

Estudio de un caso: "La herencia de la Sra. Rocamora"

Primera fase: Lectura del texto y comprensión de la demanda

El caso de la Sra. Rocamora

Barcelona, marzo de 1856

María Rocamora Planas nació en Vilafranca del Penedés (comarca agrícola situada al sur de Barcelona). Hija de un campesino acomodado, dedicado al cultivo de la viña, se casó con un célebre abogado de Barcelona que acaba de morir, víctima de la última epidemia de cólera, dejándole tres hijos en edades comprendidas entre 13 y 7 años. En este momento, nuestra protagonista tiene 35 años y un gran problema por resolver: debe decidir que hará para poder criar a sus hijos y darles una educación apropiada a la posición social que han ocupado hasta ahora.

Nos hallamos en marzo de 1856. Su marido le ha dejado en herencia un piso en Barcelona, donde viven con toda la familia y el servicio, situado en la calle Tallers y un capital de 20.000 duros, depositado en el Banco de Barcelona. Ahora, nuestra protagonista debe decidir en qué invertir su capital.

Barcelona es una ciudad en ebullición. Son muchos los cambios económicos que se anuncian y muchas las posibilidades de inversión que se le ofrecen, aunque María tiene dudas a cerca de cuál de ellas es la que más le conviene.

Puede escoger entre invertir en acciones de una *compañía ferroviaria*, la línea de Zaragoza a Barcelona, que parece un negocio muy lucrativo, ahora que, por fin, se ha empezado a construir la red ferroviaria española.

También puede apostar por comprar acciones de una *empresa metalúrgica*, La Maquinista Terrestre y Marítima, que se acaba de fundar en Barcelona, con grandes expectativas de crecimiento, debido a que se espera una gran demanda proveniente de los sectores ferroviario, naviero e industrial, que los sucesivos gobiernos liberales prometen estimular y proteger.

De todas formas, nuestra protagonista no tiene claro si podrá vivir de las rentas de su capital. Quizás debería ser más lanzada y crear su propio negocio. Si así fuera, podría hacer «comandita» con otros socios y apostar directamente por la creación de una *colonia textil* en el interior de Cataluña. También podría adquirir tierras, aprovechándose de la subastas de la última desamortización y establecer un contrato de «aparcería» con el arrendatario para poner en marcha una *explotación vinícola*. Pero ambas opciones precisan un considerable espíritu de empresa y, a su vez, no están exentas de riesgo ya que obligarían a nuestra protagonista a pedir prestamos.

¿Qué opción parece permitirle asegurar su futuro y el de sus hijos?

Lectura cooperativa:Preparación de la lectura:

- Presentación del texto y del objetivo de la lectura
- Lectura del título
- Explicación de algunos conceptos: cólera, comandita, desamortización, contrato de aparcería...
- Formulación de las primeras hipótesis sobre el contenido del texto
- Formación de equipos de 4 alumnos que se reparten los diferentes cuestiones a resolver

- 1) ¿Cuál es el problema de la Sra. Rocamora?
- 2) ¿En que sectores podría invertir la herencia de su marido?
- 3) ¿Cuáles serían las consecuencias de un fracaso?
- 4) ¿Qué significa vivir de rentas? ¹

b. Lectura en silencio y realización individual de la tarea.

c. Puesta en común en cada equipo / Puesta en común de toda la clase.

d. Finalmente cada alumno/a escribe en su libreta:

- ¿Cuál es la demanda?
- ¿En que sectores podría invertir la Sra. Rocamora?
- ¿Cómo vamos a ayudarla?

¹ A finales del siglo XIX, según el Anuario Estadístico de Barcelona, un obrero del textil cobraba 22 pts. semanales, una obrera 9 pts.; 1 kg. de pan valía 0,50; 1 kg. de carne 2,50; 1 kg. de carbón 0,40.....

Segunda fase: Búsqueda y organización de la información

	Ferrocarril	Empresa metalúrgica	Colonia textil	Explotación vitícola
Antecedentes				
Legislación				
Demanda				
Rentabilidad				
Riesgos				

- Equipos cooperativos de 4 alumnos/as. Se organizan para busca información sobre cada una de las posibles inversiones en la Cataluña en 1856. Utilizan básicamente el libro de texto y algunos materiales en Internet ².

- Equipos de expertos: El alumnado de cada equipo que tiene la misma tarea comparte información con los que tienen la misma tarea en otros equipos. Después la presentan a los compañeros/as del equipo base.

	<u>Ferrocarril</u>	<u>Metalurgia</u>	<u>Colonia textil</u>	<u>Viña</u>
<u>Antecedentes</u>	<ul style="list-style-type: none"> - Retraso respecto a Europa. - La única línea construida a mediados del siglo XIX era la de Barcelona - Mataró (1848) 	<ul style="list-style-type: none"> - Se crearon empresas metalúrgicas para abastecer de maquinaria a la industria textil 	<ul style="list-style-type: none"> - En la segunda mitad del s. XIX se crean numerosas colonias textiles en el interior de Cataluña siguiendo el curso de los ríos (utilizan la fuerza motriz del agua). - No hay tanta dependencia del carbón y se incrementa el control a los obreros/as (aislamiento y dependencia del patrón) 	<ul style="list-style-type: none"> - Sector muy importante para el país en el s. XVIII - Crisis por la pérdida de las colonias americanas y por las guerras. - Hacia 1830 se inicia la recuperación.
<u>Legislación</u>	Ley de ferrocarriles de 1855 (pretende estimular la inversión privada y da muchas facilidades a los inversionistas)	La ley de ferrocarriles no favorece la metalurgia del país ya que permite importar locomotoras raíles y otros materiales	Ley de 1855 reduce los impuestos a los empresarios que invierten en colonias industriales. Es una compensación	Desamortización de Madoz (1855) pone a la venta tierras de los municipios. Medidas

² Por ejemplo: es.wikipedia.org/wiki/Red_ferroviaria_espaola
books.google.es Francisco Comín, Mauro Hernández: Historia económica de España, siglos X-XX
upcommons.upc.edu/revistes/bitstream/2099/1891/1/Sistema.pdf
www.pinkermoda.com/noticia/colonias-textiles-vista/55359

	extranjeros)	desde el extranjero exentos de impuestos	a la inversión que requiere una colonia: fábrica, viviendas para trabajadores/as, servicios (escuela, economato, iglesia, etc.)	proteccionistas
<u>Demanda</u>	<ul style="list-style-type: none"> - Era una necesidad para estimular la creación de un mercado interior español. - Puede ser un estímulo para la metalurgia española. 	<ul style="list-style-type: none"> - Maquinaria textil - Materiales para el ferrocarril 	<ul style="list-style-type: none"> - Mercado interior catalán y español - Mercado americano (Cuba) 	<ul style="list-style-type: none"> - Mercado interior catalán y español - Mercado americano (Cuba) - Mercado francés (afectado por la plaga de la filoxera)
<u>Riesgos</u>	Que la inversión no sea rentable	Competencia extranjera (precios más bajos)	<ul style="list-style-type: none"> - Problemas derivados de la fragilidad del mercado - Políticas librecambistas 	<ul style="list-style-type: none"> - Problemas derivados de la fragilidad del mercado - Políticas librecambistas - La filoxera

Cuadro elaborado por uno de los equipos

Tercera fase: Toma de decisiones

- Cada equipo debe situarse en el contexto y la mentalidad de 1856, analizar ventajas e inconvenientes de cada posible inversión, tomar su decisión y justificar-la mediante un texto argumentativo³.

Decisión del equipo 1:

Después de analizar las diversas opciones, nuestro equipo recomienda a la señora Rocamora que invierta en una explotación vinícola, es decir que compre tierras y las arriende mediante contratos de aparcería.

Basamos nuestra recomendación en las siguientes razones: En una situación como la suya creemos que le sería muy útil la experiencia de su padre (campesino acomodado dedicado al cultivo de viñas). Además muy pronto, se pondrán a la venta muchas tierras a buen precio (desamortización de tierras municipales, Madoz, 1855).

Por otra parte, el cultivo de la viña tiene tradición en el país, muchos se enriquecieron anteriormente con la viña. Así mismo nos parece que si la economía mejora el consumo de vino y aguardiente también aumentarían.

También hay algunos inconvenientes que deberá sopesar: Tendrá que esperar un tiempo hasta que las viñas empiecen a dar frutos. También podría haber alguna plaga que perjudicara a las vides o que las crisis afectaran a la demanda. También queremos constatar que la Sra. Rocamora es mujer y en el siglo XIX no es fácil ser empresaria/emprendedora siendo mujer. A pesar de todo creemos que invertir en tierras es una buena opción.

En cualquier caso las propuestas del alumnado son diversas y variopintas. Algunos como el equipo 1 optan por invertir en un único sector. Otros diversifican sus propuestas.

Los criterios de evaluación priorizados en esta fase se basan en que los argumentos esgrimidos sean coherentes y se fundamenten en razones históricas. También que el texto argumentativo este bien elaborado.

Evaluación del texto:

	Esta bien si.....	Observaciones
Tesis	- Expone la tesis que se quiere defender al principio	
Argumentos a favor	- Se aportan razones y se justifican - Las razones son pertinentes - Las razones son suficientes - Utiliza los conocimientos al nivel adecuado (antecedentes, legislación, demanda ...)	
Argumentos en contra	- Se aportan razones y se justifican - Las razones son pertinentes - Las razones son suficientes - Utiliza los conocimientos al nivel adecuado	
Empatía	- Se tiene en cuenta que los hechos suceden a mediados del siglo XIX	
Aspectos textuales	- El texto se ordena de acuerdo con el modelo argumentativo - Se organiza la información por partes o bloques - Relación entre tesis y argumentos	
Morfología y sintaxis	Verbos: creer, pensar, opinar... Oraciones subordinadas causales, consecutivas, adversativas, etc. Conectores.	

³ Argumentar es producir razones o argumentos fundamentados con la intención de convencer a otros.

Cuarta fase: ¿Son acertadas las opciones tomadas? ¿Qué problemas se habrá encontrado la Sra. Rocamora? ¿Habrá podido mantener su nivel de vida?

Ejemplos de algunos de los textos aportados:

a. Ferrocarril

«En el transcurso de los 56 años comprendidos entre 1858 y 1913 la Cía. de los Caminos de Hierro del Norte de España dejó pasar 25 sin retribuir a sus accionistas. Lo mismo ocurrió con la Cía de los Caminos de Hierro de Madrid a Barcelona y a Alicante, que dejó pasar 15 años con idéntica política» (Citado por NADAL, J.: *El fracaso de la revolución industrial en España*. Barcelona. Ariel, 1979)

«Y la primera pieza que fallaría sería una de las esenciales. En Cataluña (el ferrocarril) se había construido contando sobre todo con los recursos de capital del país. Dado que se necesitaba completar las líneas para obtener beneficios, el ritmo de construcción se aceleró entre 1857 y 1866, hecho que obligó a emitir grandes cantidades de acciones y a contraer préstamos... (Esto) forzó a las compañías ferroviarias a endeudarse y a asumir unas elevadísimas cargas financieras. Cuando, entre 1861 y 1863 se completaba el enlace ferroviario con Zaragoza y con Madrid, los inversores tuvieron la posibilidad de saber de una vez por todas lo que podían esperar del negocio ferroviario. Los resultados se revelaron desastrosos. Con los beneficios brutos no podían hacer otra cosa que atender al pago de los intereses de las obligaciones. No sólo no había beneficios para repartir dividendos, sino que no se podía ni cumplir con las obligaciones de la deuda». (FONTANA, J.: *Història de Catalunya*. Barcelona. Edicions 62, 1988, vol. V)

b. Viña:

«Una de las especializaciones de la agricultura catalana fue la viticultura. La plaga de la filoxera afectó primero a Francia, hecho que, en principio, benefició a Cataluña, que incrementó su producción de vino bien pagado por el mercado francés. Sin embargo, en 1879 el insecto entró en el Principado y, poco a poco, fue extendiéndose hacia el sur. Comenzó de este modo una crisis

que socavó en profundidad el campo catalán». (HURTADO et al.: *Atles de Història de Catalunya*. Barcelona Edicions 62, 1995)

«La vid era cultivada a *rabassa morta*, un contrato de aparcería que duraba mientras se mantenía la vida de la cepa. Implicaba tener que pagar una parte de la cosecha al propietario, normalmente un cuarto o un tercio. La filoxera significó acabar con los viejos contratos. Los propietarios podían recuperar la propiedad de la tierra y los nuevos contratos se formularon como un simple alquiler. El resultado fue un profundo resentimiento. El enfrentamiento entre *rabassaires* y propietarios se manifestó con mucha virulencia a finales de siglo» (HURTADO et al.: *Atles de Història de Catalunya*. Barcelona. Edicions 62, 1995)

c. Metalurgia

«Nacida especialmente para construir motores y elementos de transporte, la Maquinista había realizado entre 1856 y 1900, 500 máquinas de vapor que no superan en número a las que salieron de los talleres de Watt & Boulton, en un período de tiempo mucho más corto del siglo precedente (una 500 entre 1775 y 1800). Además de motores, La Maquinista se había propuesto construir barcos de hierro y locomotoras... Dicha empresa construyó los remolcadores Montjuic e Índico entre 1857 y 1858. Ambos serían el primero y el último barco. La permanencia de unos derechos muy elevados sobre el material de importación hacía insostenible la competencia con el extranjero.

Esta empresa ofreció en 1863 por primera vez la construcción de locomotoras a la compañía del ferrocarril de Zaragoza a Barcelona (...). Todos los esfuerzos fueron inútiles. La venta de material, tanto fijo como móvil, era una de las contrapartidas que el capital extranjero había perseguido al hacer la inversión en el ferrocarril. Pero, en compensación por el déficit de las construcciones mecánicas, se dio el apogeo de las construcciones metálicas. De 1878 a 1888, la Maquinista erigió en Barcelona cinco mercados cubiertos (Born, Sant Antoni, Barcelonesa, Hostafranchs y Concepció), aunque estas construcciones resultaran menos rentables. Desde su creación hasta 1894 La Maquinista repartió unos dividendos medios anuales del 4 %, equivalentes a las dos terceras partes de los repartidos en los mismos años por la España Industrial, S.A. (6 % de media), la empresa algodonera a la que se puede comparar». (NADAL, J.: «La formación de la industria moderna». Incluido en el catálogo de la exposición: *Catalunya, fábrica de Espanya*. 1833-1936.

d. Textil

«Desde 1861 la industria (textil) ha continuado su marcha ascendente, aunque a un ritmo no tan vivo. De 1862 a 1867 'El hambre de algodón', es decir, la escasez y carestía de la primera materia (producida por la Guerra de Secesión de los Estados Unidos) ha provocado el paro en muchas empresas, la reconversión hacia la lana de otras y la ruina irremediable de un tercer

manda hace surgir el problema de la sobreproducción, un peligro condenado a perpetuarse. Las transformaciones agrarias impulsadas por la revolución liberal han sido menores de lo previsto. Hacia 1890 la capacidad adquisitiva de tejidos por parte de los españoles está tocando techo. Por otro lado, la tendencia de cubanos y puertorriqueños a absorber los excedentes se tejidos se acaba en seco en 1898. A pesar de que a finales de siglo la industria textil continua siendo pionera en Cataluña, puede afirmarse que el algodón ya había jugado su papel y que el futuro industrial señalaba nuevos caminos y reclamaba nuevas iniciativas».

(Reelaborado a partir de NADAL, J.: *La formación de la industria moderna...*)

Se adjudica a cada equipo una de las posibles inversiones: ferrocarril, empresa metalúrgica, colonia textil y explotación vinícola. Realizan la tarea (algunos equipos comparten la misma tarea) y un portavoz la expone al resto de la clase: Cada alumno toma notas en su libreta

Síntesis de una alumna:

	Ferrocarril	Metalurgia	Colonia textil	Viña
<u>Problemas</u>	Escaso desarrollo agrícola, industrial y comercial de España	El material ferroviario se compró fuera de España. La demanda de productos metalúrgicos (vías, locomotoras) no sirvió para desarrollar la industria del país.	La falta de materia prima hacia 1860 (algodón), encareció el precio de los tejidos. El mercado español no se desarrolló suficientemente, a finales del XIX el sector tenía dificultades para seguir creciendo. - 1898 pérdida del mercado americano	- La plaga de la filoxera arruinó el negocio de la vid. Sin embargo, cuando la filoxera entró en Cataluña el impacto fue tremendo. - La conflictividad estalló entre propietarios y arrendatarios (contratos "rabassa morta")
<u>Rentabilidad</u>	Negocio ruinoso para los pequeños inversores	La arquitectura del hierro: mercados (proporcionó demanda) En general no satisfizo las expectativas, pero no se arruinó	Rentabilidad media	Aunque la rentabilidad fue muy alta hasta 1879 (mientras la plaga asolaba las viñas francesas). Después crisis y conflictividad.

A partir de la nueva información, cada equipo analiza su propuesta:

- ¿Fueron acertadas las opciones tomadas?
- ¿Qué problemas se habrá encontrado la Sra. Rocamora?
- ¿Habría podido mantener su nivel de vida?

Fase final:

Reelaboración individual de la propuesta. Cada alumno/a aconseja a la Sra. Rocamora argumentando sus propuestas. ¿Hubo otras inversiones más rentables?