

Pressupost personal amb la regla 50/30/20 i interès simple de l'estalvi

Exercici numèric guiat: distribuir un ingrés mensual segons la regla 50/30/20, detectar desviacions a partir de dades reals i calcular l'interès simple generat per l'estalvi acumulat.

DURADA

20-25 min · individual

AGRUPAMENT

individual

UNITAT 7

Economia personal I: pressupost, estalvi i consum responsable

ENCAIX CURRICULAR · **Sabers** Ingresos, gastos y presupuesto personal, Ahorro, objetivos y fondo de emergencia, Interés simple e interés compuesto, Decisiones de compra y consumo informado, El consumidor digital y los derechos del consumidor, Consumo responsable, reparación y economía circular · **Comp. específiques** CE3 · **Comp. clau** STEM, CPSAA, CD

Plantejament

Elena té 17 anys i treballa els caps de setmana en una gelateria. Al maig de 2026 els seus ingressos totals ascendixen a **1.400 €** (salari del treball de cap de setmana més la paga mensual dels seus pares).

Les seues despeses reals del mes són:

CONCEPTE	IMPORT
Transport mensual (abonament)	45,00 €
Quota del mòbil	20,00 €
Subscripcions (música + plataforma de vídeo)	15,00 €
Classes d'anglès	80,00 €
Menjar i cafés fora	210,00 €
Roba i capritxos	180,00 €
Oci (plans, cine, eixides)	120,00 €
Total despeses fixes	500,00 €*
Total despeses variables	510,00 €

Nota: Elena té també una despesa fixa de lloguer de taquilla en el treball de 160 €, per la qual cosa el total real de despeses fixes és 660 €. La taula anterior recull els conceptes habituals; el lloguer de taquilla suma eixos 160 €.

Per a simplificar: despeses fixes totals = **660 €**; despeses variables totals = **510 €**.

Elena vol obrir un compte d'estalvi. El banc li oferix un **interès simple anual del 2,5 %**. La seua intenció és ingressar en eixe compte, el dia 1 de cada mes, tots els diners que li sobren després de cobrir les seues despeses. Si manté eixe ritme durant **12 mesos seguits** i deixa els diners depositats **18 mesos en total** (sense tocar el capital), quant haurà acumulat?

Es demana

1. Segons la regla 50/30/20, quant hauria de destinar Elena a necessitats, a desitjos i a estalvi? Calcula els tres imports.
2. Compara la distribució real d'Elena amb la distribució teòrica. En quin bloc s'excedix? En quants euros?
3. Si Elena diposita mensualment el seu estalvi real (el que li sobra de veritat) durant 12 mesos consecutius i el deixa depositat 18 mesos en total a un interès simple del 2,5 % anual, quins interessos haurà generat? Quant tindrà en total al final dels 18 mesos?

Dada de referència: fórmula de l'interès simple — $I = C \times r \times t$, on C és el capital, r és el tipus d'interès en tant per un i t és el temps en anys.

Solució orientativa

Per al professorat: passos de la resolució de l'exercici.

1. Pas 1 — Distribució teòrica (regla 50/30/20): necessitats = $1.400 \times 0,50 = \text{**}700 \text{ €**}$; desitjos = $1.400 \times 0,30 = \text{**}420 \text{ €**}$; estalvi = $1.400 \times 0,20 = \text{**}280 \text{ €**}$.
2. Pas 2 — Estalvi real d'Elena: ingressos – despeses fixes – despeses variables = $1.400 - 660 - 510 = \text{**}230 \text{ €**}$.
3. Pas 3 — Comparació: necessitats reals (660 €) < teòric (700 €) → dins del límit. Desitjos reals (510 €) > teòric (420 €) → s'excedix en 90 €. Estalvi real (230 €) < teòric (280 €) → dèficit de 50 €.
4. Pas 4 — Interés simple a 18 mesos: Capital = $230 \times 12 = 2.760 \text{ €}$ (primer any complet); $I = C \times r \times t = 2.760 \times 0,025 \times 1,5 = \text{**}103,50 \text{ €**}$. Total acumulat al cap de 18 mesos: $2.760 + 103,50 = \text{**}2.863,50 \text{ €**}$.

Material obert de profedeeconomia.es · Llicència Creative Commons BY-NC-SA · Currículum LOMLOE