

6

PELA LLARGA

PER ENTENDRE L'ESTALVI I LA INVERSIÓ

SALVADOR GARCÍA I VALVERDE - EDUARD FERNANDO I JORBA

PRESENTACIÓ DEL TEMA CIENTÍFIC

El llibre fa referència als ingressos que constitueixen la renda familiar i que permeten satisfer les necessitats dels components de la família, i destinar-ne una part a l'estalvi.

Intervenien també els intermediaris financers, caixes d'estalvi i bancs, únicament, com a principal nexa d'unió entre estalviadors i inversors, i amb els quals tots tenim algun tipus de lligam i que formen part de la nostra vida quotidiana.

S'enuncien els principals productes que ofereixen a l'estalviador aquests intermediaris financers, així com la rendibilitat i les característiques.

Finalment es contempla la inversió que realitzen els agents econòmics i, especialment, la creació de noves empreses, tenint present els estudis previs que cal realitzar abans d'iniciar l'activitat empresarial.

INTRODUCCIÓ A LA TRAMA LITERÀRIA

Un fet atzarós provoca en una decidida noia de 16 anys un anhel irrefrenable d'iniciar-se en el conflictiu món dels negocis empresarials. La inexperiència, les dificultats pràctiques de tota mena i els recels familiars que provoquen els seus projectes, els combats amb enormes dosis d'imaginació, amb iniciatives ben calculades i amb suports humans, més o menys inesperats.

Qualitats tan humanes com el dubte davant la incertesa, la reflexió, la inquietud econòmica, l'esforç quotidià per intentar no perdre l'ànim i mantenir la confiança en un mateix, s'enfronten als desitjos, als interessos i al ritme frenètic d'una societat, sovint hostil i demolidora, que ens atreu i ens maltracta alhora.

UBICACIÓ A L'ESO

Els conceptes d'estalvi i inversió formen part d'aquelles decisions que, de forma més o menys automàtica, tots prenem força sovint.

Tanmateix, requereixen una sèrie de coneixements previs i un nivell d'abstracció que fan que el moment idoni per a l'assimilació d'aquests coneixements sigui el segon curs del segon cicle de l'ESO.

OBJECTIUS GENERALS D'ETAPA

Aquest llibre ajuda a assumir parcialment els següents objectius:

- Formar-se una imatge ajustada d'ell/a mateix/a, de les pròpies característiques i possibilitats, per desenvolupar un nivell d'autoestima que permeti encarrilar d'una forma autònoma i equilibrada la pròpia activitat; valorar l'esforç i la superació de les dificultats, i contribuir al benestar personal i col·lectiu.
- Identificar problemes en els diversos camps del coneixement i elaborar estratègies per resoldre'ls, mitjançant procediments intuïtius, de raonament lògic i d'experimentació, bo i reflexionant sobre el procediment seguit i el resultat obtingut.

OBJECTIUS TERMINALS

- Definir els trets fonamentals de la renda familiar i la seva distribució, com també conceptes econòmics i financers d'ús comú en la vida quotidiana.
- Produir textos descriptius, expositius i conversacionals, d'acord amb l'estructura textual, tot respectant les normes ortogràfiques i de puntuació.
- Cercar la informació necessària, en mitjans especialitzats, persones, entitats o empreses, per tal de solucionar un determinat problema.
- Aplicar els coneixements de manera creativa i pràctica, a l'hora de realitzar treballs, solucionar problemes i perseverar en la superació de les dificultats pròpies del procés.
- Valorar, d'acord amb la sensibilitat pròpia, les aportacions de la lectura literària, tot demostrant criteri personal i un cert grau d'autonomia.

OBJECTIUS DIDÀCTICS

- Seleccionar d'un fragment els elements necessaris per a la comprensió de conceptes i idees, i la posterior elaboració de definicions, esquemes i textos orals i escrits.
- Definir i esquematitzar els trets fonamentals de la renda familiar, el consum, l'estalvi i els intermediaris financers.
- Plantejar la informació que es vol obtenir a partir dels coneixements, identificar les fonts on cal obtenir-la i preparar el material necessari per a la seva obtenció.
- Conèixer els estudis previs que cal tenir presents a l'hora de crear una empresa.
- Sintetitzar la informació obtinguda, planificar el treball que s'ha de realitzar i presentar el resultat de forma pulcra i acurada.
- Col·laborar en el treball de grup, tot expressant les opinions argumentadament i valorant les dels companys.
- Desenvolupar la imaginació, la pròpia iniciativa i els recursos expressius personals en la recreació de situacions i personatges de l'obra.

CONTINGUTS TRANSVERSALS

- Relacionar-se amb altres persones i participar en activitats de grup, adoptant actituds de flexibilitat, solidaritat, interès i tolerància, per superar inhibicions i prejudicis a rebutjar tot tipus de discriminacions degudes a l'edat, a la raça, al sexe i a diferències de caràcter físic, psíquic, social i altres característiques personals.

ACTIVITATS D'APRENENTATGE I AVALUACIÓ

* En relació a l'Estalvi i la Inversió

- Dissenyeu, en grups, un qüestionari per tal de recollir informació classificada sobre els ingressos que componen la renda familiar, consulteu el capítol 2. Passeu el qüestionari a casa vostra. Recolliu la informació de tota la classe i feu un quadre que indiqui els diferents resultats.
- Classifiqueu, en grups, els béns i els serveis que consumeu i les necessitats que satisfieu amb ells.
- A partir del capítol 2 indiqueu com es distribueix la renda familiar i per quines raons les persones estalvien.
- De la lectura del capítol 3 seleccioneu els productes financers, on es poden guardar els estalvis i digueu què fan les caixes i els bancs amb els diners que reben dels estalviadors.
- Recolliu dels anuncis, a la premsa i a les oficines de les entitats de crèdit, el tant per cent de TAE per als productes financers anteriors. Compareu les diferents ofertes i seleccioneu les més rendibles.
- Calculeu el tipus d'interès que us han donat en una llibreta d'estalvis, si ara teniu 510.000 pessetes i fa un any va posar-hi 500.000 pessetes (mireu el capítol 2).
- Enumereu i comenteu, a partir dels capítols 4 i 6, els estudis previs a la creació d'una empresa. Cerqueu, en grups, idees per muntar un possible negoci i realitzeu alguns dels estudis previs per a dur a terme la vostra idea empresarial.

* En relació amb la Llengua i la Literatura

Durant el procés de lectura:

- En el capítol primer es poden encarregar algunes activitats d'observació ortogràfica i lèxica, com ara:
 - Rescriviu, en dues columnes diferents, les paraules del text que continguin el so de la *essa* sorda escrit amb «SS» entre vocals i les que es pronuncien amb *essa* sonora i apareguin escrites amb «S» entre vocals.
 - Feu una llista de mots que penseu que poden pertànyer al camp semàntic relacionat amb els estats d'ànim dels individus.
- El capítol segon del llibre està escrit en llenguatge conversacional, transformeu-lo en llenguatge narratiu. (1)
- En el capítol quart es barregen diferents punts de vista narratius. Localitzeu-los en el text i justifiqueu-ne la utilització en relació als fets que es narren. (1)
- A l'inici del capítol cinquè es descriu una escena d'ambient casolà en una cuina. Escriviu un text en què es faci una descripció detallada de com pot transcórrer una escena semblant a la cuina de casa vostra, un dia qualsevol. (1)

En acabar la lectura:

- Supposeu per uns moments que sou el padrastre o la mare de la protagonista principal del llibre i us poseu a pensar sobre les dificultats de conviure en una família com la seva. Escriviu en forma de monòleg interior els vostres pensaments. (1)
- Imagineu quin pot ser el futur empresarial de la protagonista deu anys més tard. Feu-ne una exposició oral per als vostres companys o escriviu-ho individualment en un full. (1)
- Possibles temes d'exposició oral preparada, debat, col·loqui o producció escrita argumentada: (1)
 - Les activitats de lleure en el futur laboral del segle XXI.
 - L'autoocupació.

- Taller literari: Feu una adaptació dramatitzada del llibre en dos o tres actes (al pis, a l'entitat bancària i a l'establiment comercial). Escriviu el guió, assageu la interpretació i representeu l'obra fent-ne una gravació àudio-visual.

- (1) Activitat que requereix disposar d'uns processos d'enregistrament de les capacitats expressives dels textos produïts (orals o escrits) per l'alumnat que contemplin, tant un determinat grau de correcció ortogràfica i lèxica apropiat al nivell educatiu impartit, com l'adequació del text a les instruccions de producció inicials i uns determinats progressos en la cohesió i la coherència textual.

* En relació amb el racisme

- Llegiu, valoreu i analitzeu l'article 14 de la Constitució Espanyola.
- Comenteu notícies de premsa o realitats viscudes referents al contingut d'aquest article.
- Cerqueu actuacions racistes en la història recent de la humanitat i/o en la societat actual.
- Identifiqueu dins del llibre aquelles situacions que impliquen un tracte racista del personatge.

VOCABULARI BÀSIC

Associació, banc, caixa d'estalvis, capital, competència, consum, crèdit bancari, despesa, estalvis, fons d'inversió, franquícia, imposició a termini, interès, inversió, lletres del Tresor, llibreta d'estalvis, negoci, planificació, préstec, remuneració, renda familiar, servei, saldo, TAE, tipus d'interès, xec.

BIBLIOGRAFIA

Per als professors

- CASSANY, D., *Reparar l'escriptura. Didàctica de la correcció de l'escrit*. Barcelona: ICE, UB - Graó, 1993.
CASSANY, D.; LUNA, M. i SANZ, G., *Ensenyar llengua*. Barcelona: Graó, 1993.
HEILBRONER, R.; THUROW, L., *Introducció a l'economia*. Barcelona: Empúries, 1985.
LIPSEY, R., *Introducció a la economia positiva*. Barcelona: Vicens Vives, 1984.
LOPEZ, S.; RUIZ, M. E., *Prácticas Administrativas 5*. Madrid: Mc Graw Hill, 1993.
MAQUEDA LAFUENTE, *Cómo crear y desarrollar una empresa*. Bilbao: Deusto, 1990.
PENNAC, D., *Com una novel·la*. Barcelona: Empúries, 1993.

Per als alumnes

- LANDETA BASTERRECHEA, *Elementos de economía*. Bilbao: Larrauri.
GARCIA ANGUIS, *Elementos de Economía 2*. Barcelona: Edebé.