

1R-3R ESO · EMC · UNITAT 11

Finançar-se sense enfonsar-se

Bancs, interès simple, finançament, mapa de riscos, assegurances i pla d'estalvi

11

PER COMENÇAR

En aquesta unitat aprendràs a...



Explicar què fan els bancs i altres entitats financeres i qui les vigila.



Calcular l'interès simple d'un dipòsit o d'un préstec i entendre què diu la TAE.



Distingir d'on provenen els diners d'un projecte (de l'equip o de fora) i si s'han de retornar o no.



Identificar riscos d'un projecte, valorar-los amb probabilitat per impacte, com a eina orientativa, i proposar mesures.



Fer un pla d'estalvi i decidir quan compensa una assegurança.

SITUACIÓ DE PARTIDA · CAS FICTICI

Una situació de partida



És abril a 3r B de l'Institut Ribera Nord. Segona Volta ja té nom i data, però falta un lloc on fer-ho, taules i una mica de diners per començar. L'equip presentarà el projecte a la junta de l'Associació de Veïns de Ribera Nord. La Lucía ho té gairebé tot apuntat, però una pregunta d'en Dani sobre la pluja ho canvia tot: i si surt malament?

❓ Si guardes 50 € en un compte i el banc et dona 1 € a l'any, d'on creus que surt aquest euro?

❓ Si necessites 300 € per a un projecte, de quins llocs podrien venir els diners? Escriu-ne tres.

❓ Què podria sortir malament en una festa de l'institut? Escriu-ne dues i digues quina et preocupa més.

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **11.1** El sistema financer
- **11.2** Productes bancaris bàsics
- **11.3** Finançar un projecte
- **11.4** Riscos i assegurances
- **11.5** Estalviar i preveure

El banc entre dues persones

1

Qui estalvia

Deixa els seus diners i rep un interès.

→

2

El banc

Capta els diners, presta i cobra més.

→

3

Qui necessita diners

El rep i paga un interès més gran.

CLAVE

Amb 1.000 €, un 1 % i un 6 %: el banc paga 10 €, cobra 60 € i la **diferència són 50 €**.

Compte, dipòsit, préstec i targeta

PRODUCTE	PER A QUÈ SERVEIX	COMPTE AMB
Compte corrent	Cobrar, pagar i rebre transferències	Les comissions
Dipòsit	Deixar diners un temps a canvi d'interès	El termini
Préstec	Rebre diners i tornar-los amb interessos	El cost total
Targeta de crèdit	Pagar amb diners avançats	Pagar a terminis és demanar un préstec

CLAVE

Interès simple = **capital × tipus × anys**. Abans de signar, demana la **TAE** i les comissions.

Préstec o estalvi



Associació de famílies de Vilanova i la Geltrú (fictícia)

Vol una taula adaptada de 360 €: estalviar 30 € al mes o demanar 360 € al 8 % anual d'interès simple.

1. **A · Estalviar.** 360 / 30 = 12 mesos. Sense interessos: 360,00 €.
2. **B · Préstec.** 360 × 0,08 = 28,80 € d'interessos. Total: 388,80 €.
3. **C · Mixta.** Estalvia 180 € en 6 mesos i en demana 180: interessos 14,40 €. Total: 374,40 €.

✔️ **Tenir la taula ja costa 28,80 € d'interessos; l'opció mixta estalvia 14,40 € davant del préstec.**

Recursos propis i externs



Propis

- Estalvis i aportacions de l'equip
- Beneficis que es reinverteixen
- No es tornen

VS



Externs

- No es tornen: patrocini, subvenció, donació
- Sí que es tornen: préstec, crèdit, avançament
- Solen portar condicions o interessos

CLAVE

El més habitual és **combinar fonts** i saber quant aporta cadascuna i si s'ha de tornar.

11.3 · ACTIVITAT 8

Un projecte de 400 € i les seves fonts

Diners reunits en euros; falten 400 − 300 = 100 €.



Xifres del llibre. Cap de les tres fonts no es torna: 300 / 400 = 75 % cobert.

CLAVE

Endeutar-se amb seny: demanar només el que fa falta i saber **com i quan es torna**.

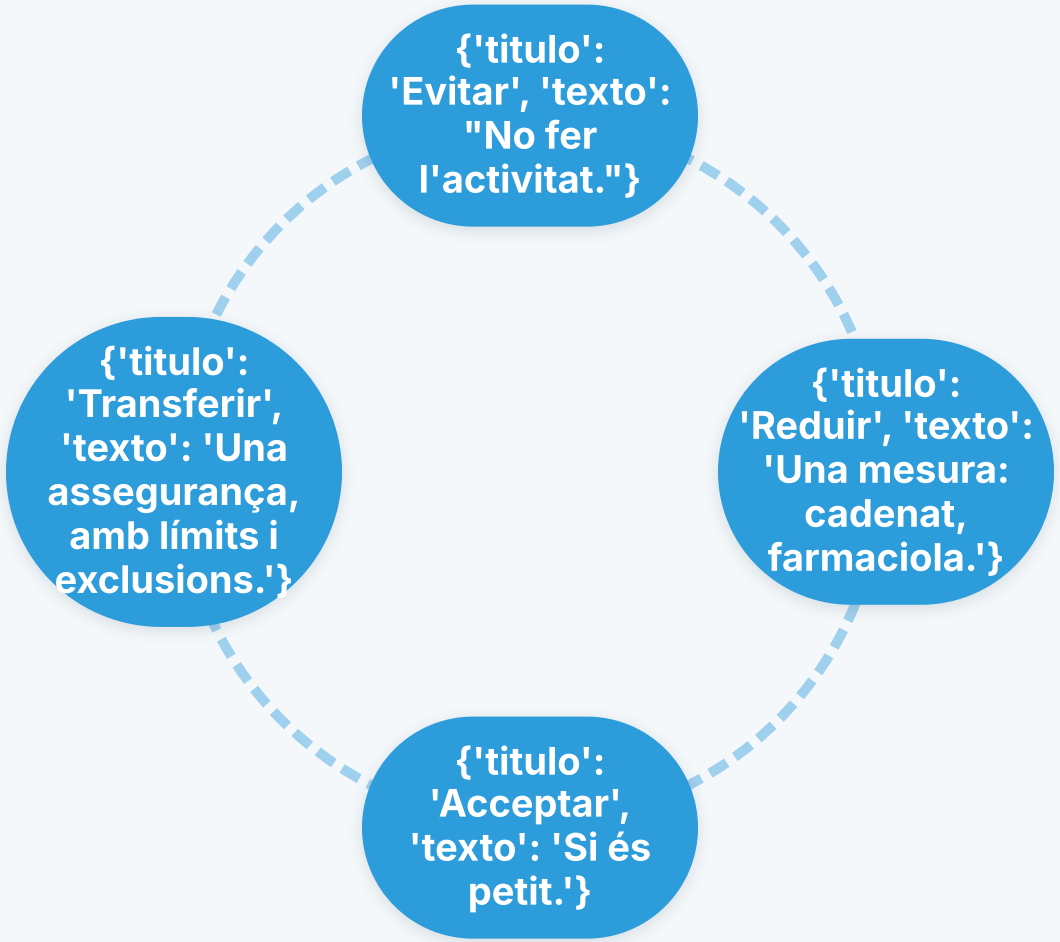
El mapa de riscos de Segona Volta

RISC	PROB.	IMPACTE	PUNTS	MESURA
Poca gent	2	3	6	Cartells i avís deu dies abans
Pluja	2	2	4	Taules sota el porxo i fundes
Pèrdua o robatori de la caixa	1	3	3	Persona adulta a la caixa
Una bici falla	1	3	3	Bicis revisades i provades
Falta de canvi	2	1	2	Monedes prestades per l'AFA

CLAVE

Atenció primer als riscos de **4 punts o més**: poca gent i pluja.

Quatre respostes davant d'un risc



🙋 PREGUNTA PER A LA CLASSE

Una assegurança costa 12 € l'any. Reposar un material costaria 90 € i la probabilitat del dany és del 20 % l'any. Compensa?

A No: 90 € és molt més que 12 €

B Sí: el cost mitjà anual del dany és 18 € i la quota és de 12 €

C No es pot saber sense conèixer el banc

✔️ El cost mitjà anual és 90 × 0,20 = 18 €. Com que supera la quota de 12 €, l'assegurança compensa, sempre que cobreixi el dany sencer.

REPASO

Idees clau

- **Sistema financer.** Bancs, cooperatives de crèdit i asseguradores, intermediació i interès, supervisió i finances ètiques, qui estalvia i qui necessita diners.
- **Productes bancaris.** Compte, dipòsit, préstec, crèdit i targeta, interès simple, tin i tae, interès compost: els interessos donen interessos, què preguntar abans de demanar un préstec.
- **Finançament del projecte.** Recursos propis i externs, origen (propi o extern) i retorn (sí o no), endeutament responsable, patrocini, mecenatge i micromecenatge.
- **Riscos i assegurances.** Probabilitat per impacte, evitar, reduir, acceptar i transferir, mapa de riscos: puntuar i ordenar, una mesura per a cada risc de 4 punts o més.
- **Estalvi i previsió.** Pla d'estalvi, estalviar cada mes fins a l'objectiu, revisar el pla i preveure imprevistos, benestar financer.

PER ACABAR

Per pensar

1 En Dani va preguntar què passava si plovia. Quina pregunta semblant et faries sobre el teu projecte abans de demanar diners?

2 Si t'ofereixen 50 € avui o 60 € d'aquí a un mes, què tries i quin biaix hi pot influir?

3 Quin risc del teu projecte puntuaries amb 4 o més i quina mesura prendries?



Ara et toca a tu!

Repassa, practica i comprova el que has après.

📝 **Resum**

✅ **Test**

👆 **Interactius**

Llibre, presentacions, resums i tests gratis a **josesande.com**