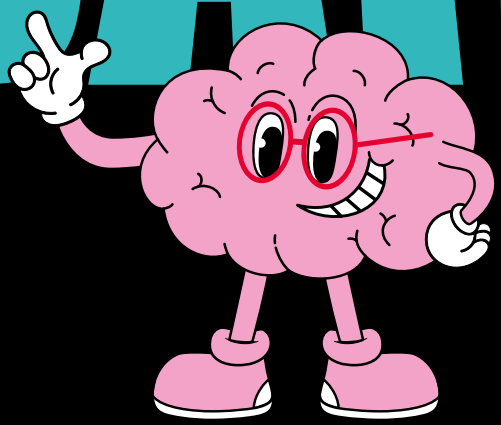
CURSO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

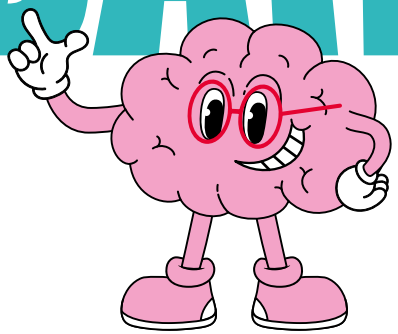
RICO.EN.DATA



Banco Provincia

Incluir

RICO.EN. DATA



Banco Provincia

Incluir

Banco de la Provincia de Buenos Aires

RICO EN DATA : curso de educación financiera. - 1a edición para el alumno - Ciudad Autónoma de Buenos Aires : Banco de la Provincia de Buenos Aires, 2026.

88 p. ; 21 x 15 cm.

ISBN 978-987-9427-48-4

1. Educación. 2. Finanzas. 3. Educación Ciudadana.
CDD 370

Banco de la Provincia de Buenos Aires
Calle 7 N° 726, La Plata, Provincia de Buenos Aires.

© Banco de la Provincia de Buenos Aires.

Todos los derechos sobre esta publicación
fueron cedidos para la presente edición
bancoprovincia.com.ar/incluir/rico-en-data

Impreso en Argentina.

INTRODUCCIÓN

RICO.EN.DATA es un curso de formación desarrollado por Banco Provincia en el marco de Incluir, el programa de Educación Financiera. Su objetivo es brindar a las y los estudiantes de escuelas secundarias conocimientos y herramientas prácticas para tomar decisiones informadas sobre su economía cotidiana.

Consideramos que la educación financiera es una herramienta clave para el desarrollo personal y colectivo, por eso abordamos este curso desde una perspectiva de ampliación de derechos y ciudadanía responsable, garantizando el acceso equitativo a saberes que les permitan comprender y gestionar el uso del dinero, promoviendo la autonomía, el pensamiento crítico y la toma de decisiones conscientes.

El proyecto en general y el contenido del curso en particular se diseñaron en coordinación con la Dirección Provincial de Educación Secundaria.

ÍNDICE

9 Un banco bicentenario

13 Dinero, valor y precio

27 Tus finanzas

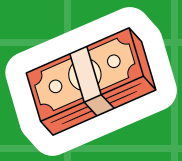
37 Servicios bancarios

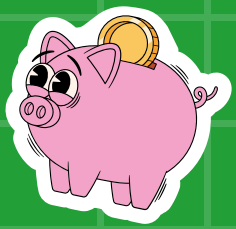
41 Consejos y recomendaciones

45 Glosario

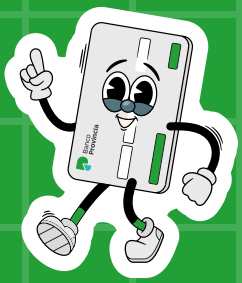
49 Juegos

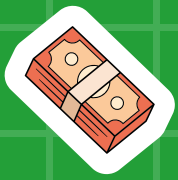
57 Armá tu presupuesto



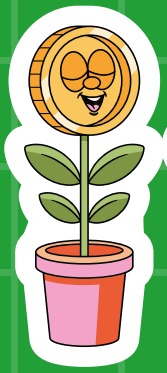


Incluir

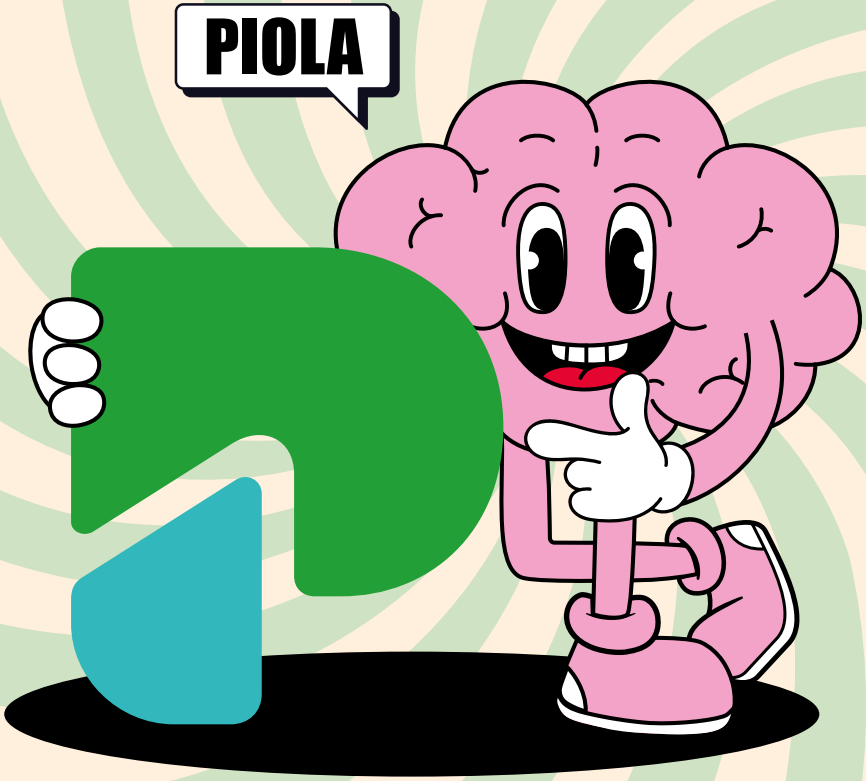




RICO.EN.
DATA



UN BANCO BICENTENARIO



El Banco Provincia es una de las instituciones financieras más antiguas y emblemáticas de la Argentina. Fue fundado el 6 de septiembre de 1822 con el objetivo de fomentar el desarrollo económico de la provincia y acompañar el crecimiento del país.

A lo largo de los años, también fue expandiendo sus servicios para incluir nuevas tecnologías, plataformas digitales y productos financieros adaptados a las nuevas necesidades. Hoy cuenta con más de 10 millones de clientes, más de 400 sucursales en toda la provincia, 10.500 trabajadores y está presente en 143 localidades de la Provincia de Buenos Aires a donde no llega ninguna otra entidad financiera.

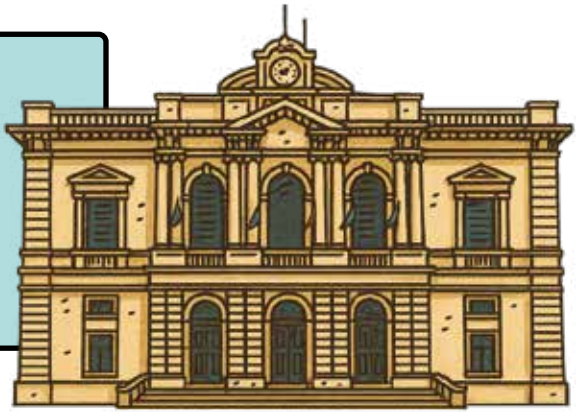
En los últimos años, el banco asumió un rol central en la inclusión y educación financiera, entendida como una herramienta para construir mayor equidad, autonomía económica y aportar así al desarrollo pleno de la ciudadanía.

En 2024 lanzó RICO EN DATA, un curso de educación financiera que llega a las escuelas secundarias de toda la provincia de Buenos Aires y que tiene el objetivo de acercar a las y los estudiantes de 3° año herramientas para comprender el valor del dinero y tomar decisiones económicas responsables en su vida cotidiana.

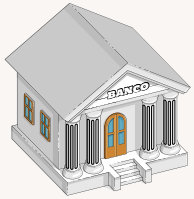
OTROS DATOS INTERESANTES:

SE FUNDÓ EN 1822 Y FUE EL PRIMER BANCO DE HISPANOAMÉRICA.

ESE MISMO AÑO SE EMITIÓ EL PRIMER BILLETE ARGENTINO.



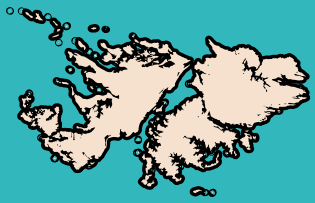
EN 1863 SE CREARON LAS PRIMERAS SUCURSALES: SAN NICOLÁS DE LOS ARROYOS, DOLORES Y MERCEDES.



EN 1919 SE INCORPORÓ LA PRIMERA MUJER TRABAJADORA DEL BANCO.

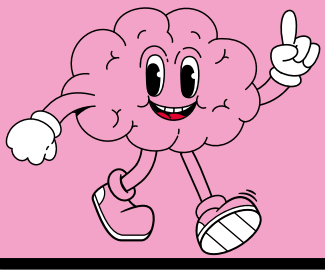
ENTRE 1946 Y 1950, ARTURO JAURETCHE EJERCIÓ LA PRESIDENCIA DE BANCO PROVINCIA.

EN 1984, DOS AÑOS DESPUÉS DE LA GUERRA DE MALVINAS, SE CONTRATÓ A EXCOMBATIENTES.

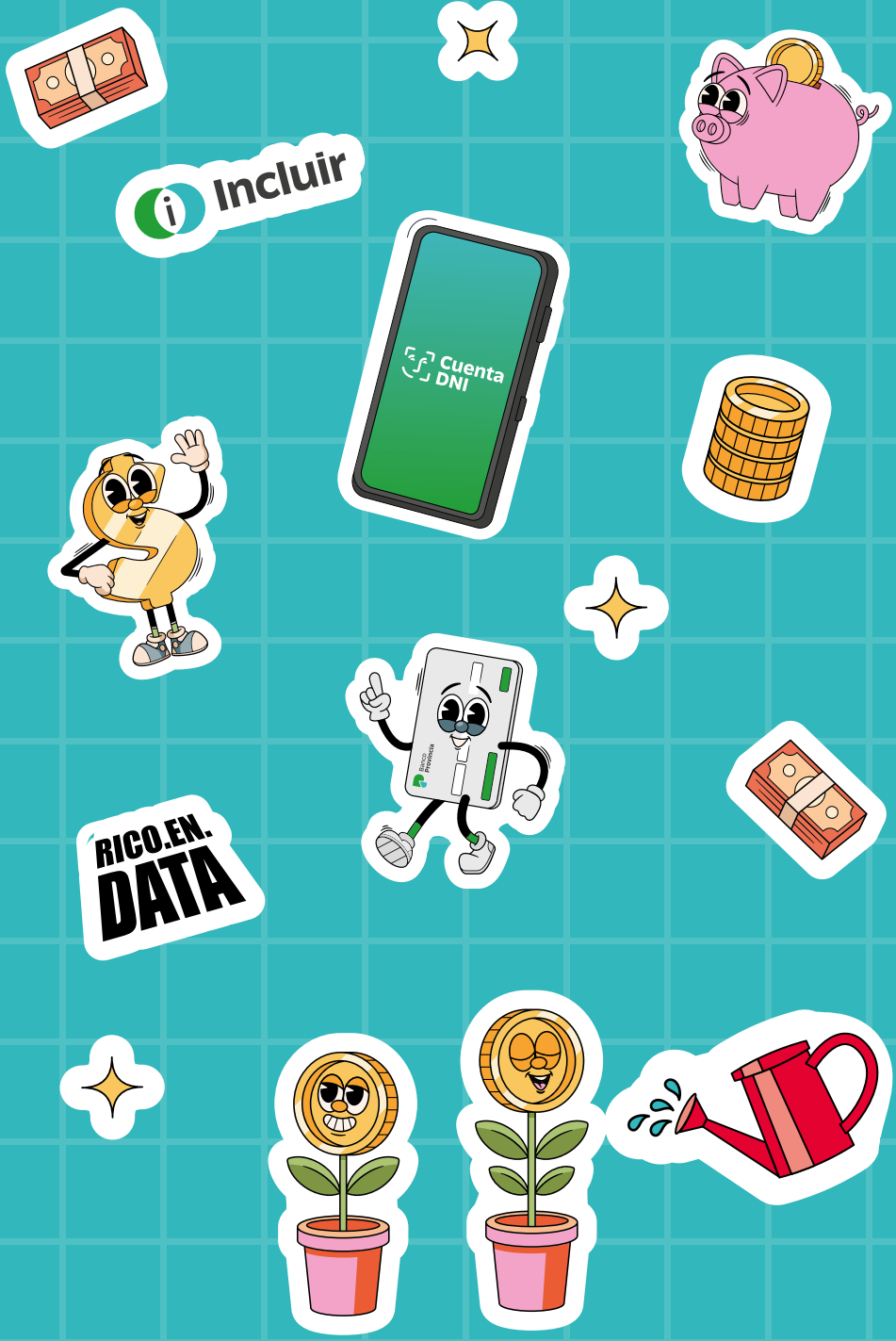


EN 1989 SE INAUGURÓ LA RED DE CAJEROS AUTOMÁTICOS.

EN 2020 SE LANZÓ CUENTA DNI, LA PRIMERA BILLETERA DIGITAL DEL SISTEMA BANCARIO ARGENTINO.



EN 2024, SE LANZÓ RICO.EN.DATA


Incluir
Cuenta DNI
RICO.EN.
DATA

DINERO, VALOR Y PRECIO

HISTORIA DEL DINERO

¿Existió siempre el dinero? No, es una convención que nuestros antepasados crearon para facilitar la vida cotidiana. Pero esa construcción se fue dando a lo largo de los siglos. ¡Vamos a conocer su historia!

Los primeros grupos humanos llevaban adelante una vida nómade, es decir, se desplazaban a lo largo de territorios para cazar animales y recolectar frutos para alimentarse. Llevaban una vida de subsistencia: no cultivaban ni producían bienes para intercambiar. Es decir, no les sobraba nada, no generaban ningún excedente y primaba la escasez.

Aproximadamente 10.000 años a. C. se produjo un hecho de gran trascendencia: surgió la agricultura. Cultivar territorios trajo aparejada una vida más sedentaria, los grupos humanos empezaron a establecerse en territorios que evaluaron convenientes para su vida en comunidad. Se originaron así los primeros asentamientos humanos, muchos de los cuales se convertirían luego en ciudades. Pero, además, con el surgimiento de la agricultura, se terminó la economía de escasez. Las cosechas superaban las posibilidades de consumo y entonces apareció la posibilidad de intercambiar esos excedentes de producción. La forma de estos primeros intercambios fue la del trueque: dar una cosa a cambio de otra.

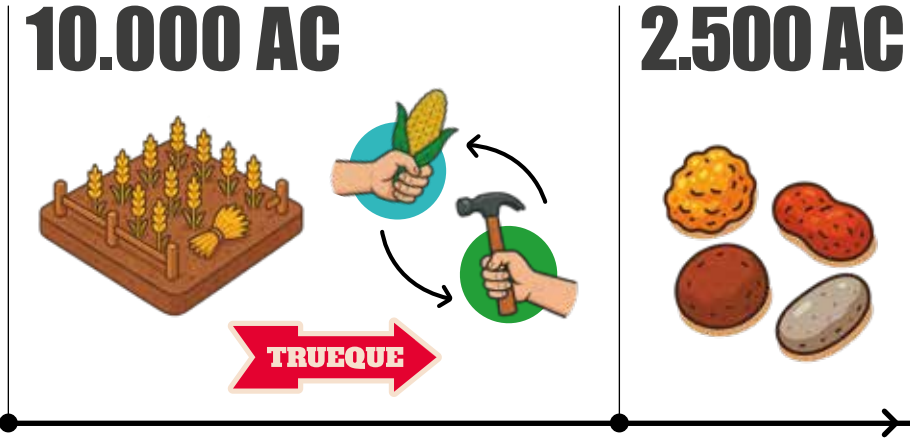
VIDA NÓMADE

Pensemos, por ejemplo, en un agricultor que producía maíz y que podía intercambiar todo el maíz que no consumía por alguna otra cosa: por ejemplo, lo intercambiaba por una herramienta. Pero no siempre el agricultor tenía excedente o no siempre quería cambiar su cosecha por una herramienta. Es decir, para que el trueque funcionara tenía que haber coincidencia de necesidades y, una vez conseguido eso, era imprescindible encontrar un modo equitativo de intercambio que satisficiera a ambas partes, ya que no había una medida estándar del valor de las cosas. ¿Cuánto maíz vale una herramienta? Esa medida a veces dependía de la negociación, otras veces se establecía por costumbre, pero resultaba trabajoso y generaba conflictos.

Cómo resolvieron las sociedades este problema es la gran pregunta que nos lleva al origen del dinero.
En principio se comenzaron a usar granos, caracoles, metales y piedras preciosas como medida de valor para intercambiar bienes. Para cumplir esta función, estos bienes intercambiables debían ser:

- almacenables,
- transportables con facilidad
- no perecederos
- divisibles e inalterables

Surgió así el uso del ORO, la PLATA y el COBRE, que cumplían estas características y eran, además, escasos.



El uso de estos metales preciosos como dinero surgió en Mesopotamia y Egipto alrededor del año 2.500 a. C. y circulaban en pepitas o en polvo y se los pesaba. Recién alrededor del año 600 a. C. se comenzaron a acuñar las primeras monedas de manera simultánea y de forma independiente. Esto sucedió en tres lugares: China, Lidia e India.

También era muy frecuente recibir sal como forma de pago. De hecho, durante el Imperio Romano, la sal circulaba en paquetes llamados salarium. De aquí proviene la actual palabra salario.

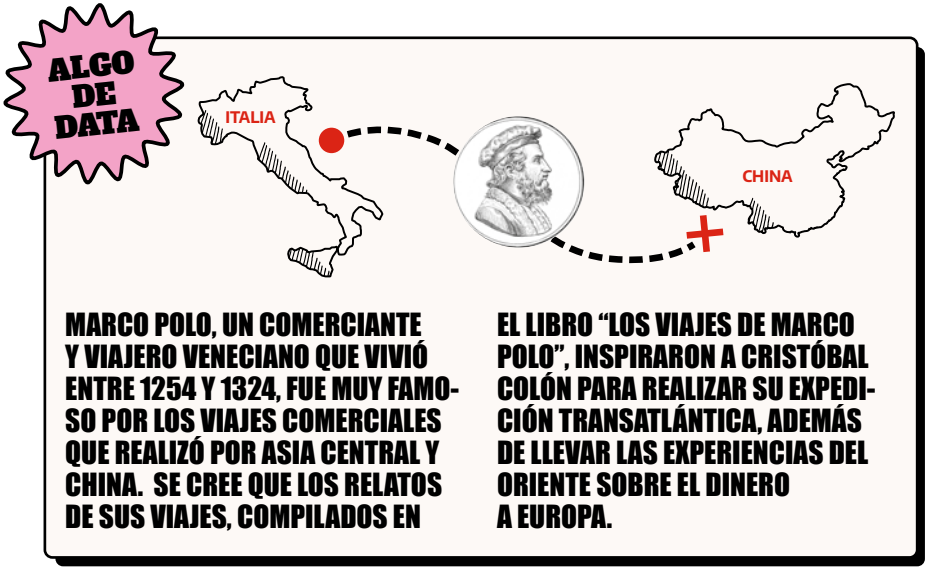
En el siglo IX comenzaron a usarse los primeros billetes en China. Era mucho más fácil trasladar papeles que grandes sumas de metales. Además, los metales no eran infinitos y se necesitaba algún material que pudiera simbolizar su valor. En sus inicios, el billete era una especie de cheque o vale que representaba un determinado valor en metal almacenado en algún lugar.

En el siglo X apareció en China la primera política monetaria, es decir, la primera reglamentación sobre la emisión de dinero: solo el gobierno tenía la potestad de emitir monedas de oro acuñadas por el emperador, que tenían el signo del imperio, lo que les otorgaba validez. Quedaba prohibida cualquier otra clase de emisión de dinero en el imperio chino.

2.500 AC

600 AC

SIGLO IX



Marco Polo, un comerciante y viajero veneciano que vivió entre 1254 y 1324, fue muy famoso por los viajes comerciales que realizó por Asia Central y China. Se cree que los relatos de sus viajes, compilados en el libro Los viajes de Marco Polo, inspiraron a Cristóbal Colón para realizar su expedición transatlántica, además de llevar las experiencias del oriente sobre el dinero a Europa.

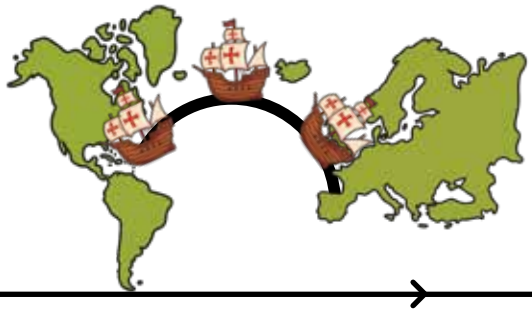
Entre los siglos XIV y XV en Europa occidental, los orfebres, artesanos que trabajaban con metales preciosos, empezaron a otorgar a sus clientes un documento firmado para guardarles el oro a cambio de una pequeña comisión. Quien poseía ese papel podía ir a cambiarlo por el oro en cualquier momento o bien utilizarlo para hacer compras y realizar pagos. Con el transcurso del tiempo, los orfebres se dieron cuenta de que no iban todos los clientes al mismo tiempo a retirar el oro que tenían guardado, por lo que empezaron a emitir más documentos de los equivalentes al metal que había en su custodia. De esta forma, surgieron los primeros bancos comerciales y el dinero bancario. Esto produjo un gran cambio: el oro dejó de usarse como dinero y se sustituyó por un papel, cuya única utilidad era la de facilitar el intercambio mercantil. En estos siglos se expandió el comercio y llevó a los europeos a buscar nuevas rutas comerciales alternativas a las tradicionales.

En ese contexto, la conquista de América a manos de los europeos dio un inédito impulso al intercambio y sentó las bases para la creación de un mercado mundial. En especial, por la extracción de metales preciosos de América, el comercio de personas esclavizadas desde África y el uso de su fuerza de trabajo para las plantaciones de azúcar, tabaco, cacao, café y frutas.

¿Y en Latinoamérica? Entre 1574 y 1773 se acuñaron las primeras monedas de plata en Potosí, actual Bolivia, que era por aquel entonces la ciudad más

SIGLO XIV

1492:



poblada de todo el continente y fuente de riqueza del Imperio Español, debido a la plata que se extraía de sus minas. Estas monedas fueron hechas a golpe de martillo, de ahí su nombre de macuquina, proveniente del vocablo quechua makkaikuna, que quiere decir “las golpeadas”.

PATRÓN ORO

En el siglo XVII se estableció el patrón oro para ordenar la circulación de tantos billetes en todo el mundo y también como un modo de respaldar la emisión de todos esos billetes con un metal precioso: el oro. Es decir, todos los billetes que los estados emitían estaban respaldados por el oro que tenían en sus reservas.

1574

La primera emisión de un billete estatal fue en el siglo XVII por el Banco de Estocolmo, en Suecia. En el actual territorio argentino, hubo que esperar hasta el 6 de septiembre de 1822 cuando, al abrir sus puertas, el Banco de Buenos Ayres puso en circulación el primer billete argentino.

A lo largo del siglo XX, los países fueron creando sus Bancos Centrales que comenzaron a encargarse de centralizar y monopolizar la emisión de billetes, quitando a los bancos comerciales esa función. Si bien en un primer momento ese dinero circulaba bajo el sistema del patrón oro, esto cambió al finalizar la Primera Guerra Mundial. Los acuerdos de Bretton Woods firmados en 1944 establecieron las bases del sistema monetario y financiero internacional post Segunda Guerra Mundial, a partir del cual el dólar estadounidense fue la moneda de reserva internacional. Es decir, todas las monedas de los 44 países que firmaron el acuerdo tenían un tipo de cambio fijo contra el dólar estadounidense, que a su vez mantenía su respaldo y era convertible al oro. Este sistema duró hasta 1971, cuando finalmente cayó y el dólar dejó de estar respaldado por un activo tangible como el oro. Comenzó entonces la era del dinero fiduciario, que es el sistema monetario dominante en la actualidad. La cotización de las monedas se determina en el mercado, de acuerdo con las reservas de los países, la confianza, la oferta y la demanda de cada moneda.

SIGLO XVII

1822

SIGLO XX

ACUERDOS DE BRETTON WOODS

La pregunta es entonces ¿qué les da a los billetes la capacidad de representar valor si ya no tienen respaldo en oro o en monedas extranjeras? Aquí existe una controversia entre economistas que puede sintetizarse en dos explicaciones distintas. Desde una perspectiva, los billetes tienen capacidad de representar valor por la confianza que les da el público que los utiliza. Desde otra, su valor está dado por el curso forzoso legal que impone el Estado. Esto quiere decir que el dinero debe ser aceptado por la ciudadanía para pagar, cobrar, vender y comprar y también para ahorrar. También el propio Estado es quien acepta el dinero para el pago de impuestos y quien lo utiliza para pagar los salarios de sus empleados y comprar los bienes que necesita para su funcionamiento.

1944

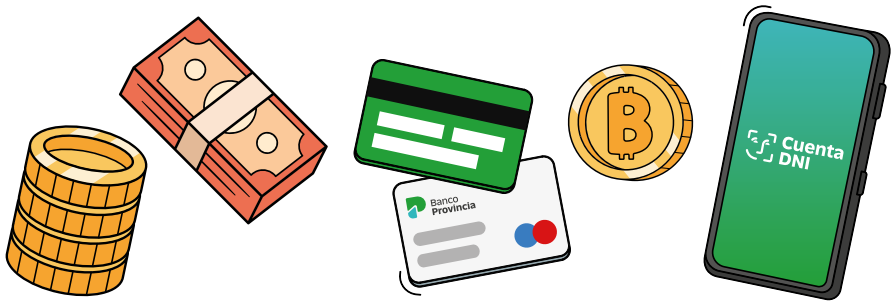
1971

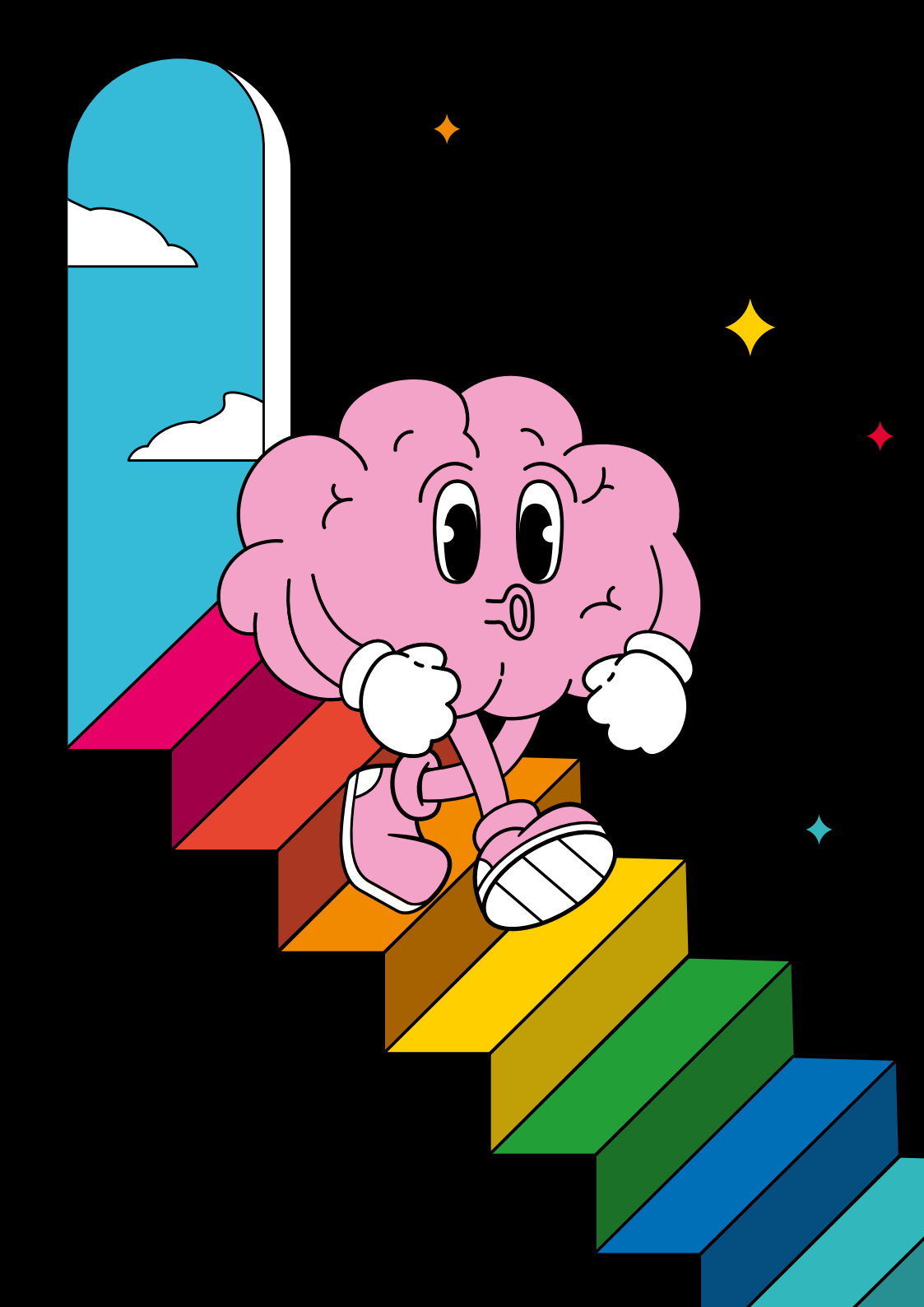
Desde hace no tantos años existen muchas formas de dinero para hacer transacciones económicas: monedas, billetes, tarjetas de crédito, de débito, transferencias bancarias, billeteras digitales y hasta criptomonedas... Hay una tendencia cada vez más profundizada a la sustitución de los billetes físicos por formas electrónicas de dinero que presentan las siguientes ventajas:

- **mayor seguridad para sus usuarios** (al evitar el traslado y su tenencia en forma física)
- **ahorro de recursos** que implica la impresión y la reposición (hay costos de papel y tinta, pero también de traslado en camiones de caudales, reposición de cajeros automáticos)
- **mayor registro de las transacciones realizadas,** lo que posibilita mejores condiciones para el control de las operaciones y también, desde el Estado, para el cobro de impuestos.

La forma del dinero es dinámica. Lo importante es saber de qué hablamos cuando hablamos de plata y entender que detrás del dinero, de una moneda, un billete o un saldo digital hay un valor que fue creado a partir del trabajo realizado por la humanidad a lo largo de la historia.

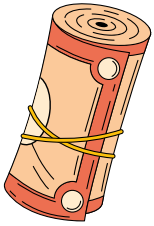
ACTUALIDAD





EL DINERO

El **DINERO** es un símbolo o signo que representa y mide el VALOR de las cosas. Es decir, usamos el dinero como una representación y expresión del valor que algo tiene. Es importante que aclaremos que no es el dinero en sí el que da valor a las cosas, sino simplemente una representación de ese valor.



EL VALOR

El **VALOR** que le damos a algo expresa la utilidad o satisfacción que nos da o que esperamos que nos dé. El trabajo y esfuerzo que hay detrás de su producción y la necesidad que tenemos de acceder a bienes y servicios también influyen en el valor que les damos.

1 PRIMER ENFOQUE / TEORÍA DEL VALOR DE USO: (ADAM SMITH)

Esta teoría postula que un objeto tiene valor según su utilidad. Por lo tanto, el valor de los bienes se explica por la utilidad que le otorgan quienes lo consumen (consumidores). Por ejemplo, un libro tiene valor de uso porque nos permite leer y obtener conocimiento o entretenimiento.

2 SEGUNDO ENFOQUE / TEORÍA DEL VALOR DE CAMBIO: (KARL MARX)

Esta perspectiva se centra en el intercambio, es decir, que el valor de las cosas surge de la relación que se establece entre quienes compran y venden. Estas relaciones conforman el mercado. Por ejemplo, el mismo libro tiene valor de cambio cuando lo intercambiamos por otro objeto, que puede ser otro libro o algún otro bien.

3 TERCER ENFOQUE / TEORÍA DEL VALOR TRABAJO: (DAVID RICARDO)

Esta teoría plantea que el valor de un objeto se basa en el trabajo que

se necesita para hacerlo. El valor del trabajo del libro se refiere al tiempo y esfuerzo invertido por el autor o la autora al escribirlo, por quienes trabajan en la imprenta al producirlo y por la editorial al editarlo y distribuirlo.

En resumen, a cada una de estas teorías podemos acompañarlas de las siguientes preguntas:

- **VALOR DE USO:** ¿Qué utilidad tiene un producto?
- **VALOR DE CAMBIO:** ¿Cuánto puedo intercambiar por ese producto?
- **VALOR TRABAJO:** ¿Cuánto trabajo se necesita para crear ese producto?

HABLEMOS.DE.PLATA

ELEGÍ UN PRODUCTO Y RESPONDÉ

¿Qué utilidad tiene?

_____

¿Cuánto se puede intercambiar por él?

_____

¿Cuánto trabajo se necesita para producirlo?

_____

EL PRECIO

El **precio** es la cantidad de dinero que pagamos para obtener un bien o servicio, y se determina a partir de la relación entre la oferta y la demanda.

Esa relación es clave, ya que influye directamente en cómo se forman los precios en el mercado.

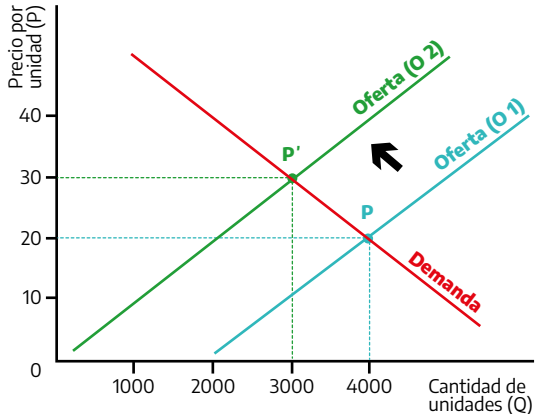
La oferta y la demanda son las dos fuerzas que hacen que las economías de mercado funcionen: una muestra lo que las personas o empresas quieren vender, y la otra, lo que las personas desean comprar. Su equilibrio determina la cantidad que se produce de cada bien y el precio al que debe venderse.

La **oferta** es la cantidad de un producto o servicio que las empresas o personas están dispuestas a vender a distintos precios.

- Si algo se produce mucho o es fácil de conseguir: alta oferta.
- Si es raro o difícil de producir: baja oferta.

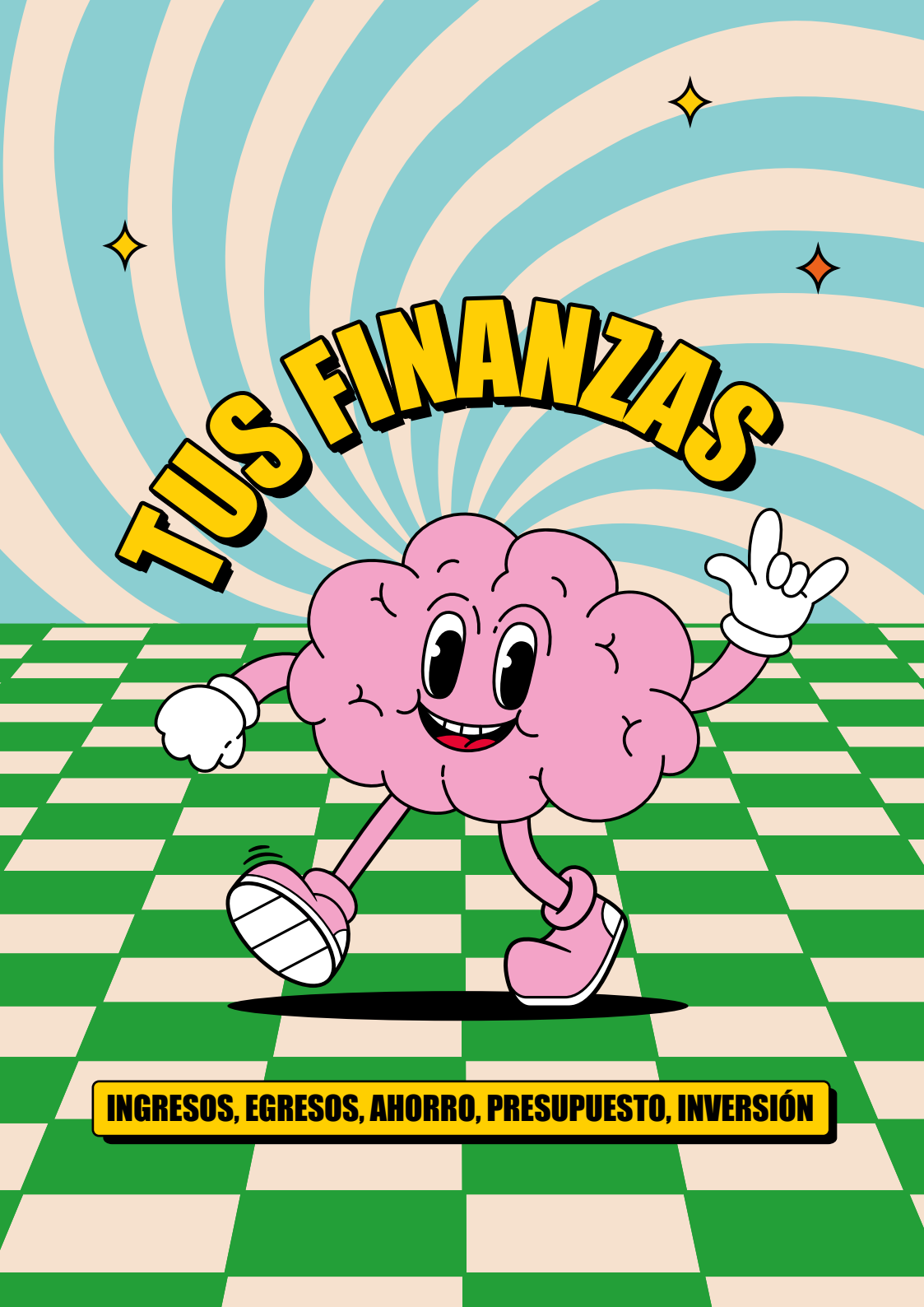
La **demanda** es la cantidad de un producto o servicio que las personas están dispuestas a comprar a diferentes precios.

- Si algo gusta mucho o es necesario, muchas personas lo quieren: alta demanda.
- Si algo no interesa o está de moda otra cosa, poca gente lo quiere: baja demanda.



Inicialmente el equilibrio se encuentra en P, punto en el que las curvas de oferta y demanda se intersectan, es decir, la cantidad ofrecida es igual a la demandada. Al precio de equilibrio de $20 se ofrecen y demandan 4.000 unidades. Un evento que reduce la cantidad ofrecida desplaza la curva de oferta a la izquierda, de O1 a O2. El precio de equilibrio aumenta a P' y cae la cantidad de equilibrio.

TUS FINANZAS



INGRESOS, EGRESOS, AHORRO, PRESUPUESTO, INVERSIÓN

La clave del **bienestar financiero** consiste en tener control sobre nuestro dinero y en tomar decisiones informadas, con la tranquilidad de saber que elegimos lo mejor según nuestras posibilidades y objetivos, y que podemos ahorrar y planificar para el futuro. Entender cómo se mueve el dinero en nuestra vida diaria nos ayuda a organizarnos mejor y a cumplir nuestras metas.

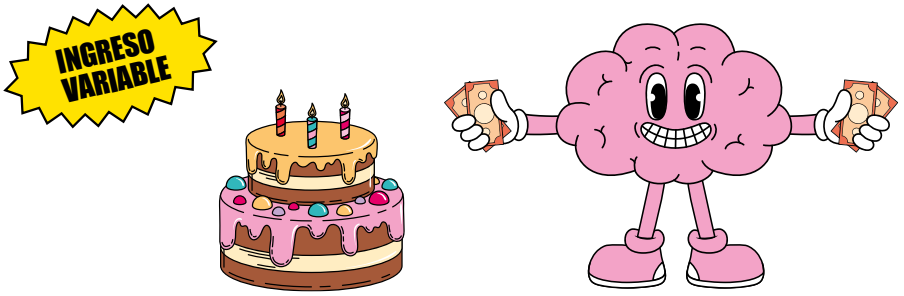
Todo empieza con algunos conceptos básicos: INGRESOS, EGRESOS, AHORRO, INVERSIÓN, PRESUPUESTO. Saber cómo se conectan entre sí nos va a permitir pensar antes de gastar, planificar nuestras decisiones y tener más control sobre nuestros objetivos.

INGRESOS

Se llama **INGRESOS** a todo el dinero que ingresa o "entra" en nuestra economía (salario, mensualidad, regalos...). Hay dos tipos de ingresos, pueden ser: fijos y variables.

Los ingresos fijos son aquellos que recibimos periódicamente. Cuando hablamos de ingresos variables nos referimos a una suma de dinero que recibimos ocasionalmente, esto es, no necesariamente es igual todos los meses o incluso algunos meses podemos no recibir nada de plata.

Por ejemplo, el salario es un ingreso fijo, mientras que una suma de dinero que se recibe como regalo de cumpleaños es un ingreso variable.



HABLEMOS.DE.PLATA

¿Se te ocurre otro ejemplo de ingresos fijos y variables?

_____

EGRESOS

Los EGRESOS o GASTOS es todo el dinero que sale de nuestra economía. También en este caso pueden ser fijos o variables. Los gastos fijos son aquellos que se repiten periódicamente, como el alquiler de la casa o la compra de alimentos, y los gastos variables son los que realizamos ocasionalmente, como por ejemplo cuando tenemos que hacer arreglos en casa, comprar ropa, etc.

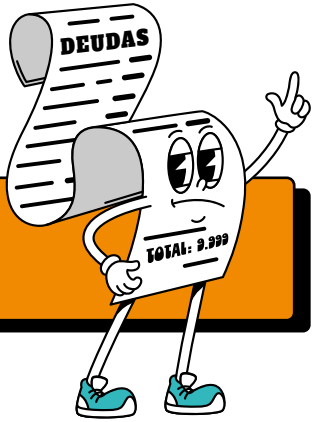
También podemos identificar los gastos de acuerdo con la necesidad y sobre esa base podemos definir prioridades.

Hay gastos necesarios que son importantes, pero puede reducirse el monto de ese gasto o suspenderse temporalmente. ¿Qué significa esto? Que si necesito un par de zapatillas o un cuaderno, no me compro de la marca que tenía pensada sino otro más económico.

Pero esto no termina acá, hay un tipo de gasto que es el que realizamos casi sin darnos cuenta o porque tenemos la costumbre de gastar la plata que tenemos disponible, sea una cantidad pequeña o grandes sumas de dinero. Incluso puede tratarse de plata que no tenemos y nos endeudamos por eso. Estos son los gastos evitables.

Cuando se trata de egreso de sumas de dinero pequeñas, se lo conoce como gastos hormiga, porque son muy pequeños. Son los famosos “gustitos”: golosinas, accesorios de poco monto, pero cuando los sumamos, pueden representar un porcentaje importante de nuestros gastos.

Lo importante es que podamos reflexionar antes de realizar cada uno de nuestros gastos, que no usemos el dinero de forma impulsiva. Además, debemos recordar que muchas veces para un mismo producto existen diferentes precios. Por ejemplo, podemos buscar y comparar distintas marcas o comercios que ofrezcan el mismo producto a diferentes precios y evaluar qué opción nos conviene.

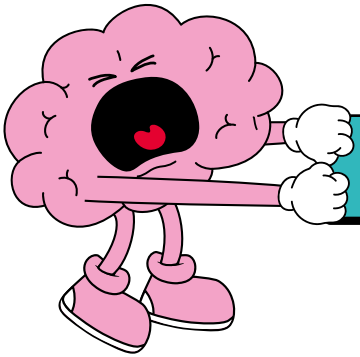


PERO ¡ATENCIÓN! NO OLVIDEMOS QUE CUANDO GASTAMOS MÁS DINERO DEL QUE INGRESA, GENERAMOS UNA DEUDA.

DEUDA

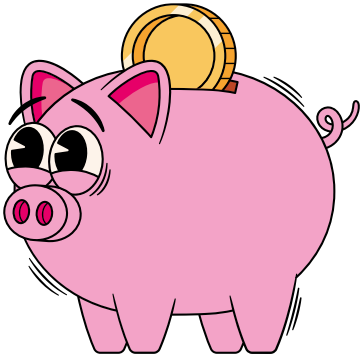
Cuando gastamos más dinero del que ingresa, posponemos pagos, nos fían, nos prestan, es decir, generamos deudas.

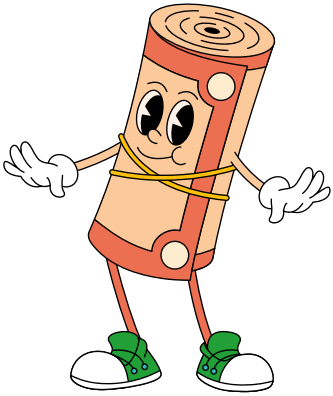
Las deudas implican contraer una obligación de pago en el futuro. Si nos endeudamos, vamos a tener que prever qué parte de nuestro ingreso futuro estará destinado a cancelar esa deuda.



POR ESO ES TAN IMPORTANTE NO GASTAR MÁS DE LO QUE TENEMOS.

AHORRO





El AHORRO es la parte de nuestros ingresos que no usamos y podemos guardar por distintos motivos, veamos:

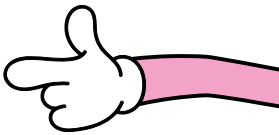
- Podemos ahorrar para adquirir en el futuro algo que no podemos comprar hoy, por no tener el dinero suficiente. Se trata de acumular plata a lo largo de un periodo de tiempo. Quiero un celular que hoy no puedo comprar, pero sé que de acá a fin de año voy a poder juntar ese dinero, por eso ahorro con un propósito determinado.

- También podemos ahorrar para tener una reserva ante una emergencia a futuro.

- O podemos ahorrar para tener un capital, es decir, una suma de dinero importante que nos permita poner un negocio u obtener una renta. Por ejemplo, comprar un auto para que lo maneje alguien y nos pague un alquiler.

Pero la gran pregunta es **¿CUÁNDO PODEMOS AHORRAR? ¿PODEMOS AHORRAR SIEMPRE?** El ahorro es posible cuando los ingresos son mayores que los egresos:

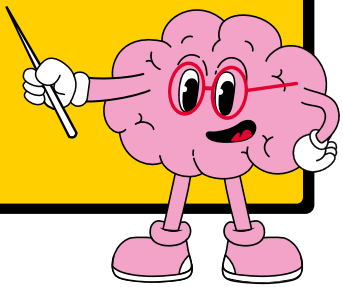
AHORRO: INGRESOS > EGRESOS



Para ahorrar debemos ir anotando todos nuestros ingresos y egresos en algún soporte (cuaderno, Excel, app del celular). Esto se llama PRESUPUESTO.

ALGO DE DATA

LA CLAVE DEL BIENESTAR FINANCIERO ES ESTIMAR CUÁLES SERÁN MIS INGRESOS Y EGRESOS EN EL PRÓXIMO MES, DISTINGUIR CUÁLES DE ELLOS SON FIJOS (SE REPITEN TODOS LOS MESES) Y CUÁLES SON VARIABLES (SÓLO OCURREN ESTE MES) Y ASÍ CONOCER ANTICIPADAMENTE SI TENGO QUE AJUSTAR GASTOS PARA PODER CUBRIR MIS NECESIDADES.



HABLEMOS.DE.PLATA

1) Enumerar los gastos de un día

2) Identificar cuáles de esos gastos son evitables

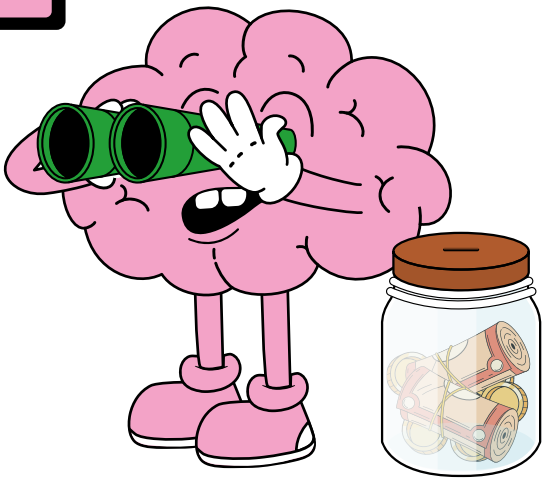
3) Reflexionar en grupo cuánto podríamos ahorrar por mes si planificáramos mejor los gastos

LIBRETA DE AHORRO

Hace algunas décadas, las formas de ahorrar estaban limitadas a unos pocos instrumentos como las libretas de ahorro y los depósitos a plazo fijo. En la memoria colectiva permanece el recuerdo de la Libreta de Ahorro que emitía la Caja Nacional de Ahorro Postal, una entidad creada por el Estado Nacional en 1915. En la pequeña libreta de 37 páginas, las niñas y los niños pegaban estampillas que representaban valores en depósitos realizados como ahorro. El procedimiento consistía en que las y los estudiantes de la escuela primaria entregaban monedas, pequeñas sumas de dinero, a sus maestras y maestros para que compraran estampillas en alguna sede del Correo. Luego, se pegaban en las libretas. La frase que resumía este espíritu de ahorro era "Infancia previsora, vejez tranquila". Con las transformaciones ocurridas a nivel mundial, especialmente a partir del último cuarto del siglo XX en el funcionamiento económico y el desarrollo de las tecnologías de información y comunicación, el sector financiero se fue expandiendo enormemente dando lugar a nuevas formas y posibilidades de ahorrar, pero también de ganar (y de perder) dinero. Surgieron así instrumentos para colocaciones financieras como los fondos comunes de inversión, las acciones, los bonos, los mercados a futuro y las criptomonedas, entre otros. A esto se le suma su accesibilidad y alcance, impensado anteriormente, desde la aplicación de un dispositivo móvil con acceso a internet.

"Infancia previsora, vejez tranquila".

PRESUPUESTO



El presupuesto es una herramienta que nos ayuda a organizar y administrar el dinero de manera eficiente.

Nos permite tener una visión más clara de nuestra economía personal: saber cuánto entra, cuánto sale y en qué se va.

De esta forma, podemos saber con qué contamos realmente, planificar mejor nuestros gastos y tomar decisiones más conscientes sobre cómo usar, ahorrar o invertir nuestro dinero.

UN PRESUPUESTO SE COMPONE DE:

- **INGRESOS:** todo lo que entra (lo que ganás, te dan o recibís).
- **GASTOS:** todo lo que sale de tu economía (transporte, celu, alquiler, salidas, ropa, comida fuera de casa, etc.).
- **AHORRO:** es la parte de tus ingresos que no usas y podés guardar.

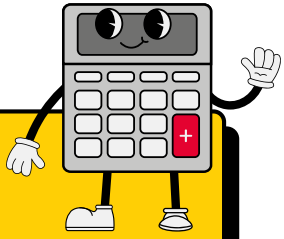
ARMEMOS UN PRESUPUESTO

- ✓ INGRESO
- ✓ GASTO
- ✓ AHORRO

Incluir

PRESUPUEST

MES:



INGRESOS:

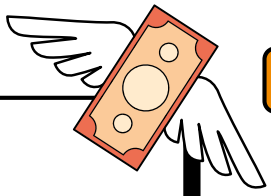
TOTAL:

GASTOS:

TOTAL

RICO.EN. DATA

TO MENSUAL



AHORRO:

NOTAS EXTRAS:

INVERSIÓN

Invertir es la acción de destinar el capital financiero que generé con mis ahorros, una herencia, una donación o un préstamo a actividades productivas, comerciales o financieras, que luego me darán una ganancia.

Es muy importante tener en cuenta que al invertir dinero estamos renunciando a un consumo actual. Podríamos decir que estamos haciendo un gran "esfuerzo" por no gastarlo en el momento. Lo importante es que por ese ESFUERZO que hacemos hoy obtenemos a cambio una ganancia que no es inmediata. Esta ganancia se llama interés.

Algunos de los instrumentos de inversión más conocidos son:
PLAZOS FIJOS, BONOS, ACCIONES.

ALGO DE DATA

CON CDNI PODÉS EMPEZAR A AHORRAR E INVERTIR TU DINERO EN UN PLAZO FIJO QUE ES UNA ALTERNATIVA DE INVERSIÓN DE MUY BAJO RIESGO QUE TE PERMITE OBTENER RENDIMIENTOS SOBRE TUS AHORROS A CAMBIO DE INMOVILIZARLOS DURANTE UN PERÍODO DE TIEMPO. FINALIZADO ESE PERÍODO RECIBÍS LO QUE DEPOSITASTE MÁS UN INTERÉS YA PACTADO DESDE EL INICIO.

Cuenta DNI
SERVICIOS BANCARIOS
Banco Provincia

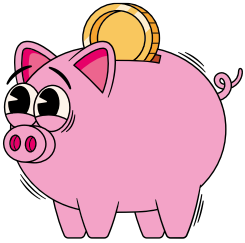
LOS BANCOS

Un banco es una entidad financiera cuyo principal fin es administrar el dinero que recibe de empresas o individuos para luego prestar esos fondos a otras personas, empresas o instituciones.

De esta manera, paga una compensación, llamada INTERÉS, por los depósitos que recibe y obtiene un beneficio por los préstamos que otorga.

Los bancos deben cumplir las regulaciones locales y también las de su país de origen, cuando se trata de un banco extranjero. Estas regulaciones aseguran que el riesgo de estas entidades financieras sea bajo.

En nuestro país, el Banco Central de la República Argentina (BCRA), es el que se encarga de regular el funcionamiento del sistema financiero y proteger nuestros derechos como usuarios y usuarias de servicios financieros.



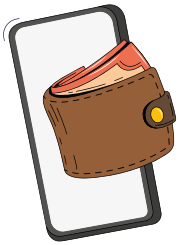
CAJA DE AHORRO: La caja de ahorro es la cuenta bancaria básica. Permite hacer transacciones y conservar el dinero dentro de una entidad bancaria.

TARJETA DE DÉBITO: Nos permite retirar dinero de la caja de ahorro a través de un cajero automático y realizar compras en comercios. Estas operaciones pueden hacerse siempre que contemos con fondos suficientes depositados en la caja de ahorro.

TARJETA DE CRÉDITO: Nos permite retirar dinero de la caja de ahorro a través de un cajero automático y realizar compras en comercios. Estas operaciones

pueden hacerse siempre que contemos con fondos suficientes depositados en la caja de ahorro.

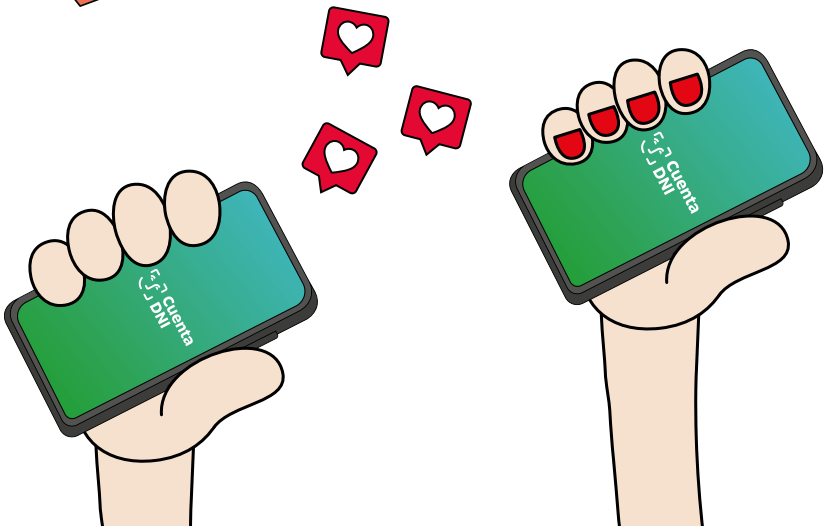
TU BILLETERA DIGITAL: CUENTA DNI



CUENTA DNI es la billetera digital de Banco Provincia que, al activarla, te permite acceder a una CAJA DE AHORRO GRATUITA.

Con CUENTA DNI podés:

- Recibir dinero desde una cuenta bancaria o desde otra billetera digital.
- Transferir dinero de forma inmediata.
- Hacer compras escaneando el código Qr del comercio.
- Recargar la tarjeta SUBE o el celular.
- Disfrutar de descuentos y beneficios.
- Pagar servicios.
- Invertir en un plazo fijo a partir de los 13 años.
- Acceder a un préstamo (mayores de 18 años).



TUS CLAVES ÚNICAS

0140000889650345231675

CBU: Cada caja de ahorro tiene una Clave Bancaria Uniforme (CBU), que es como el DNI, lo que la hace única. Esa clave está compuesta por 22 números y tiene, además, un alias, que es una forma más sencilla de reconocerla.

0140000889650345231675

CVU: La Clave Virtual Uniforme (CVU), a diferencia de la Clave Bancaria Uniforme (CBU), es el número de cuenta de una billetera virtual, NO asociada a una cuenta bancaria, sino a una fintech.

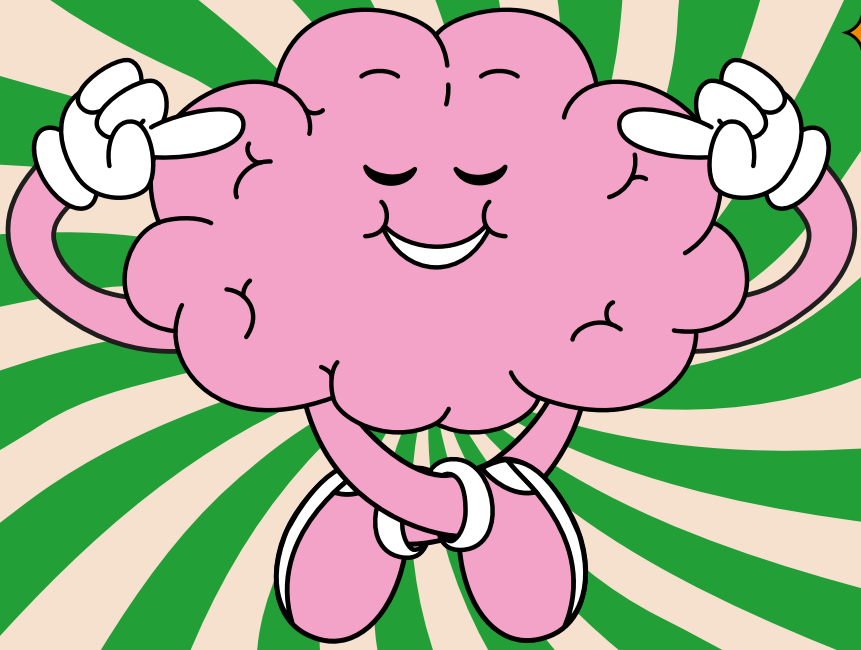
ALGO DE DATA

UNA FINTECH ES UNA EMPRESA QUE USA LA TECNOLOGÍA PARA OFRECER SERVICIOS FINANCIEROS. NO ES UN BANCO. SI BIEN PUEDEN SER MÁS ÁGILES E INNOVADORAS, TAMBIÉN PUEDEN RESULTAR MÁS RIESGOSAS PORQUE TIENEN MENORES REGULACIONES.

RICO.EN. DATA

ALIAS: El alias funciona como sobrenombre de los 22 números de la CBU. Se arma con palabras separadas por puntos. Podés armar el tuyo.
El alias o la CBU son los datos que nos pasamos las personas para hacernos transferencias bancarias.

CONSEJOS Y



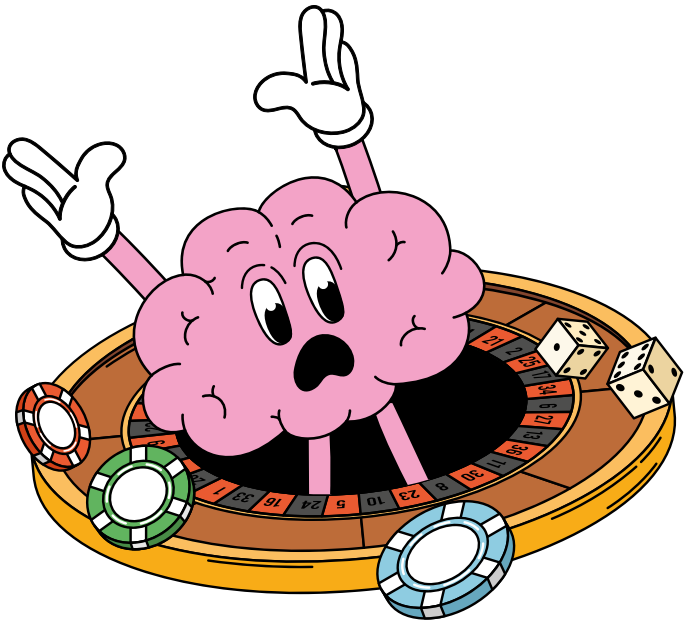
RECOMENDACIONES

JUEGOS, APUESTAS E INVERSIÓN

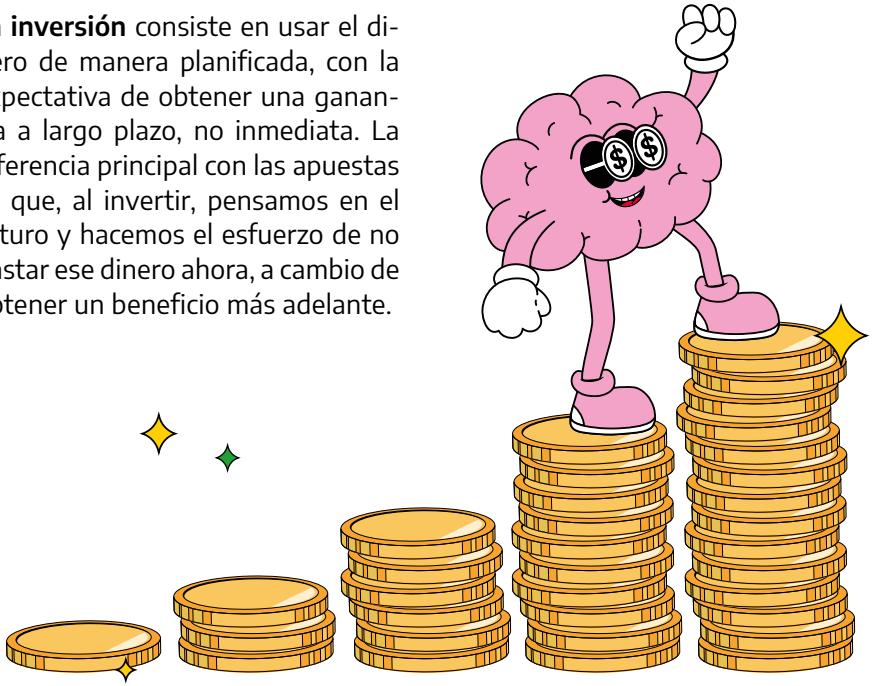
No es lo mismo hablar de juego, apuestas o inversión. Aunque parecen cosas similares, en verdad no lo son.

El **juego** es algo esencial para todos nosotros. Desde pequeños, jugamos no solo para divertirnos y relajarnos, sino también para aprender a relacionarnos con otros. El juego nos ayuda a desconectarnos por un rato de las responsabilidades. Cuando jugamos, nuestro cuerpo genera una sensación de bienestar que nos hace sentir bien, equilibrados y contentos. El propósito del juego es pasarla bien, relajarnos y compartir un momento agradable con otras personas, sin preocuparnos por las obligaciones del día a día.

En las **apuestas**, en cambio, lo que manda es el azar, es decir, ganar o perder depende de la suerte. Cuando apostamos, arriesgamos dinero con la esperanza de ganar más, pero sin control del resultado. La motivación es “salvarse” con un golpe de suerte, sin planificación ni estrategia, lo que puede llevarnos a tomar decisiones riesgosas y a perder todo.



La **inversión** consiste en usar el dinero de manera planificada, con la expectativa de obtener una ganancia a largo plazo, no inmediata. La diferencia principal con las apuestas es que, al invertir, pensamos en el futuro y hacemos el esfuerzo de no gastar ese dinero ahora, a cambio de obtener un beneficio más adelante.



Invertir no tiene que ver con la suerte, sino con la estrategia y con asumir ciertos riesgos de manera consciente. Cuando invertimos, lo hacemos a partir de decisiones racionales y con información. Somos protagonistas de esas decisiones y sabemos que la recompensa llegará en el tiempo.

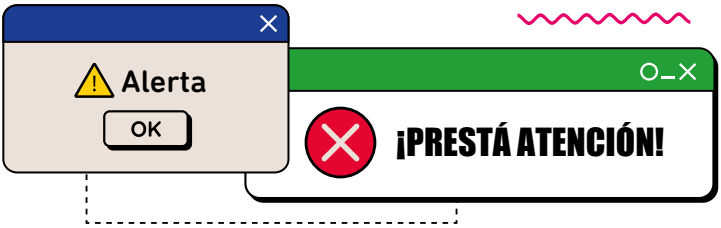
FALSAS PROMESAS DE LAS APUESTAS:

"SI APOSTÁS, PODÉS GANAR MUCHO DINERO".
"SI SEGUÍS APOSTANDO, VAS A RECUPERAR EL DINERO PERDIDO".
"SOLO NECESITÁS UNA GRAN GANANCIA PARA SALDAR TUS DEUDAS".
"SOLO TENÉS PROBLEMAS CON LAS APUESTAS SI JUGÁS TODOS LOS DÍAS".

ALGUNAS RECOMENDACIONES IMPORTANTES

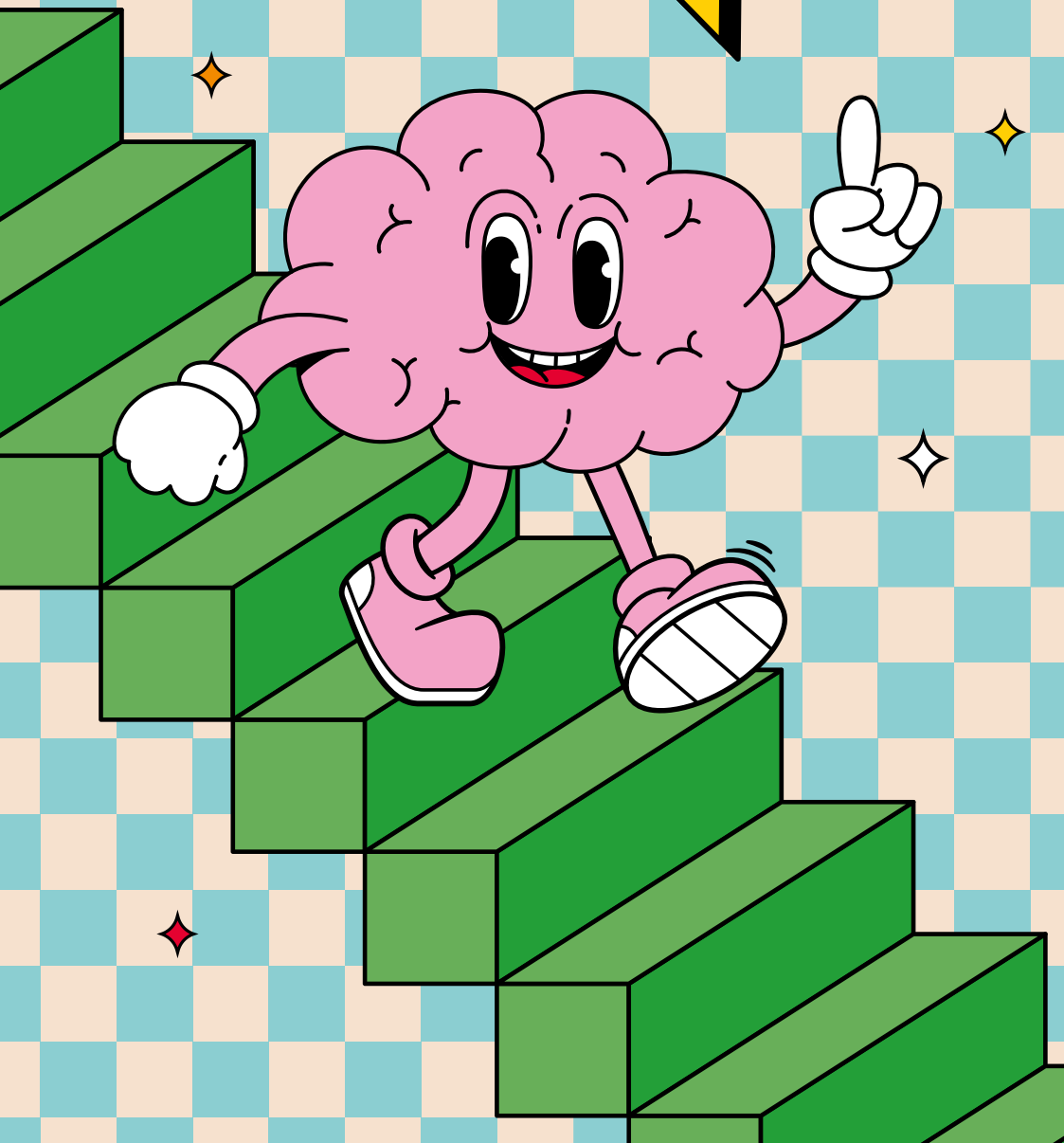
Manejar dinero implica una gran responsabilidad. Es necesario saber con cuánta plata contamos, cuáles son nuestros gastos, saber cuánto podemos ahorrar y planificar qué deseamos hacer con ese dinero, ya sea que se trate de llenar el álbum de figuritas del mundial o de ahorrar para comprar un teléfono celular o un regalo para alguien a quien queremos mucho.

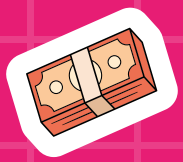
Pero no solo manejar dinero implica una gran responsabilidad, también es muy importante estar alertas. Así como no dejarían en cualquier lado la billetera o el celular, lo mismo debemos hacer con nuestras cuentas bancarias. Por eso, vamos a detenernos en algunas medidas de seguridad.

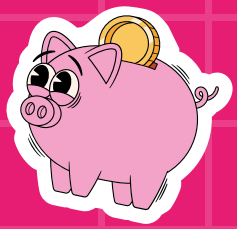


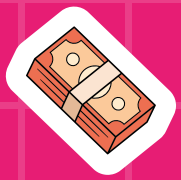
- **NUNCA** brindes tus datos personales o claves de acceso a personas que te llamen por teléfono o que te las pidan mediante correo electrónico, WhatsApp, redes sociales, etc..
- **NUNCA** compartas fotos ni datos de las tarjetas de débito o crédito.
- **NUNCA** accedas a nuestro sitio web a través de links o direcciones que recibas por correo electrónico. Al momento de usar la web del Banco Provincia escribí en el navegador la dirección de la web www.bancoprovincia.com.ar.
- **SIEMPRE** tenés activado y actualizado el antivirus si realizás compras desde tu computadora o celular.
- **SIEMPRE** asegurate de que las redes sociales del Banco con las que interactuás tengan una insignia azul.

GLOSARIO

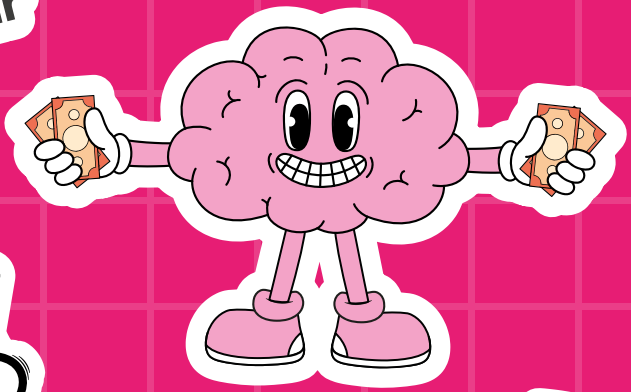


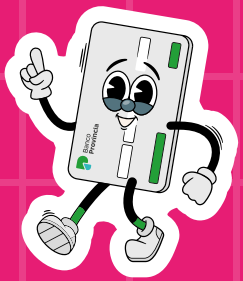


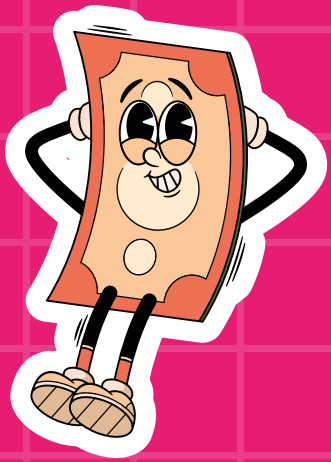




Incluir







RICO.EN.
DATA

GLOSARIO

- **AHORRO:** parte de los ingresos que no usamos y podemos guardar por distintos motivos: para tener una reserva a futuro, para comprar algo más adelante o para tener un capital.

- **ALIAS:** nombre que se le asigna a una caja de ahorro para identificarla fácilmente. Ej.: RICO.EN.DATA

- **BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (BCRA):** organismo rector del sistema financiero de la República Argentina, encargado de la política monetaria del país.

- **BIENESTAR FINANCIERO:** estado en el cual tenemos control sobre nuestras finanzas y en la capacidad para cubrir gastos presentes y futuros.

- **BILLETERA DIGITAL:** app a través de la cual podemos administrar el dinero y realizar operaciones como comprar en comercios, pagar servicios y recargar el saldo de la tarjeta de transporte y el celular.

- **CAJA DE AHORRO:** tipo de cuenta bancaria que permite guardar el dinero, ya sea por ahorro u otras transacciones bancarias.

- **CBU:** Clave Bancaria Uniforme, que se compone de 22 números. Cada cuenta bancaria tiene una CBU que la identifica y no se puede modificar.

- **CONSUMO RESPONSABLE:** práctica de elegir productos y servicios de manera consciente, considerando su impacto social, ambiental y económico.

- **CVU:** Clave Virtual Uniforme. Es una serie de 22 números que identifican una cuenta virtual no bancaria.

- **DEUDA:** obligación que alguien tiene de pagar, satisfacer o reintegrar a otra persona algo, por lo general dinero.

- **DINERO:** aquello que representa lo que las cosas valen. Sirve para comprar lo que queremos o necesitamos.

- **EGRESOS:** salidas de dinero o gastos que una persona, empresa o institución realiza para pagar deudas, adquirir bienes o contratar servicios.

- **GASTOS HORMIGA:** pequeños gastos que a veces no se notan pero que al sumarse representan una gran cantidad de dinero.

- **HOME BANKING:** servicio que permite realizar operaciones bancarias vía web de forma segura y sin necesidad de ir a una sucursal.

- **INFLACIÓN:** cuando los precios de las cosas suben con el tiempo. Significa que el dinero pierde su valor y se puede comprar menos con la misma cantidad.

- **INGRESOS:** cantidad de dinero que entra a formar parte de la economía de una persona. Los ingresos pueden ser fijos o variables.

- **INTERÉS:** es el dinero extra que se paga cuando nos prestan dinero o el dinero extra que nos pagan cuando ahorramos o invertimos.

- **INVERSIÓN:** destinar dinero, que puede ser parte del ahorro, a instrumentos financieros con el objetivo de obtener un mayor rendimiento futuro.

- **PRESUPUESTO:** herramienta que permite registrar ingresos y egresos y administrar el dinero de forma eficiente o correcta.

- **SALDO:** monto en pesos disponible en la caja de ahorro.

- **TARJETA DE CRÉDITO:** es un instrumento que nos permite realizar compras o pagar servicios en una o varias cuotas con dinero que no disponemos en el momento.

- **TARJETA DE DÉBITO:** tarjeta que está asociada a una Caja de Ahorro y con la cual podemos hacer compras en comercios de manera fácil y segura.

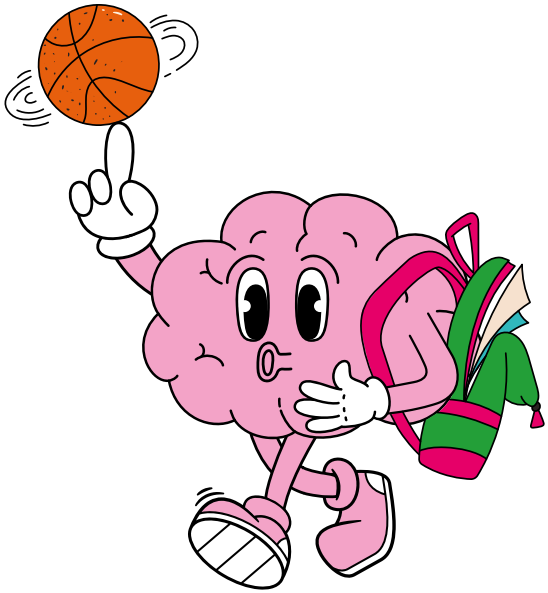
- **TOKEN DE SEGURIDAD:** código numérico de seis dígitos necesario para validar las operaciones que se realizan en home banking.

JUEGOS

SOPA DE LETRAS

P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	K	H	I
O	N	G	I	C	O	M	C	O	R	N	L	Y	N
E	A	H	O	R	R	O	O	J	U	Y	T	O	G
T	P	O	L	O	R	I	N	V	E	R	T	I	R
E	O	R	A	L	I	A	O	N	Q	U	I	J	E
L	S	E	L	A	T	E	M	I	U	Ñ	X	O	S
L	T	N	O	V	G	A	I	D	E	A	S	I	O
I	A	I	Q	U	K	O	A	W	I	O	S	W	U
B	R	D	P	L	A	N	I	F	I	C	A	R	L

- METALES
- PRESUPUESTO
- ECONOMÍA
- DINERO
- BILLETE
- VALOR
- INGRESO
- AHORRO
- INVERTIR
- APOSTAR
- PLANIFICAR
- TRUEQUE



ACRÓSTICO

1 _ R _ _ _ _ _ _

2 _ I _ _ _

3 _ _ _ C _

4 _ _ _ _ _ _ O _

5 _ _ E _ _ _ _ _ _ _ _

6 _ N _ _ _ _ _ _ _

7 _ _ _ D _

8 _ A _ _ _ _

9 _ _ _ _ T _ _

10 A _ _ _ _ _

DEFINICIONES:

1. Primera forma de comercio, que consistía en intercambiar unos bienes por otros.
2. Tipos de ingresos y/o de gastos que se reciben o se realizan periódicamente.
3. Entidad financiera que se encarga de administrar y controlar el dinero que recibe de individuos o empresas.
4. Suma de dinero que "entra" en nuestra economía, tanto de forma ocasional como periódica.
5. Herramienta destinada a registrar ingresos y egresos, que permite administrar el dinero de forma eficiente.
6. Forma de destinar el dinero hacia instrumentos financieros con el fin de obtener un rendimiento a futuro.
7. Obligación de pago a futuro. Ocurre cuando los egresos son mayores que los ingresos.
8. Suma de dinero que egresa de nuestra economía, tanto de forma ocasional como periódica.
9. Forma muy riesgosa y poco segura de destinar el dinero, que puede causar pérdidas fácilmente.
10. Parte de los ingresos que no se utiliza y se guarda para poder utilizar a futuro.

COMPLETAR CON LAS PALABRAS QUE FALTAN

Palabras de referencia:

DINERO, PRESUPUESTO, GASTOS VARIABLES, GASTOS FIJOS, BANCO, ESTAFAS, VALOR, AHORRO, INVERSIÓN.

Sofía estaba revisando su _____ mensual para asegurarse de que sus finanzas estuvieran en orden. Notó que sus _____ _____, como el alquiler y el seguro, eran bastante altos, mientras que sus _____ _____, como comida y entretenimiento, fluctuaban cada mes. Decidió que, para mejorar su situación financiera, necesitaba aumentar su _____ y considerar opciones de _____ que pudieran incrementar el _____ de su _____a largo plazo. Sin embargo, estaba alerta a posibles _____que pudieran afectar su dinero, por lo que optó por realizar todas sus transacciones a través de un _____de confianza.

COMPLETAR EL SIGUIENTE CUADRO:

PRODUCTO	REMERA	LIBRO	MANZANA	CELU	BICI
VALOR DE USO ¿Qué utilidad tiene este producto?					
VALOR DE CAMBIO ¿Cuánto se puede intercambiar por este producto?					
VALOR TRABAJO ¿Qué trabajo se necesita para producirlo?					

LEER EL SIGUIENTE TEXTO Y RESPONDER LAS PREGUNTAS A CONTINUACIÓN:

Benjamín, un adolescente de 16 años apasionado por los videojuegos, está navegando por sus redes sociales un viernes por la tarde. Mientras revisa su feed, ve una publicación de una página de videojuegos que sortea una consola de videojuegos nueva.

La publicación afirma que solo los seguidores de la página tienen la oportunidad de participar y que el sorteo se realiza a través de un enlace especial. El enlace lleva a una página con el logotipo del juego y un formulario para participar en el sorteo. La página también promete que solo se necesita ingresar el nombre y la dirección de correo electrónico.

Benjamín, emocionado por la oportunidad de ganar la consola, completa el formulario con su información. Sin embargo, antes de poder enviar el formulario, se le pide que ingrese también el número de su cuenta bancaria para verificar su identidad y asegurar la entrega en caso de ganar.

Benjamín proporciona los detalles de su cuenta bancaria. Luego de enviar el formulario, recibe un correo electrónico confirmando su participación en el sorteo y dice que se le notificará en caso de ganar.

Pasan unos días y Benjamín no recibe ninguna noticia. Empieza a notar que su cuenta bancaria le muestra transacciones sospechosas y descubre que su dinero ha sido transferido a varias cuentas desconocidas.

Al darse cuenta de que ha sido estafado, Benjamín se siente frustrado y preocupado. Informa a sus padres y a la plataforma de pagos sobre el fraude, bloquea su cuenta y presenta una denuncia para tratar de recuperar su dinero.

- ¿Cuáles serían los consejos de seguridad que Benjamín pasó por alto?

- ¿Cómo podrías verificar si un sorteo online es legítimo?

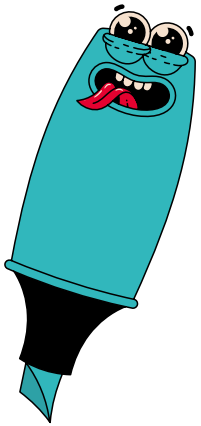
- ¿Por qué es importante no compartir información personal en línea sin tener certeza de la confiabilidad del sitio web?

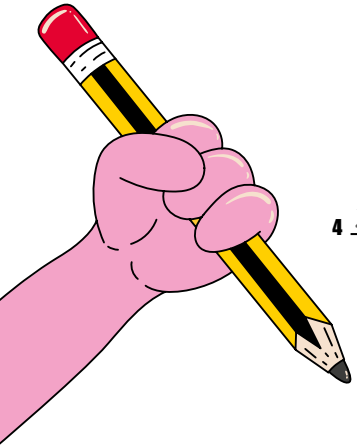
- ¿Qué diferencias hay entre un sitio web legítimo y uno que podría ser falso?

- ¿Cómo creés que pueden prevenirse este tipo de situaciones?

SOLUCIONES

P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	K	H	I
O	N	G	I	C	O	M	C	O	R	N	L	Y	N
E	A	H	O	R	R	O	O	J	U	Y	T	O	G
T	P	O	L	O	R	I	N	V	E	R	T	I	R
E	O	R	A	L	I	A	O	N	Q	U	I	J	E
L	S	E	L	A	T	E	M	I	U	Ñ	X	O	S
L	T	N	O	V	G	A	I	D	E	A	S	I	O
I	A	I	Q	U	K	O	A	W	I	O	S	W	U
B	R	D	P	L	A	N	I	F	I	C	A	R	L





1 T R U E Q U E

2 F I J O S

3 B A N C O

4 I N G R E S O S

5 P R E S U P U E S T O

6 I N V E R S I Ó N

7 D E U D A

8 G A S T O S

9 A P O S T A R

10 A H O R R O

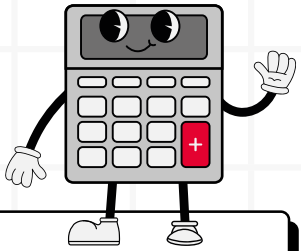
Completar con las palabras que faltan:

1) PRESUPUESTO • 2) GASTOS FIJOS • 3) GASTOS VARIABLES • 4) AHORRO • 5) INVERSIÓN • 6) VALOR • 7) DINERO • 8) ESTAFAS • 9) BANCO

ARMÁ TU
PRESUPUESTO

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

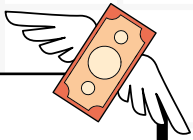


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

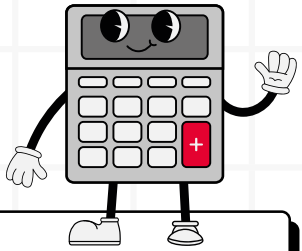
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

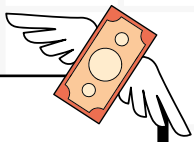


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

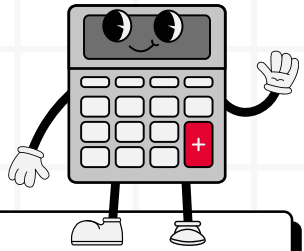
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

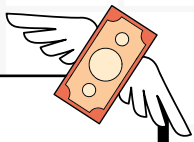


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

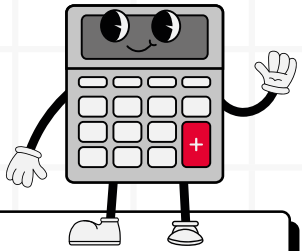
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

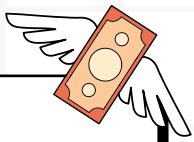


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

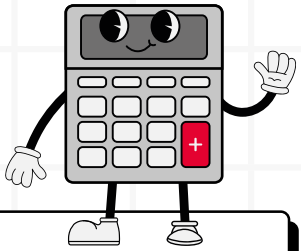
AHORRO:

RICO.EN. DATA

Incluir

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

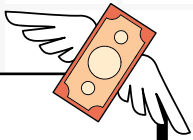


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

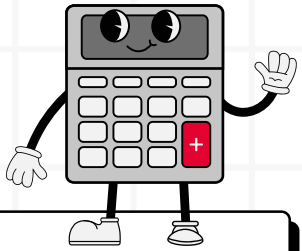
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

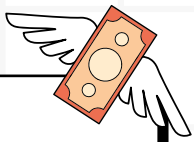


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

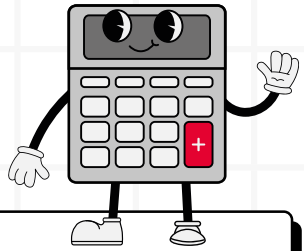
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

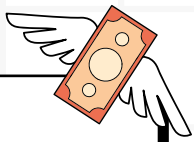


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

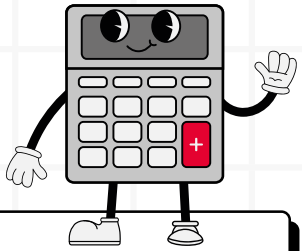
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

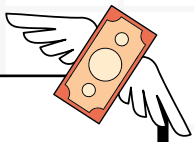


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

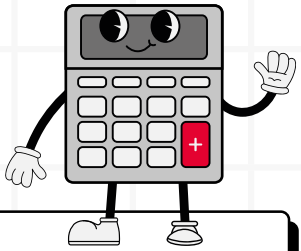
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

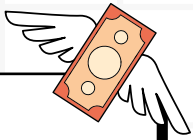


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

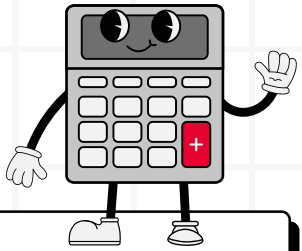
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

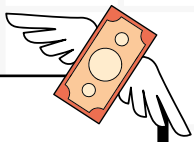


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

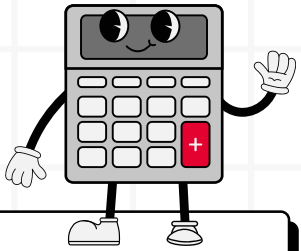
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

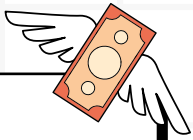


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

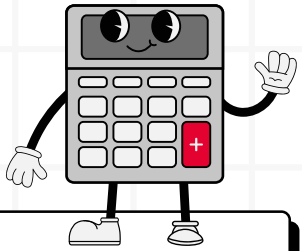
TOTAL:

NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

PRESUPUESTO MENSUAL

MES :

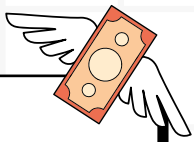


INGRESOS:

Fijos:

Variables:

TOTAL:



GASTOS:

Celular:

Transporte:

Librería:

Kiosco:

Salidas:

Juntadas:

Ropa:

Peluquería:

TOTAL:

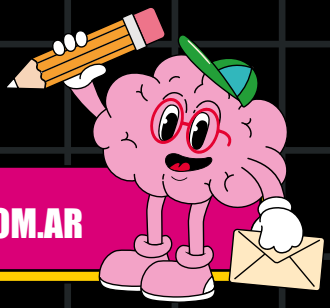
NOTAS EXTRAS:

AHORRO:

Banco Provincia

ESCRIBINOS A:

RICOENDATA@BPBA.COM.AR



DIRECCIÓN GENERAL DE CULTURA Y EDUCACIÓN

GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES

ISBN 978-987-9427-48-4