



## HABILIDADES FINANCIERAS PARA LA VIDA

# Financiación de un proyecto: el viaje de egresados



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



Ministerio de Educación,  
Cultura, Ciencia y Tecnología  
Presidencia de la Nación

**Presidente**

Mauricio Macri

**Jefe de Gabinete de Ministros**

Marcos Peña

**Ministro de Educación, Cultura, Ciencia y Tecnología**

Alejandro Finocchiaro

**Secretario de Gobierno de Cultura**

Pablo Avelluto

**Secretario de Gobierno de Ciencia, Tecnología  
e Innovación Productiva**

Lino Barañao

**Titular de la Unidad de Coordinación General del  
Ministerio de Educación, Cultura, Ciencia y Tecnología**

Manuel Vidal

**Secretaria de Innovación y Calidad Educativa**

Mercedes Miguel

**Secretario de Políticas Universitarias**

Pablo Domenichini

**Subsecretario de Coordinación Administrativa**

Javier Mezzamico

**Presidente del Banco Central de la República Argentina**

Guido Sandleris

**Vicepresidente**

Gustavo Enrique Cañonero

**Vicepresidente 2<sup>do</sup>**

Verónica Eva Rappoport

**Directores**

Marcelo Alejandro Castro

Francisco Gismondi

Horacio Liendo

Enrique Szewach

Fabián Zampone

**Síndico Titular**

Juan Carlos Isi

**Síndico Adjunto**

Paola A. López

**Gerente General**

Nicolás Gadano

# HABILIDADES FINANCIERAS PARA LA VIDA

## FINANCIACIÓN DE UN PROYECTO: EL VIAJE DE EGRESADOS





# RECORRIDO 0. PRESENTACIÓN

## Introducción

*Habilidades financieras para la vida* es un proyecto de trabajo colaborativo entre el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y el Ministerio de Educación de la Nación (ME). Se encuadra en el *Plan Estratégico Nacional 2016-2021: Argentina Enseña y Aprende* que lleva adelante dicho Ministerio, uno de cuyos objetivos es una educación de calidad centrada en los aprendizajes que brinde a los/las niños/as, jóvenes y adultos/as de todo el país, saberes socialmente significativos y las capacidades para su desarrollo integral en condiciones de igualdad y respeto por la diversidad.

A su vez forma parte de una coproducción de materiales didácticos entre el ME y otros organismos e instituciones para la Secundaria Federal 2030 con dos recursos: *Financiación de un proyecto: el viaje de egresados* dirigido a estudiantes de 3º/4º y 4º/5º (de acuerdo con la duración de la Educación Secundaria en la jurisdicción) y *Evaluación de proyectos: decisiones al finalizar la escuela* para estudiantes del último año. El objetivo es desarrollar en los estudiantes habilidades para interactuar, de forma responsable y crítica, con el sistema financiero, en el contexto económico de la vida cotidiana.

De forma más específica, este proyecto adhiere al *Marco nacional para la integración de los aprendizajes. Hacia el desarrollo de capacidades* del ME y a la política de inclusión financiera y transparencia

de la información, que lleva adelante el BCRA desde fines de 2016. En este marco, la Secretaría de Innovación y Calidad Educativa del ME ha habilitado un espacio federal para debatir y “organizar el currículum, la enseñanza y la evaluación en torno a un conjunto de capacidades consideradas centrales: Resolución de problemas, Pensamiento crítico, Aprender a aprender, Trabajo con otros, Comunicación, Compromiso y responsabilidad”. Trabajar focalizando en capacidades implica generar situaciones de enseñanza que ofrezcan a los estudiantes la posibilidad de “ponerlas en juego”, así como herramientas de metacognición que contribuyan a “monitorear” su progreso. Una capacidad refiere a un “conjunto de modos de pensar, actuar y relacionarse” que son relevantes para la vida cotidiana de los estudiantes en un ámbito familiar, social, laboral y académico.

Por su parte, el BCRA realiza acciones dirigidas a la inclusión y la transparencia de la información, entre las que se destacan un conjunto de regulaciones y normativas que facilitan a los jóvenes el acceso y manejo de algunos productos bancarios, a favorecer innovaciones en el sistema para volver más ágiles las transacciones financieras usando los adelantos tecnológicos y a promover la educación financiera y la difusión de los deberes y derechos de los usuarios de servicios financieros.

Seguramente, para muchos adultos, los temas relacionados con el uso del dinero son “espinosos”, y su ingreso en las aulas no es tarea sencilla. Sin embargo, es un aspecto importante en la vida de los adolescentes y jóvenes, pues ya manejan dinero (la cantidad depende claramente del contexto familiar y socioeconómico), aunque la mayoría no tiene independencia financiera y sólo desde hace poco tiempo tienen acceso a productos bancarios.

Los adultos solemos pensar el dinero “atado” a la variable tiempo y la planificación financiera tiene que ver con si tendremos dinero disponible para afrontar lo que nos depara el mañana. ¿Y los jóvenes? Posiblemente vivan con intensidad el presente y tengan interés en la búsqueda de la gratificación inmediata que les ofrece el consumo. Sin embargo, sobre la base de encuestas realizadas por el BCRA en escuelas secundarias, contamos con evidencia acerca de la importancia que el ahorro tiene para ellos. Por eso, el desafío queda abierto para acompañarlos a empezar a transitar esta experiencia educativa diferente, inusual pero no por eso menos significativa para la vida de los jóvenes.

## Las habilidades financieras en el aula

Diversos acontecimientos y situaciones de singular relevancia en el orden económico y financiero a nivel internacional –como la crisis económica mundial iniciada en 2008, la volatilidad de los mercados, la alta complejidad de productos y servicios, la intervención de nuevas tecnologías en las transacciones de dinero–, así como la necesidad de ampliar los niveles de inclusión financiera en los países emergentes, son el marco histórico y social que impulsa la decisión de hacer ingresar la educación financiera al aula.

En las últimas décadas se ha observado, tanto en los países desarrollados como en los emergentes, una creciente preocupación por el nivel de alfabetización financiera de sus ciudadanos, especialmente de los jóvenes (OCDE, 2014b).

Inicialmente, esta preocupación estaba asociada al impacto de la reducción de los sistemas de bienestar públicos y privados en determinadas economías, los cambios demográficos, el envejecimiento de la población en muchos países y la mayor sofisticación de los servicios financieros que se expanden cada vez con mayor facilidad. La focalización en los jóvenes guarda relación con la consideración de que, en este contexto, se enfrentan a decisiones financieras importantes para su futuro y, a la vez, en muchos casos, son consumidores –o potencialmente podrían serlo– de productos y servicios financieros. Por ende, existen en la actualidad mayores posibilidades de que los jóvenes se enfrenten a decisiones y riesgos en el mercado financiero que con anterioridad estaban reservados solo para los adultos.

Como resultado de este proceso, la alfabetización financiera es ahora reconocida mundialmente como una habilidad vital esencial. Se considera a la educación financiera como un complemento de la protección de los usuarios de servicios financieros, la inclusión y la regulación financieras, como forma de mejorar el proceso de toma de decisiones individuales y el bienestar de las personas, y para apoyar la estabilidad y el desarrollo financiero (OCDE, 2017).

En este sentido, la educación y el entrenamiento son las inversiones más importantes para el desarrollo del capital humano (Becker, 1994). A su vez, el capital humano está asociado a las capacidades que

Las investigaciones demuestran que existe una relación entre la habilidad financiera y el contexto familiar, económico y educativo: las personas que son más competentes desde el punto de vista financiero proceden en gran parte de entornos con un alto nivel educativo y de familias que poseen una amplia variedad de productos financieros (Lusardi *et al.*, 2010). Para favorecer la igualdad de oportunidades es importante ofrecer una educación financiera a aquellos que de otro modo no tendrían acceso a ella. Los centros educativos están bien posicionados para promover las habilidades financieras entre todos los grupos demográficos y reducir las diferencias y desigualdades respecto a ellas (incluidas las intergeneracionales).

(OCDE, 2012: 9)

incrementan la productividad laboral. En el plano financiero, la aversión al riesgo o la impaciencia son conceptos clave para entender decisiones netamente económicas, como cuánto consumir y cuánto ahorrar para un futuro incierto.

Cabe destacar que las habilidades individuales imponen externalidades positivas al resto de la sociedad. Así, facilitar su desarrollo en toda la población implica nivelar el terreno de partida, sentando las bases de la equidad (Berniell *et al.*, 2016). En tal sentido, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) recomienda que la educación financiera comience en la escuela.

Una habilidad o competencia financiera, según OCDE (2012), hace referencia al conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y a las destrezas, la motivación y la confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión, con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica. Es decir que es un concepto que incluye aspectos intelectuales y emocionales. En este sentido, si un joven quiere ejercer su ciudadanía financiera, necesita tener niveles adecuados de comprensión lectora para firmar en forma responsable el contrato de compra de un celular o interpretar la oferta de un producto bancario publicitado; la capacidad de producción de textos para hacer un reclamo o una solicitud de trabajo; la capacidad para resolver problemas y ejercer el pensamiento crítico si quiere acceder a un crédito para comprarse un bien o un producto o empezar a ahorrar utilizando un presupuesto o un plan. A su vez, el compromiso y responsabilidad, en la educación financiera, tiene un carácter transversal importante ya que las finanzas personales, en la edad escolar, implican tomar decisiones que afectan el contexto familiar y de amigos. El desarrollo de las capacidades socioemocionales es también relevante para un importante hábito financiero como es el manejo del dinero en el tiempo (el ahorro, el autocontrol en el consumo, la planificación a largo plazo, etc.).



## ¿En qué consiste el recurso *Financiación de un proyecto: el viaje de egresados*?

La Carta Orgánica que rige al BCRA (Ley N° 26.739) establece en el artículo 42 que puede promover la educación financiera y actividades sobre temas de interés relacionados con su finalidad. Asimismo, el artículo 4° inciso h indica que debe proveer a la protección de los derechos de los usuarios de servicios financieros.

En este sentido, el BCRA ha avanzado en una serie de medidas relacionadas con la educación y la protección de los usuarios de servicios financieros, entre los que cabe mencionar la creación del “Centro de atención al usuario de servicios financieros” y de micrositios web destinados a la educación financiera y la transparencia de la información, como “BCRA Educa”, “Cliente bancario” y “Compará productos financieros”. Específicamente, para promover la inclusión del público joven, desde fines de 2016 desarrolló un conjunto de regulaciones y normativas que promueven el acceso y manejo de algunos productos bancarios. A la par, favorece innovaciones en el sistema para volver más ágiles y transparentes las transacciones financieras usando los adelantos tecnológicos.

El recurso *Financiación de un proyecto: el viaje de egresados* busca articular un conjunto de saberes que los estudiantes deberán aplicar para desarrollar sus habilidades financieras en torno a una situación que se considera que dará sentido a los aprendizajes: la planificación y organización de un viaje de egresados. Dado que se intenta ofrecer un recurso de conocimiento situado, queda abierto a las adaptaciones pertinentes que se definirán en el marco del Proyecto Educativo Institucional, el ámbito sociocultural de los estudiantes, los hábitos culturales de la zona de pertenencia, la modalidad de la escuela, entre otros. Si bien se diseñó en torno al viaje de egresados, su estructura es lo suficientemente flexible como para adaptarse a cada contexto institucional, utilizando los recorridos para pensar otro tipo de viaje, ya sea de estudio, solidario, de ecoturismo, o bien la financiación de algún otro proyecto de interés para los estudiantes. Lo relevante es que los estudiantes atraviesen el proceso de decisión y planificación de una experiencia que es significativa para la edad. Por esas características, se propone abordarlo mediante el trabajo colaborativo e interdisciplinario de docentes de Ciencias Sociales, Formación Ética y Ciudadana y Economía (e, incluso, de Lengua, como en el Recorrido 5).

Se estructura en cinco **recorridos** que abordan temas financieros específicos mediante **situaciones** didácticas que buscan despertar el interés, la conexión con el mundo real y el trabajo colaborativo en pequeños grupos. En todos los casos, se presenta una actividad de cierre o integración para aplicar lo desarrollado a lo largo del recorrido y favorecer el ejercicio de la reflexión metacognitiva. Se apela indirectamente a las capacidades de lectocomprensión y matemática para resolver cálculos sencillos.

Los contenidos específicos de educación financiera que se trabajan en este recurso, siguiendo el orden de los recorridos, son los siguientes:

- Toma de decisiones; inflación y su efecto en el precio del viaje (**Recorrido 1**).
- Presupuesto. Ahorro. Tasa de interés. Interés simple y compuesto. Caja de ahorro para menores de edad y en UVI (**Recorrido 2**).
- Costos. Flujo de caja. Plazo fijo. Presupuesto. Interés (**Recorrido 3**).
- Dinero. Medios de pago: tarjetas de débito, crédito y prepagas. Pagos electrónicos Inmediatos (PEI). Cajas de ahorro para menores. Uso de cajeros automáticos (**Recorrido 4**).
- Plazo fijo; plazo fijo en UVA; derechos y deberes del usuario de servicios financieros (**Recorrido 5**).

El itinerario didáctico propuesto para llevar al aula este recurso es el siguiente:

Recorrido	Que los estudiantes sean capaces de:	Situaciones didácticas	Capacidades
1. ¿Dónde y con quién viajar?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tomar decisiones consensuadas a partir del trabajo colaborativo en equipos.</li> <li>Resolver una situación problemática significativa.</li> <li>Hacer cálculos básicos de finanzas.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Hay equipo.</li> <li>¿Cómo elegir el destino?</li> <li>Decidir con buenas razones.</li> <li>Buscar una agencia de viajes.</li> <li>Todo perfecto, pero ¿cuál es el costo del viaje elegido?</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trabajo con otros.</li> <li>Toma de decisiones.</li> <li>Resolución de problemas.</li> </ul>
2. Planificar, presupuestar y ahorrar.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tomar decisiones respecto de sus gastos diarios.</li> <li>Resolver una situación problemática significativa.</li> <li>Hacer el presupuesto de su viaje de egresados.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Descubrí tu perfil financiero</li> <li>Presupuesto ¡por supuesto!</li> <li>Presupuestar los gastos del viaje.</li> <li>Mi aporte personal: bajar los gastos diarios.</li> <li>Mi aporte personal: empezar a ahorrar.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trabajo con otros.</li> <li>Toma de decisiones.</li> <li>Resolución de problemas.</li> </ul>
3. Un microemprendimiento para reunir dinero.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Encontrar una idea para generar una fuente de ingresos.</li> <li>Realizar un emprendimiento de manera colaborativa.</li> <li>Decidir qué harán con el dinero que recaudan con el emprendimiento.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Tu idea, mi idea, nuestra idea.</li> <li>Matriz de negocio.</li> <li>¿Cuáles son los costos de nuestra idea?</li> <li>La bola de cristal y el flujo de caja.</li> <li>Manos a la obra.</li> <li>¿Qué hacer con el dinero que se vaya reuniendo?</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trabajo con otros.</li> <li>Toma de decisiones.</li> <li>Resolución de problemas.</li> </ul>
4. Medios de pago y viajes.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reconocer los diferentes medios de pago que pueden utilizar.</li> <li>Conocer las ventajas y desventajas de la utilización de los medios de pago.</li> <li>Utilizar diferentes medios de pago.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Documentos importantes.</li> <li>¿Tarjetas prepagas o de débito?</li> <li>El mundo de las tarjetas de crédito.</li> <li>GPS, ¿dónde queda el cajero? y otras opciones.</li> <li>¿Billetera con billetes o billetera electrónica? y otras opciones.</li> <li>Usando los medios de pago.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trabajo con otros.</li> <li>Toma de decisiones.</li> <li>Resolución de problemas.</li> </ul>
5. Consumo responsable.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analizar publicidades de agencias de viajes y de productos financieros.</li> <li>Conocer y difundir algunos derechos del usuario de servicios financieros y del consumidor.</li> <li>Resolver situaciones de cálculo de acuerdo al tipo de contrato elegido para viajar.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Investigadores de publicidades de agencias de viajes.</li> <li>Investigadores de publicidades de bancos comerciales.</li> <li>Publicistas.</li> <li>Publicidad, contratos y derechos.</li> <li>Contrato y presupuesto.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compromiso y responsabilidad.</li> <li>Resolución de problemas.</li> <li>Pensamiento crítico.</li> <li>Capacidad para comunicar.</li> </ul>

## Cómo implementar el recurso

Este proyecto convoca a conformar un equipo interdisciplinario para trabajar en forma colaborativa con uno o más cursos. Docentes de Economía y áreas afines, de Matemática, Formación Ética y Ciudadana, Informática, Ciencias Sociales e, incluso, de Lengua pueden integrar este equipo. Se sugiere organizar encuentros para planificar, analizar, evaluar, crear y reflexionar sobre la práctica utilizando este recurso.

Algunas ideas para organizar los encuentros:

- Adaptación de la propuesta a la planificación y cultura institucional, a las características, los intereses, los hábitos y los ámbitos culturales de los estudiantes que participarán, disposición horaria, etc. Algunas de las opciones pueden ser, además del tradicional viaje de egresados, una actividad de ecoturismo, un viaje solidario, un viaje de estudios, un campamento de fin de semana o cualquier actividad que convoque a los estudiantes y para la que necesiten evaluar un proyecto de financiación.
- Definición de un cronograma de trabajo tentativo. Pueden usar un esquema como el siguiente:

	Recorrido 1	Recorrido 2	Recorrido 3	Recorrido 4	Recorrido 5
Responsable principal					
Tiempo estimado de trabajo áulico					
Fecha de integración					
Encuentros de reflexión					
Actividades de socialización de los saberes con la comunidad educativa					
Cierre del proyecto					
Comunicación de resultados de la experiencia					

- Pueden trabajar las acciones de socialización de los saberes con propuestas tales como: Clase abierta a estudiantes de otras escuelas o a padres; Campaña escolar o con algunos de los comerciantes del barrio: *Comenzar a ahorrar*; *Medidas de seguridad de los billetes*; *Cómo usar los medios electrónicos de pago*; *Aprender a hacer un presupuesto*, etc.

- Para estas actividades es interesante “ampliar” el abanico de opciones didácticas, considerando a los estudiantes como productores de contenidos. La familiaridad con las nuevas tecnologías y los dispositivos electrónicos facilitará que diseñen recursos como videos, escenificación de un programa televisivo o radial de preguntas y respuestas, historietas, etc. También pueden diseñar la financiación de un proyecto escolar entre cursos diferentes, etc.

Nos gustaría conocer los efectos en el aula de la aplicación de este recurso. Para ello, luego de finalizada la última actividad, les solicitamos que nos escriban contando la experiencia. Pueden comentarnos la cantidad de participantes, las dificultades que implicó su implementación en el ámbito de la escuela, el interés de los estudiantes por los temas financieros, el impacto de las actividades de los estudiantes en el contexto escolar, familiar o barrial, cómo funcionó el trabajo en equipo interdisciplinario: dificultades (y cómo las superaron), aprendizajes, limitaciones y esfuerzos por llevar adelante el proyecto, etc. Desde luego el formato lo definen ustedes, la idea es compartir la experiencia.

Para consultas y para enviar sus comentarios pueden escribirnos a: [bancocentraleduca@bcra.gob.ar](mailto:bancocentraleduca@bcra.gob.ar)

## Recursos bibliográficos, digitales y audiovisuales

### Recorrido 0

Becker, Gary S. (1994). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education*. Chicago: The University of Chicago Press.

Berniell, Lucila et al. (2016). *Más habilidades para el trabajo y la vida: Los aportes de la familia, la escuela, el entorno y el mundo laboral. (Reporte de Economía y Desarrollo)*. Buenos Aires: CAF, Banco de Desarrollo de América Latina.

Ley N.º 24.144. Carta Orgánica del BCRA. Recuperado de <https://goo.gl/F4dmkL>

Ministerio de Educación y Deportes [MEyD] (2017). *Marco para la integración de los aprendizajes. Hacia el desarrollo de capacidades*. Buenos Aires.

Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España (2012). *PISA 2012. Competencia Financiera. Ejemplos de preguntas liberadas*. Recuperado de <https://goo.gl/PFsXnd>

OCDE (2012). *Marcos y pruebas de evaluación de PISA 2012. Competencia financiera*. Madrid: Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España. Recuperado de <https://goo.gl/djUujp>

OCDE (2014a). *Resultados de PISA 2012 en foco: lo que los alumnos saben a los 15 años de edad y lo que pueden hacer con lo que saben*. Recuperado de <https://goo.gl/yhLTnF>

OCDE (2014b). *PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century (Volume VI)*, PISA, OECD Publishing. Recuperado de <http://dx.doi.org/10.1787/9789264208094-en>.

OCDE (2014c). “Snapshot of performance in financial literacy. Table VI.A”. En *Pisa 2012 Results: Students and Money (Volume VI)*. Recuperado de <https://goo.gl/Y115Ut>

OCDE (2017). *PISA 2015 Results (Volume IV): Students’ Financial Literacy*, París: PISA, OECD Publishing. Disponible en <http://dx.doi.org/10.1787/9789264270282-en>

## Recorrido 1

Putruele, Martina (2016). “Viaje de egresados: cómo detectar los engaños de las agencias de turismo” (entrevista a Gonzalo Casanova Ferro, Subsecretario de Calidad en Ministerio de Turismo de la Nación). *Infobae*, 27 de septiembre de 2016. Recuperado de <https://goo.gl/cKj1zH>

<https://www.educ.ar/recursos/102820/nuestro-mapa/> (Serie de videos que invita a recorrer la geografía de nuestro país del portal Educ.ar).

<http://educatur.gob.ar/recorriendo/index.htm> (Juego virtual *Recorriendo nuestro Patrimonio Turístico* del Ministerio de Turismo).

[https://www.ruta0.com/rutas\\_argentinas.aspx](https://www.ruta0.com/rutas_argentinas.aspx) (Buscador de rutas de la Argentina).

<https://www.educ.ar/recursos/118427/herramientas-para-viajar> (Video animado sobre las ventajas de usar Internet para planificar viajes).

## Recorrido 2

Boufflet, Cecilia (2016). “Gastos hormiga: el agujero negro del presupuesto familiar”. *La Nación*, 16 de mayo de 2016. Recuperado de <https://goo.gl/Tr4byB>

Schweiger-Gallo, Inge *et al.* (2009). “Efectos de las intenciones de implementación en las intervenciones sobre la salud”. *Revista de Psicología social*, 24, 3. Recuperado de <https://goo.gl/we36lQ>

<http://edufinanciera.com/multimedia/> (Videos de educación financiera publicados por el Instituto de Estudios Financieros de España).

## Recorrido 3

“Nutridia, una microempresa nacida en la escuela”. En *Portal de Noticias del Gobierno de la Provincia de Córdoba*, 11 de agosto de 2012. Recuperado de <https://goo.gl/BKCaob>

Fundación Chile (2012). *(Em)prende en red. Material didáctico para el desarrollo del espíritu emprendedor*. Chile. Recuperado de [http://ww2.educarchile.cl/UserFiles/P0001/File/emprendimiento/emprende\\_en\\_red\\_completo.pdf](http://ww2.educarchile.cl/UserFiles/P0001/File/emprendimiento/emprende_en_red_completo.pdf)

Secretaría Pyme y Desarrollo Emprendedor del Ministerio de Industria, Comercio, Minería y Desarrollo Científico y Tecnológico del Gobierno de la Provincia de Córdoba (2014). *Emprendimiento. Herramienta para emprendedores en formación*. Recuperado de <http://multimedia.cba.gov.ar/web/WEBEmprendiendo.pdf>

<http://alexosterwalder.com> (Sitio de Alexander Osterwalder, creador de la matriz de negocios CANVAS).

[http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Herramientas\\_Diccionario\\_Financiero.asp](http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Herramientas_Diccionario_Financiero.asp) (Diccionario financiero del Banco Central de la República Argentina).

[http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Sepa\\_como\\_reconocer\\_dinero.asp](http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Sepa_como_reconocer_dinero.asp) (Medidas de seguridad de los billetes propuestas por el sitio del Banco Central de la República Argentina).

<https://www.idea.me> (Plataforma latinoamericana de financiamiento colectivo).

[https://www.academia.gob.ar/cursos/27/testimonios\\_de\\_emprendedores](https://www.academia.gob.ar/cursos/27/testimonios_de_emprendedores) (Curso para emprendedores del Sitio del Ministerio de Producción, *Academia Argentina Emprende*).

<https://www.educaixa.com/-/definir-el-modelo-de-negocio-minicanvas> (Modelo de negocio MiniCanvas de la plataforma educativa española de la Obra Social “la Caixa”).

<https://www.educaixa.com/-/propuesta-de-modelo-de-negocio> (Propuesta de modelo de negocio de la plataforma educativa española de la Obra Social “La Caixa”).

## Recorrido 4

“Bye billetes: para estimular el consumo ‘teen’, MasterCard presentó la tarjeta recargable Avanta”. En *iProfesional*, 20 de julio de 2016. Recuperado de: <https://goo.gl/D8kSXZ>

Rodríguez, Laura (2011). *Ponele onda, herramientas para producir radio con jóvenes*. Recuperado de <https://goo.gl/tsjYr3>

[http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/10R\\_Cajero\\_automatgico.asp](http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/10R_Cajero_automatgico.asp) (Recomendaciones sobre el uso del cajero automático).

[http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Cajero\\_automatgico\\_chocolate.asp](http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Cajero_automatgico_chocolate.asp) (Nota sobre el surgimiento del cajero automático).

[http://www.bcra.gob.ar/Noticias/Nuevas\\_cajas\\_de\\_ahorro\\_para\\_menores\\_de\\_edad.asp](http://www.bcra.gob.ar/Noticias/Nuevas_cajas_de_ahorro_para_menores_de_edad.asp) (Nota de prensa del BCRA sobre las cuentas para menores de edad).

[http://www.bcra.gob.ar/MediosPago/500\\_Pesos.asp](http://www.bcra.gob.ar/MediosPago/500_Pesos.asp) (Medidas de seguridad del billete de 500 pesos).

<https://goo.gl/6nxffb> (Distribución de cajeros automáticos en el país, buscador provisto por el BCRA).

[http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Tarjeta\\_credito\\_olvidadizo.asp](http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Tarjeta_credito_olvidadizo.asp) (Nota sobre el origen de la tarjeta de crédito).

[http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Prensa\\_comunicacion/yaguarete/Ficha\\_tecnica.pdf](http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Prensa_comunicacion/yaguarete/Ficha_tecnica.pdf) (Comunicado de prensa sobre el billete de 500 pesos).

<http://www.bna.com.ar/Personas/NativaPrepagaEstudiantil> (Información sobre la tarjeta Nativa prepaga estudiantil del Banco de la Nación Argentina).

<http://www.debitomasefectivo.com.ar> (Sitio web de Débito más Efectivo, portal de Visa, Mastercard y Cabal).

[http://www.masterconsultas.com.ar/busqueda\\_cajeros\\_comercios.html](http://www.masterconsultas.com.ar/busqueda_cajeros_comercios.html) (Búsqueda de comercios donde se puede extraer efectivo en el sitio web de Mastercard).

<http://www.monedero.com.ar/productos/tags#comofunciona> (Modo de funcionamiento de la tarjeta Monedero).



<http://www.redusers.com/noticias/como-funciona-el-medio-de-pago-moneder0> (Noticia sobre la tarjeta Monedero).

<http://www.visa.com.ar/3-Visa-strongRecargablestrong.tarjetaSocios.product.aspx> (Información sobre la tarjeta prepaga Visa).

<http://www.visa.com.ar/extracash.aspx> (Lugares donde extraer efectivo en el sitio web de Visa).

<https://avanta.com.ar> (Información de la tarjeta Avanta).

<https://www.argentina.gob.ar/justiciacerca/mishijosviajanenmicro> (Recomendaciones para viajar en ómnibus del sitio Justicia Cerca).

Sitio web de Google Maps.

<https://www.mininterior.gov.ar/tramitesyservicios/nuevo-dni.php> (Información sobre el nuevo DNI proporcionada por el Ministerio del Interior).

[https://www.youtube.com/watch?v=sQ0dDx\\_lZo](https://www.youtube.com/watch?v=sQ0dDx_lZo) (Video del Servicio Nacional del Consumidor de Chile, SERNAC, con recomendaciones para el uso de las tarjetas de crédito).

[https://www.youtube.com/watch?v=cE3Tgns\\_qF8](https://www.youtube.com/watch?v=cE3Tgns_qF8) (Video del Banco Central de Paraguay sobre el uso de la tarjeta de crédito).

## Recorrido 5

“Denuncia que su hijo se quebró en un viaje de estudio y la empresa da vueltas para pagar”. *Diario de Cuyo*, 18 de octubre de 2016. Recuperado de <https://goo.gl/LMcfr7>

“Mujeres cabeza de familia, las más ahorradoras de América Latina”, CAF.com, 4 de marzo de 2016. Recuperado de <https://goo.gl/pXQoRx>

Azarkevich, Ernesto (2016). “Ahora le apuntan a la empresa que armó el viaje de egresados fatal”. *Clarín*, 18 de diciembre de 2016. Recuperado de <https://goo.gl/5fxmUK>

Berceruelo, Benito (coord.) (2013). *Comunicación financiera: transparencia y confianza*. Madrid: Estudio de Comunicación.

Código Civil y Comercial de la Nación. Recuperado de <https://goo.gl/9q7Rkb>

Dupont, Luc (2004). *1001 trucos publicitarios*. Buenos Aires: La Cuadrícula.

Mejía, Diana y Rodríguez, Guillermo (2016). “Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú”. *Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva*, N° 23, Bogotá: CAF. Recuperado de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/835>

Putruele, Martina (2016). “Viaje de egresados: cómo detectar los engaños de las agencias de turismo” (entrevista a Gonzalo Casanova Ferro, Subsecretario de Calidad en Ministerio de Turismo de la Nación). *Infobae*, 27 de septiembre de 2016. Recuperado de: <https://goo.gl/LpcwkA>

<http://servicios.turismo.gob.ar/agencias/estudiantil> (Buscador de agencias de turismo estudiantil del Ministerio de Turismo de la Nación).

[http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Regimen\\_de\\_transparencia.asp](http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Regimen_de_transparencia.asp) (“Régimen de Transparencia”).

<http://www.derechofacil.gob.ar/leysimple/contratos-de-consumo/> (Recomendaciones del sitio *Derecho fácil* acerca de la publicidad).

<http://www.educarchile.cl/ech/pro/app/detalle?id=215144> (Video sobre la publicidad engañosa del Portal Educar Chile).

<http://www.turismo.gov.ar/turismo-estudiantil/modelos-de-contrato> (Modelos de contrato propuestos por el Ministerio de Turismo).



## HABILIDADES FINANCIERAS PARA LA VIDA

# Financiación de un proyecto: el viaje de egresados



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA



Ministerio de Educación,  
Cultura, Ciencia y Tecnología  
Presidencia de la Nación