

Presupuesto Mensual · Marco 50/30/20

Plantilla educativa fillable · 2 páginas · Organiza tu ingreso mensual con claridad

PASO 1 · TU INGRESO MENSUAL NETO

Después de impuestos, 401(k), seguro de salud. Suma todos los cheques del mes.

Cheque 1 (ti)	\$
Cheque 2 (ti)	\$
Cheque 1 (pareja)	\$
Cheque 2 (pareja)	\$
Side hustle / 1099	\$
INGRESO NETO TOTAL	\$

PASO 2 · TU DIVISIÓN 50/30/20

Multiplica tu ingreso neto por cada porcentaje. Estas son tus 3 cubetas máximas.

Necesidades — máximo (50%)	\$	x 0.50 =
Gustos — máximo (30%)	\$	x 0.30 =
Ahorro — mínimo (20%)	\$	x 0.20 =

PASO 3 · NECESIDADES (CUBETA 50%)

Esencial para vivir y trabajar. Si no lo pagas, pasan cosas malas.

Categoría / Category	Nota	\$ / mes
Renta / hipoteca (P+I+T+I)	PITI = principal+interés+predial+seguro	\$
Utilities (luz, agua, gas, basura)	Suma promedio últimos 3 meses	\$
Internet + teléfono (básico)	Solo lo esencial	\$
Comida del mercado (no restaurantes)	Solo groceries	\$
Transporte (carro pago + gas + seguro)	O transporte público	\$
Seguro de salud (parte tuya)	Premium mensual	\$
Cuidado infantil / preescolar	Solo si trabajas	\$
Mínimos de deuda (tarjetas, estudiantil)	NO el extra	\$
Otros esenciales		\$
TOTAL NECESIDADES		\$

PASO 4 · GUSTOS (CUBETA 30%)

Esta categoría incluye gastos discrecionales que mejoran la calidad de vida pero no son necesarios para cubrir las necesidades básicas. Revisar estos gastos con regularidad ayuda a identificar oportunidades de ahorro.

Categoría / Category	Nota	\$ / mes
Restaurantes / café / comida para llevar		\$
Streaming (Netflix, Spotify, Disney+, etc.)	SUMA TODAS	\$
Gimnasio / suscripciones (apps, libros, hobbies)		\$
Ropa más allá de lo básico		\$
Entretenimiento (cine, conciertos)		\$
Viajes / vacaciones	Apartado mensual	\$
Upgrades (internet rápido, teléfono nuevo)		\$
Otros gustos		\$
TOTAL GUSTOS		\$

PASO 5 · AHORRO E INVERSIÓN (CUBETA 20%)

Esta categoría ayuda a transformar el ingreso de hoy en oportunidades del mañana. Considera capturar el match completo del 401(k) de tu empleador cuando esté disponible.

Categoría / Category	Nota	\$ / mes
401(k) — tu aporte	% del salario	\$
401(k) — match del empleador (no cuenta para 20%)	BONUS	\$
Roth IRA / IRA tradicional	\$7,500 max 2026	\$
Fondo de emergencia → HYSA	Meta 3-6 meses gastos	\$
Pago EXTRA de tarjeta más cara	Sobre el mínimo	\$
529 / cuenta de inversión hijo(s)		\$
Otros (HSA, brokerage)		\$
TOTAL AHORRO		\$

PASO 6 · COMPARA Y AJUSTA

¿Tus 3 categorías reales coinciden con las cubetas 50/30/20? Si no, ¿qué recortas o aumentas?

Necesidades reales vs target

Gustos reales vs target

Ahorro real vs target

¿Sobra o falta dinero?

Top 3 áreas a ajustar este mes

■ CONSIDERACIONES

Si tus necesidades superan el 50%, evaluar vivienda o transporte puede tener el mayor impacto. Si tus gustos superan el 30%, considera revisar suscripciones que ya no usas activamente. Si tu ahorro está por debajo del 20%, automatizar una transferencia el día de tu cheque puede ayudar a mantener consistencia.

PRÓXIMO PASO · Descarga el Tracker de Deuda y la Auditoría de 30 Días en tufuturofinanzas.com/presupuesto-deuda

AVISO EDUCATIVO

Este material es educativo y no debe considerarse asesoría financiera, legal, fiscal o de seguros individualizada. La situación de cada familia es diferente. Para guía personalizada, consulta a profesionales calificados que actúen en tu interés.