

La regla 50/30/20 amb la teua paga: quant estalvies en un any amb interès simple

Exercici numèric individual per a aplicar la regla 50/30/20 a una paga mensual real, calcular l'estalvi mensual i acumular-lo durant un any aplicant interès simple per a veure quant s'obté al final.

DURADA

20-30 min · individual

AGRUPAMENT

individual

UNITAT 5

El meu pressupost: ingressos, despeses i estalvi

ENCAIX CURRICULAR · Sabers B.2 · Comp. específiques CE4 · Comp. clau STEM, CPSAA, CD

Plantejament

Lucía té 15 anys i rep una **paga mensual de 80 €** dels seus pares. També fa algun xicotet encàrrec puntual, però per a este exercici sols compta la paga fixa.

La seua professora d'economia li ha ensenyat la **regla orientativa 50/30/20**:

- **50 %** → despeses de primera necessitat (transport, material escolar, menjar fora de casa).
- **30 %** → desitjos i oci (eixides, roba, streaming, dades del mòbil).
- **20 %** → estalvi.

Lucía obri un compte juvenil al seu banc que li oferix un **2 % d'interès simple anual** sobre el saldo depositat. Decidix ingressar exactament la part d'estalvi en començar cada mes i deixar tots els diners al compte durant un any complet. Al final de l'any el banc li aplica l'interès sobre el total estalviat.

Es demana

1. Aplica la regla 50/30/20 als 80 € de Lucía i calcula quant correspon a cada bloc (necessitats, desitjos i estalvi).
2. Calcula l'**estalvi total acumulat** al cap de 12 mesos (sense comptar interessos encara).
3. Calcula els **interessos** que li abona el banc al final de l'any aplicant la fórmula de l'interès simple: $I = \text{Capital} \times \text{tipus} \times \text{temps}$. Quants diners té Lucía en total en acabar l'any?

Solució orientativa

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

1. Pas 1 (aplicar la regla 50/30/20): ingrés mensual = 80 €. Necessitats (50 %): $80 \times 0,50 = \textbf{40,00 €}$. Desitjos (30 %): $80 \times 0,30 = \textbf{24,00 €}$. Estalvi (20 %): $80 \times 0,20 = \textbf{16,00 €}$.
2. Pas 2 (estalvi acumulat en 12 mesos sense interès): $16,00 \times 12 = \textbf{192,00 €}$.
3. Pas 3 (interés simple al 2 % anual sobre el capital estalviat): $I = \text{Capital} \times \text{tipus} \times \text{temps} = 192,00 \times 0,02 \times 1 = \textbf{3,84 €}$.
4. Pas 4 (total al cap de l'any): $192,00 + 3,84 = \textbf{195,84 €}$. Amb la regla 50/30/20 i un compte remunerat al 2 %, els 80 € mensuals es convertixen en quasi 196 € a l'any sense cap esforç extra.

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