

Construir un **PRESUPUESTO**

INFORMACIÓN PRESENTADA POR



- IT'S A -
**MONEY
THING®**

Introducción a la regla

50/30/20



COMESTIBLES

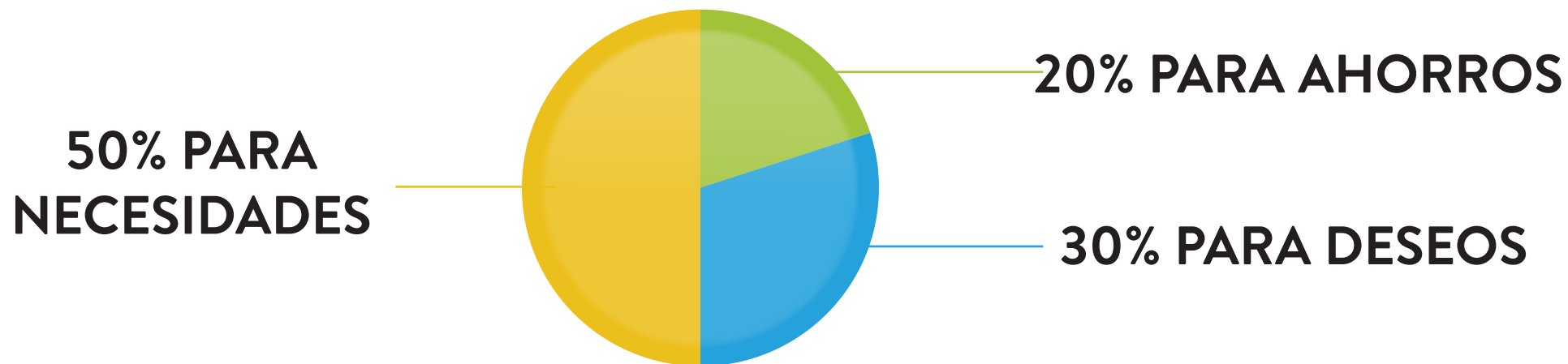
SEGUROS

RENTA

ENTRETENIMIENTO

TELÉFONO

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



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%

= **\$1,500**
en Necesidades

30%

= **\$900**
en Deseos

20%

= **\$600**
en Ahorros

Define tus
CATEGORÍAS

El presupuesto 50/30/20 divide tus gastos mensuales en tres categorías:



NECESIDADES

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



NECESIDADES

Algunos ejemplos son:



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

DESEOS



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

DESEOS

Algunos ejemplos son:



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

AHORRO

En el ahorro están todos los gastos relacionados con el **repago de deudas** y **planes para ahorrar**



AHORRO

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 - una hoja de cálculo, aplicaciones o banca en línea



Mis gastos:

Objetivo para Necesidades: \$1,500 **\$1,300**

Objetivo para Deseos: \$900 **\$1,500**

Objetivo para Ahorro: \$600 **\$200**

Luego compara lo que gastas mensualmente con tus totales de 50/30/20

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

INFORMACIÓN PRESENTADA POR



Fuentes: *All Your Worth*, TheSimpleDollar.com
It's a Money Thing es una marca registrada de Currency Marketing

- IT'S A -
**MONEY
THING**[®]