

Introducción a la regla 50/30/20

50/30/20 es un sistema proporcional para hacer presupuestos, que se trata de dividir tu ingreso mensual en diferentes categorías en base a un porcentaje. Es simple y flexible, lo que lo convierte en una excelente opción para principiantes.



CALCULA TU INGRESO



Tu ingreso mensual neto es el dinero que tienes disponible después de restar los impuestos y las deducciones al salario, y se usa para determinar el límite de lo que puedes gastar.

POR EJEMPLO

Si tu ingreso mensual neto es:

\$3,000

Deberías gastar:

50%

30%

20%

\$1,500

\$900

\$600

en Necesidades

en Deseos

en Ahorros



¿SABÍAS QUE...?

El presupuesto 50/30/20 viene del libro Todo lo que Vales (*All Your Worth*), escrito por Elizabeth Warren y Amelia Warren Tyagi

DEFINE TUS CATEGORÍAS

El presupuesto 50/30/20 divide tus gastos mensuales en tres categorías: Necesidades, Deseos y Ahorro



Las necesidades son los gastos esenciales que de no hacerse las consecuencias pueden ser serias, como una enfermedad, perder el trabajo o problemas legales. Algunos ejemplos son:

- Vivienda/renta
- Utilidades básicas
- Comida
- Ropa
- Cuidado de la salud
- Transporte
- Impuestos
- Pagos mínimos



CONSEJO PARA EL PRESUPUESTO

La mayoría de los gastos son una mezcla de deseos y necesidades. Si una factura cae en múltiples categorías debes dividir el total entre las que apliquen



Vas a encontrar que los deseos ocupan una gran parte de tus gastos, y estos son todos los productos y servicios no esenciales que compras. Algunos ejemplos son:

- Cable/Internet/teléfono
- Restaurantes/comida para llevar
- Entretenimiento
- Viajes
- Moda
- Productos electrónicos
- Servicios de suscripción



En el ahorro están todos los gastos relacionados con el repago de deudas y planes para ahorrar. Algunos ejemplos son:

- Ahorros para el fondo de emergencia
- Préstamos estudiantiles
- Deuda de tarjetas de crédito
- Ahorros para el retiro
- Pagos iniciales
- Metas personales de ahorro

LLEVA UN CONTROL DE TUS GASTOS

Lleva un registro de tus gastos por lo menos por dos meses usando el método que te sea más cómodo:



APLICACIONES



BAÑCA EN LÍNEA



HOJAS DE CÁLCULO



CONSEJO PARA EL PRESUPUESTO

No te olvides de incluir los pagos anuales en tu presupuesto: divide ese pago entre 12 para conocer el costo mensual

Compara lo que gastas mensualmente con tus totales de 50/30/20:

Mis gastos:

Objetivo para Necesidades: \$1,500	\$1,300
Objetivo para Deseos: \$900	\$1,500
Objetivo para Ahorro: \$600	\$200

No te preocupes si al principio las cantidades no coinciden - empieza a cambiar tus hábitos de gasto para que se ajusten mejor a las guías de 50/30/20

TRABAJA PARA QUE FUNCIONE

Si tus gastos no se ajustan a las guías de 50/30/20 tienes varias opciones:

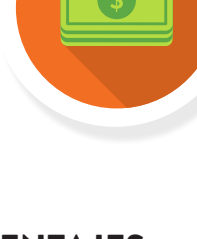


REDUCE TUS GASTOS

Para llegar a la meta establecida en 50/30/20 es posible que tengas que sacrificar algunos de tus deseos o encontrar alternativas más baratas para tus gastos mensuales regulares.

AUMENTAR TUS INGRESOS

Si consistentemente estás gastando de más y no quieres hacer concesiones, la única solución es ganar más dinero. Busca opciones paralelas que te ayuden a incrementar tus ingresos.



MODIFICA TUS PORCENTAJES

Asegúrate de que tu presupuesto se ajusta a tus metas financieras. Por ejemplo, si pagar tus deudas es una prioridad importante, un presupuesto 30/10/60 te ayudará a conseguir ese objetivo más pronto.