la jubilación, la educación o la adquisición de una vivienda. Es imprescindible conocer las distintas opciones de ahorro e inversión disponibles para lograr estos objetivos.
- Obligaciones fiscales: Las obligaciones fiscales incluyen la declaración y el pago de impuestos. Es fundamental contar con conocimiento acerca de las obligaciones fiscales y los plazos correspondientes para su cumplimiento.
- Beneficios fiscales: Los beneficios fiscales engloban deducciones, exenciones y créditos tributarios que pueden reducir la carga impositiva. Es importante estar informado acerca de los beneficios fiscales disponibles y de cómo hacer uso de ellos.
- Derechos y deberes como contribuyente: Resulta esencial tener conocimiento de los derechos y deberes como contribuyente para poder cumplir con las obligaciones tributarias y ejercer los derechos correspondientes.
- Sanciones por incumplimiento de obligaciones fiscales: El incumplimiento de las obligaciones fiscales puede acarrear sanciones, multas e intereses. Es de vital

importancia conocer las consecuencias derivadas de no cumplir con las obligaciones fiscales.

- Procedimientos y plazos para cumplir con las obligaciones fiscales: Es necesario estar al tanto de los procedimientos y plazos para cumplir con las obligaciones fiscales y así evitar sanciones por incumplimiento.

Tema 2. Presentación de los deberes tributarios básicos, como la presentación de declaraciones juradas, el pago de impuestos, la emisión de facturas, etc.

- Presentación de declaraciones juradas: Los contribuyentes deben presentar las declaraciones juradas correspondientes a los impuestos que deben pagar. Estas declaraciones contienen información sobre los ingresos, gastos, activos, pasivos y otros aspectos relevantes para el cálculo de los impuestos.
- Pago de impuestos: Los contribuyentes deben pagar los impuestos correspondientes en los plazos establecidos por la ley. Los impuestos pueden ser a nivel nacional, provincial o municipal, y pueden incluir impuestos sobre la renta, el valor agregado, las ganancias, entre otros.
- Emisión de facturas: Los contribuyentes que realizan actividades económicas deben emitir facturas por las ventas o servicios prestados. Estas facturas deben contener información detallada sobre los bienes o servicios vendidos, el precio, los impuestos correspondientes, entre otros aspectos.
- Llevar registros contables: Los contribuyentes deben llevar registros contables que permitan verificar la información contenida en las declaraciones juradas y las facturas emitidas. Estos registros deben ser claros, precisos y actualizados.
- Cumplir con las obligaciones fiscales: Los contribuyentes deben cumplir con todas las obligaciones fiscales establecidas por la ley, como la presentación de declaraciones juradas, el pago de impuestos, la emisión de facturas, entre otros aspectos.

Tema 3. Descripción de los principales servicios que ofrecen la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) y la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires (ARBA).

Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP):

- Micrositios
- ABC / Consultas frecuentes
- Presentaciones digitales
- Guías Paso a Paso
- Formularios

Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires (ARBA):

- Recaudación de impuestos provinciales, como el Impuesto sobre los Ingresos Brutos y el Impuesto Inmobiliario.
- Fiscalización de los contribuyentes para verificar el cumplimiento de las obligaciones fiscales.
- Inscripción en el Impuesto: Para registrarse en el Impuesto sobre los Ingresos Brutos en la provincia de Buenos Aires, se puede acceder al portal en línea de la ARBA, proporcionar el CUIT y la Clave de Identificación Tributaria (CIT), y seleccionar la opción "Dar de alta en el Impuesto".
- Designar Administrador de Relaciones o apoderado ante AFIP: Si se desea designar a otra persona para actuar en representación del contribuyente ante la AFIP, se puede acceder al sitio web del gobierno argentino, seguir las instrucciones proporcionadas y utilizar la Clave Fiscal para llevar a cabo el proceso de designación.

- Educación financiera: Para obtener información sobre educación financiera, se puede acceder a recursos en línea, como artículos, videos y cursos disponibles en Internet.
- Adhesión a servicios de AFIP: Para unirse a los servicios ofrecidos por la AFIP, es necesario seguir los pasos correspondientes, que incluyen aceptar y delegar servicios según se indica en el instructivo disponible en el portal web del gobierno argentino.

Tema 4. El Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes. Monotributo.

También conocido como Monotributo, es un régimen opcional y simplificado para pequeños contribuyentes en Argentina. Este régimen unifica el componente impositivo (IVA y Ganancias) y el componente previsional (aportes jubilatorios y obra social) en una única cuota mensual, lo que hace más simple y ágil cumplir con las obligaciones fiscales. Algunos de los servicios que ofrece el Monotributo son:

- Pago de una cuota fija mensual que sustituye los impuestos a las ganancias, al valor agregado y las contribuciones patronales.
- Inscripción en el régimen simplificado para pequeños contribuyentes.
- Emisión de facturas y comprobantes de pago.
- Acceso a servicios en línea para realizar trámites y consultas.
- Simplificación de las obligaciones fiscales para pequeños contribuyentes.

Para permanecer en el régimen, los contribuyentes deben cumplir con determinados valores de parámetros como facturación anual, superficie de locales, energía eléctrica

consumida y el monto de alquiler del local/es. Es importante cumplir con las obligaciones fiscales para evitar sanciones y multas por parte de las autoridades fiscales.

Tema 5. Inversiones y diferentes tipos de ahorro.

- Plazos fijos: Los plazos fijos son una opción de ahorro en la que se deposita una cantidad de dinero en una entidad financiera a cambio de una tasa de interés fija. El dinero queda depositado por un plazo determinado y no se puede retirar antes de su vencimiento sin penalización.
- Acciones: Las acciones son títulos que representan una parte proporcional del capital social de una empresa. Al comprar acciones, se adquiere una participación en la empresa y se puede obtener una rentabilidad a través de la distribución de dividendos o la venta de las acciones a un precio mayor al de compra.
- Bonos: Los bonos son títulos de deuda emitidos por empresas o gobiernos. Al comprar un bono, se presta dinero a la entidad emisora y se obtiene una rentabilidad a través del pago de intereses y la devolución del capital en una fecha determinada.
- Fondos comunes de inversión: Los fondos comunes de inversión son una opción de inversión colectiva en la que varios inversores aportan su dinero en un fondo administrado por una entidad financiera. El dinero se invierte en diferentes instrumentos financieros y se obtiene una rentabilidad proporcional al aporte de cada inversor.
- Propiedades: Las propiedades son una opción de inversión en bienes raíces. Al comprar una propiedad, se puede obtener una rentabilidad a través del alquiler o la venta a un precio mayor al de compra.

- Rentabilidad: La rentabilidad es el beneficio que se obtiene de una inversión. Es decir, es la ganancia que se obtiene en relación con la cantidad de dinero invertida. La rentabilidad puede ser positiva o negativa, y se expresa como un porcentaje.
- Riesgo: El riesgo es la posibilidad de que una inversión no genere los beneficios esperados o incluso que se pierda dinero. Cuanto mayor sea el riesgo, mayor será la posibilidad de obtener una rentabilidad alta, pero también mayor será la posibilidad de perder dinero.
- Liquidez: La liquidez se refiere a la facilidad con la que se puede convertir una inversión en efectivo. Una inversión líquida es aquella que se puede vender rápidamente sin perder valor. Por ejemplo, un plazo fijo es una inversión líquida, ya que se puede retirar el dinero en cualquier momento sin perder intereses.

Recursos necesarios

Recursos necesarios para llevar a cabo la capacitación financiera y tributaria en Berazategui:

Materiales:

- Aula o espacio adecuado para la capacitación, brindado por la municipalidad de Berazategui, el cual cuenta con las condiciones necesarias para el aprendizaje, como buena iluminación, ventilación y mobiliario adecuado.
- Equipo audiovisual: Se necesita un equipo audiovisual para la presentación de los contenidos, como un proyector, pantalla, altavoces y computadora. El espacio proporcionado por la municipalidad de Berazategui cuenta con pizarras blancas en las que se puede proyectar. Tanto el proyector como la computadora, altavoz y demás accesorios de computación son recursos propios.
- Material didáctico: Guía de ejercicios y casos prácticos impresa.

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

- Presentaciones en PowerPoint: para presentar información de manera clara y visualmente atractiva. Se pueden incluir gráficos, tablas y otros elementos visuales para ayudar a los participantes a comprender mejor los conceptos financieros.
- Papelería y útiles de oficina: para la realización de evaluaciones y otros documentos necesarios para la capacitación.

Humanos:

- Capacitador: con estudios y conocimientos en finanzas y tributación para impartir la capacitación, que será quien redacta la tesis.
- Participantes: ciudadanos de Berazategui interesados en la capacitación, que cumplan con los requisitos establecidos para la misma.

Es importante adaptar los recursos y herramientas a las necesidades y nivel de conocimiento de los participantes para garantizar una capacitación efectiva.

Además, se tiene en cuenta que pueden surgir gastos contingentes los cuales serán solventados con recursos propios.

Factores externos

Los siguientes factores externos pueden influir en esta capacitación:

- Acceso a recursos financieros: Si los participantes no tienen acceso a recursos financieros adecuados, como créditos o préstamos, puede limitar su capacidad para implementar las estrategias aprendidas durante la capacitación. La falta de acceso a financiamiento puede dificultar la aplicación de los conocimientos adquiridos y limitar el impacto de la capacitación en la economía personal de los participantes.

- Políticas gubernamentales: Las políticas gubernamentales relacionadas con la educación financiera y tributaria pueden tener un impacto en el logro de los resultados de la capacitación, al ser nulas dentro de Berazategui, puede dificultar la aplicación de los conocimientos adquiridos y limitar el impacto de la capacitación.
- Contexto económico: El contexto económico general, tanto a nivel nacional como regional, puede influir en el logro de los resultados de la capacitación. Factores como la estabilidad económica, la inflación, las tasas de interés y la situación laboral pueden afectar la capacidad de los ciudadanos de Berazategui que asistan a la capacitación para aplicar los conocimientos adquiridos y mejorar su economía personal. Por ejemplo, en un contexto económico adverso con altos niveles de desempleo, puede ser más difícil para los participantes implementar las estrategias aprendidas durante la capacitación.
- Cultura financiera existente: La cultura financiera existente en la comunidad de Berazategui puede influir en el logro de los resultados de la capacitación. Se debe fomentar que esta sea sólida y que los participantes mantengan una mentalidad abierta hacia la educación financiera, de esta manera es más probable que los participantes puedan aplicar los conocimientos adquiridos. Por el contrario, si hay una falta de conciencia o resistencia hacia la educación financiera, puede dificultar el éxito de la capacitación.

Recolección de datos

La recolección de datos fue realizada mediante búsqueda en documentos y buceo bibliográfico, además de en trabajos de investigación relacionados con el tema principal de este trabajo.

Validez y confiabilidad

Para lograr comprender cuales son los contenidos necesarios a explicar en la capacitación, se recopilaron datos de trabajos anteriores, estadísticas del municipio, revistas municipales y encuestas

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

a los ciudadanos de Berazategui, mediante un análisis para comprender cuales son las principales carencias dentro del ámbito financiero de estos.

La obtención de los datos se encuentra enmarcada en los aspectos de la Ley 11723 de Propiedad Intelectual y se ha tomado en cuenta la Licencia Creative Commons para la mención y uso de las fuentes. Asimismo, en el caso de realizar encuestas, entrevistas, etc, se garantiza la reserva de los datos obtenidos.

Evaluación del proyecto y propuesta de continuidad:

Luego de brindar las clases de la capacitación, las conclusiones son las siguientes:

Tal como se esperaba al comenzar esta tesis, el nivel de conocimientos de los ciudadanos de Berazategui que acudieron a la capacitación era básica y en casos hasta nula. Si bien un tercio de los participantes tenían estudios terciarios/universitarios completos o en curso y los dos tercios restantes tenían hasta el nivel secundario de escolaridad, ninguno tenía conocimientos financieros, alegando que no son cosas que uno vea en el cronograma escolar, aunque se las cruce en su vida cotidiana.

En las encuestas finales y puesta en común llevada en la última etapa de esta capacitación, fue evidente la adquirencia de conocimientos y nuevas herramientas de los participantes al momento de buscar financiamiento externo, asesoría, manejo de las finanzas personales, etc. Es por esto que se considera que el objetivo específico de este trabajo fue analizado con éxito, ya que se logró impactar (a corto plazo, pero todo lo visto indica que esto puede tener influencia a futuro) en la economía de los ciudadanos de Berazategui que asistieron a la capacitación y desde la tercer clase comenzaron a poner en práctica los conocimientos que se les brindaron. Entre las nuevas herramientas que más uso y curiosidad generó, se encuentran, portal AFIP (desde como generar una clave fiscal hasta como darse de alta en el monotributo o comprobar los aportes), home banking y online banking (en específico banco provincia, banco santander río, banco galicia y banco macro, ya que eran los bancos con los que operaban actualmente las personas que asistieron), portal ARBA (comprobantes de ingresos brutos), etc.

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

Para concluir, con los conocimientos y herramientas brindados a quienes asistieron de esta capacitación, se espera tanto a corto como a largo plazo, una mejor gestión de las finanzas personales a través de la capacitación financiera, ya que los ciudadanos de Berazategui que participaron adquirieron conocimientos sobre cómo controlar sus gastos e ingresos y manejar de manera efectiva sus deudas. Esto les permitirá tener un mayor control sobre sus finanzas y tomar decisiones financieras más informadas, acertadas y conscientes.

Se le brindó a los ciudadanos conocimientos básicos sobre diferentes tipos de inversiones, como plazos fijos, acciones, bonos y bienes raíces. Esto les permitirá tomar decisiones más informadas sobre cómo hacer crecer su dinero y diversificar sus fuentes de ingresos.

Para finalizar la evaluación del proyecto, se considera que fue exitoso pero no suficiente, ya que se requeriría realizar las siguientes propuestas para continuar con la mejora y ver un cambio global a futuro:

- Programas de capacitación tributaria: programas de capacitación tributaria para los ciudadanos, con el objetivo de mejorar su comprensión sobre el sistema tributario y su cumplimiento. Estos programas pueden ser ofrecidos en línea o en persona, y pueden incluir talleres, seminarios y cursos a largo plazo. Se consideran de alta necesidad ya que se notó el nivel bajo de capacitación con el que cuentan los ciudadanos.
- Campañas de concientización tributaria: lanzar campañas de concientización tributaria para informar a los ciudadanos sobre la importancia de cumplir con sus obligaciones tributarias y los beneficios que esto puede tener para la economía local. Además, luego de analizar el proyecto finalizado, se notó que las personas están interesadas en el tema, pero al haber poca publicidad sobre las capacitaciones existentes, hay pocos participantes y estas capacitaciones terminan cerrando sin éxito.
- Asesoramiento tributario: la municipalidad puede ofrecer servicios de asesoramiento tributario para los ciudadanos, con el objetivo de ayudarlos a entender mejor el sistema tributario y a cumplir con sus obligaciones tributarias. Esto conllevaría aumentar el gasto

dentro del presupuesto con el que cuenta la municipalidad, pero luego del análisis de este proyecto, se considera una inversión a futuro y no un gasto.

- Incentivos en entidades: las entidades financieras y bancarias pueden ofrecer incentivos a los ciudadanos que cumplan con sus obligaciones tributarias, como descuentos en impuestos o beneficios fiscales para empresas que contraten a trabajadores locales, ya que fue notorio el interés de los participantes en el curso cada vez que se hablaba de maneras de mermar gastos u obtener precios más económicos al abonar con, por ejemplo, distintas aplicaciones virtuales (MODO, Mercado Pago, etc).

Este proyecto será financiado en su totalidad con recursos propios. El efecto del mismo no será inmediato, sino que se espera que con las herramientas y conocimiento que se le brindará a los ciudadanos de Berazategui, estos puedan ponerlas en práctica en su vida cotidiana para así, a largo plazo, mejorando sus economías personales influyen en la mejora de la economía global del país. Este trabajo sirve como una base para entender la necesidad de implementar materias de gestión financiera en el sistema educativo desde temprana edad y los beneficios que esto conllevaría a nivel nación. Se necesita la inclusión de dichos temas en el sistema educativo, el cual tiene mayor influencia en la manera de actuar de la gran mayoría de los individuos de esta sociedad. Los alumnos mediante la educación, adquiriendo nuevos conocimientos y siendo formados para que piensen de manera crítica, pueden resolver problemáticas diarias, comprendiendo la importancia de la cultura tributaria y la relación que existe con la formación de valores y la convivencia democrática, identificando y aplicando la cultura tributaria en su día a día.

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

Autorización brindada por el encargado de gestionar los cursos financieros gratuitos de la Municipalidad de Berazategui:

Desde la municipalidad de Berazategui, autorizamos a Ponillaus, Daniela Hara DNI : 40715479 a brindar la “capacitación financiera para la mejora de las economías personales”, como estudio para su trabajo final como contadora pública en la Universidad Abierta Interamericana, cuyo temario y fechas estipuladas están brindadas en el trabajo nombrado anteriormente.

Cr. Marcelo Alfonso
Director General de Rentas
Municipalidad de Berazategui

Firma y aclaración.

BIBLIOGRAFÍA

- Altimir, O. y Barbera, M. (1991). *Tributación y equidad en América Latina. Un ejercicio de evaluación cuantitativa*. División de Desarrollo Económico. Documento de Trabajo # 9, CEPAL.
- Ander-Egg, E., Aguilar, M. J. *Cómo elaborar un proyecto: guía para diseñar proyectos sociales y culturales*.
- Camusso, J. E. (2019) *Efectos de la educación financiera sobre las decisiones de ahorro: evidencia empírica para Argentina en el contexto de América Latina*. <https://aaep.org.ar/anales/works/works2019/camusso.pdf>
- Flores, H., Azucena, L., Simón, J. D. (2011). *La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales*. Revista Ciencias Estratégicas, vol. 19, núm. 25, pp. 11-34.
- Gamboa Peña, M. O., Hernández Suarez, C. A., Avendaño Castro, W. R. (2019). *La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar*. Revista Espacios, vol. 40, núm. 2, pp 6.
- Garzon, M. (2018). Educación financiera, la asignatura pendiente de la inclusión financiera en América Latina. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/educacion-financiera-la-asignatura-pendiente-de-la-inclusion-financiera-en-america-latina/>
- Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., & Roa, M. J. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. Caracas: OCDE y CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1605>
- Jauregui Castellanos, O., Valencia Muñoz, D. F., Sierra Cabezas, F. Y., Neira Muralla, M. H. (2016) *La Educación Financiera y su Importancia en la Sociedad*. Revista Convicciones, vol. 3 núm. 6.
- Medina, G. (2017). Bancarización: ¿Cuáles son sus principales obstáculos? <https://eldinero.com.do/48083/bancarizacion-pobreza-informalidad-y-escasa-educacion-financiera-son-los-principales-obstaculos/>
- Taylor, N., Margaretic, P. *Estrategias de Alfabetización Financiera en las Escuelas*. <https://repositorio.udesar.edu.ar/jspui/bitstream/10908/18716/1/%5bP%5d%5bW%5d%20T.%20L.%20Adm.%20Taylor,%20Nicol%C3%A1s.pdf>
- Trigueros, M., Peláez Longinotti, F. y Sánchez Vecorena, J. (2012). *Estimación del Incumplimiento Tributario en América Latina 2000-2010*. Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT). <https://www.>

UAI – Facultad de Ciencias Económicas.

Ponillaus, Daniela Hara.

ciat.org/Biblioteca/DocumentosdeTrabajo/2012/2012_EIT_AL_pecho_pelaez_sanchez.pdf