

La regla 50/30/20 con tu paga: cuánto ahorras en un año con interés simple

Ejercicio numérico individual para aplicar la regla 50/30/20 a una paga mensual real, calcular el ahorro mensual y acumularlo durante un año aplicando interés simple para ver cuánto se obtiene al final.

DURACIÓN

20-30 min · individual

AGRUPACIÓN

individual

UNIDAD 5

Mi presupuesto: ingresos, gastos y ahorro

ENCAJE CURRICULAR · Saberes B.2 · Comp. específicas CE4 · Comp. clave STEM, CPSAA, CD

Planteamiento

Lucía tiene 15 años y recibe una **paga mensual de 80 €** de sus padres. También hace algún pequeño encargo puntual, pero para este ejercicio solo cuenta la paga fija.

Su profesora de economía le ha enseñado la **regla orientativa 50/30/20**:

- **50 %** → gastos de primera necesidad (transporte, material escolar, comida fuera de casa).
- **30 %** → deseos y ocio (salidas, ropa, streaming, datos del móvil).
- **20 %** → ahorro.

Lucía abre una cuenta juvenil en su banco que le ofrece un **2 % de interés simple anual** sobre el saldo depositado. Decide ingresar exactamente la parte de ahorro al comenzar cada mes y dejar todo el dinero en la cuenta durante un año completo. Al final del año el banco le aplica el interés sobre el total ahorrado.

Se pide

1. Aplica la regla 50/30/20 a los 80 € de Lucía y calcula cuánto corresponde a cada bloque (necesidades, deseos y ahorro).
2. Calcula el **ahorro total acumulado** al cabo de 12 meses (sin contar intereses todavía).
3. Calcula los **intereses** que le abona el banco al final del año aplicando la fórmula del interés simple:
 $I = \text{Capital} \times \text{tipo} \times \text{tiempo}$. ¿Cuánto dinero tiene Lucía en total al terminar el año?

Solución orientativa

Para el profesorado: pasos de la resolución del ejercicio.

1. Paso 1 (aplicar la regla 50/30/20): ingreso mensual = 80 €. Necesidades (50 %): $80 \times 0,50 = **40,00 \text{ €}**$. Deseos (30 %): $80 \times 0,30 = **24,00 \text{ €}**$. Ahorro (20 %): $80 \times 0,20 = **16,00 \text{ €}**$.
2. Paso 2 (ahorro acumulado en 12 meses sin interés): $16,00 \times 12 = **192,00 \text{ €}**$.
3. Paso 3 (interés simple al 2 % anual sobre el capital ahorrado): $I = \text{Capital} \times \text{tipo} \times \text{tiempo} = 192,00 \times 0,02 \times 1 = **3,84 \text{ €}**$.
4. Paso 4 (total al cabo del año): $192,00 + 3,84 = **195,84 \text{ €}**$. Con la regla 50/30/20 y una cuenta remunerada al 2 %, los 80 € mensuales se convierten en casi 196 € al año sin ningún esfuerzo extra.

Material abierto de profedeeconomia.es · Licencia Creative Commons BY-NC-SA · Currículo LOMLOE