

FREE GUIDE · 18 PAGES

El Marco 50/30/20

La guía completa para tomar el control de tu dinero · 18 páginas · Bilingüe

50% NEEDS

30% WANTS

20% SAVE

Plan paso a paso · Ejemplos en \$3K, \$5K, \$7K, \$10K · Ajustes para ciudades caras · 30-day action plan

Capítulo 1 — Por qué fallan los presupuestos tradicionales

El 64% de familias estadounidenses viven con estrés financiero. La mayoría ya ha intentado un presupuesto antes — y ha fallado. No es porque sean perezosos. Es porque el método estaba mal.

Los presupuestos tradicionales tratan de controlar CADA dólar. Categorizas 30+ subcategorías, llevas registros de cada café, cada gasolinera, cada Amazon. Después de 2-3 semanas, la fatiga gana. Te frustras. Lo abandonas. Y peor: te sientes como un fracaso, lo cual hace MENOS probable que intentes de nuevo.

« El presupuesto que funciona no es el más detallado. Es el más simple que puedas mantener por 12 meses. » — Coach Futuro

El marco 50/30/20 resuelve esto reduciendo el sistema a TRES números. Tres porcentajes. Tres categorías. Eso es todo. Lo suficientemente simple para mantener. Lo suficientemente completo para funcionar.

Capítulo 2 — La historia del 50/30/20

Creado por la Senadora Elizabeth Warren (Massachusetts) y su hija Amelia Warren Tyagi en el libro *All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan* (2005). Warren había sido profesora de bancarrota personal en Harvard Law School por 30+ años. Vio miles de familias en quiebra — y descubrió que TODAS compartían un patrón:

- Sus 'necesidades' habían crecido a 60-70% del ingreso (especialmente vivienda).
- Sus 'gustos' parecían justificables (\$5 aquí, \$20 allá) pero sumaban 35-40%.
- Su 'ahorro' era 0-5%, no 10-20% como recomendaban los expertos.

Warren propuso una división simple: 50% para lo que NO puedes evitar (necesidades), 30% para lo que QUIERES (gustos), 20% para tu FUTURO (ahorro e inversión). Si tus 'necesidades' superaron el 50%, tu vida está estructuralmente mal — tienes que cambiar algo grande (mudarte, vender el carro, cambiar de trabajo).

Capítulo 3 — Las tres cubetas en detalle

Antes de aplicar 50/30/20, necesitas saber QUÉ va en cada cubeta. Las decisiones de categorización son el 80% del trabajo. Aquí está la guía oficial:

50% — Necesidades (lo que no puedes evitar)

Una necesidad es cualquier gasto que, si no lo pagas, tiene consecuencias serias y reales: desalojo, hambre, pérdida del trabajo, problemas legales, daño físico. La regla simple: **¿pasaría algo malo si lo cancelo HOY?** Si sí, es necesidad.

30% — Gustos (mejoran tu vida pero no la sostienen)

Un gusto es cualquier gasto que mejora tu calidad de vida pero no es esencial. Sin ese gasto, sigues viviendo bien — solo con menos diversión, menos comodidad, o menos status. Ojo: aquí es donde se infiltran los 'gastos zombi' (subs olvidadas, hábitos automáticos).

20% — Ahorro e inversión (tu futuro)

Cualquier dinero que mueves de 'gastar hoy' a 'tener mañana': aportes a 401(k)/IRA, fondo de emergencia, pago EXTRA de deuda (sobre el mínimo), 529 para hijos. Importante: el match del 401(k) que da tu empleador es un BONUS, no cuenta para tu 20%.

Capítulo 4 — Ejemplos con números reales

Cómo se ve 50/30/20 con diferentes niveles de ingreso neto mensual:

Ejemplo A · \$3,000 mensual neto

Categoría	\$	Ejemplo real
50% Needs	\$1,500	Renta + utilities: \$1,200, Comida (mercado): \$300, Transporte: \$0 (transit)
30% Wants	\$900	Restaurantes/coffee: \$200, Streaming + gym: \$60, Ropa/entretenimiento: \$640
20% Save	\$600	Roth IRA: \$300, Fondo emergencia: \$200, Extra TC: \$100

Ejemplo B · \$5,000 mensual neto

Categoría	\$	Ejemplo real
50% Needs	\$2,500	Renta + utilities: \$1,800, Comida (mercado): \$500, Transporte (carro): \$200
30% Wants	\$1,500	Restaurantes/coffee: \$400, Subs + hobbies: \$200, Ropa/viajes apartado: \$900
20% Save	\$1,000	401(k) 6%: \$300, Roth IRA: \$400, Emergencia HYSA: \$300

Ejemplo C · \$7,000 mensual neto

Categoría	\$	Ejemplo real
50% Needs	\$3,500	Hipoteca + utilities: \$2,200, Comida + childcare: \$800, Transporte + seguros: \$500
30% Wants	\$2,100	Restaurantes + viajes: \$700, Subs + entretenimiento: \$400, Compras + extras: \$1,000
20% Save	\$1,400	401(k) 10%: \$650, Roth IRA: \$500, 529 + ahorro: \$250

Ejemplo D · \$10,000 mensual neto

Categoría	\$	Ejemplo real
50% Needs	\$5,000	Hipoteca + utilities: \$3,000, Comida + childcare: \$1,200, Transp/seguro/salud: \$800
30% Wants	\$3,000	Restaurantes + viajes: \$1,200, Hobbies + ent.: \$700, Shopping + extras: \$1,100
20% Save	\$2,000	401(k) max: \$1,000, Roth IRA + brokerage: \$700, 529 + extra deuda: \$300

Capítulo 5 — Ajustes para ciudades caras

En NYC, San Francisco, Boston, Los Angeles, y otras ciudades de alto costo, el 50% para necesidades puede ser literalmente IMPOSIBLE. La vivienda sola puede ser 40-50%. La solución no es forzar el marco — es ajustarlo.

60/20/20 (recomendado para HCOL)

Aumentas necesidades al 60% para reconocer la realidad de vivienda cara. Reduces gustos al 20% (más disciplina). Mantienes ahorro en 20% — porque NO puedes sacrificar tu futuro por tu presente.

70/10/20 (extremo, solo si estás en crisis temporal)

Aumentas necesidades al 70%. Casi eliminas gustos (10%). Mantienes ahorro al 20%. Este es modo 'temporary survival' — máximo 6-12 meses mientras renegocias renta o consigues más ingreso.

Cuando ya intentaste todo y los números no cuadran

Si necesidades > 60% y no puedes recortarlas más, el problema NO es tu presupuesto. Es tu vivienda o tu ingreso. Opciones reales: 1) mudarte a barrio o ciudad más barata; 2) tener roommate; 3) cambiar de carrera o conseguir 2do trabajo; 4) renegociar la renta agresivamente; 5) considerar mudanza al estado sin income tax (TX, FL, NV, TN).

Capítulo 6 — Errores comunes (los 7 más caros)

Después de 12,000+ familias coacheadas, estos son los errores que vemos repetidos:

1. Confundir 'gustos' con 'necesidades'

Internet rápido NO es necesidad (básico sí). Carro nuevo NO es necesidad (carro funcional sí). Restaurantes NO son necesidad.

2. Olvidar el match completo del empleador

Si tu empleador hace match del 100% hasta 4%, aportar menos es literalmente rechazar un aumento del 4%. Captúralo SIEMPRE primero.

3. Ignorar gastos anuales (insurance, predial, registraci3n)

Divide entre 12 y apártalo cada mes. Si no, te llegan como 'sorpresa' y rompen el sistema.

4. No tener fondo de emergencia ANTES de invertir agresivo

Si pierdes el trabajo sin emergency, sacas del 401(k) con penalty 10% + impuesto. Reverses 5 años de crecimiento por 1 mala semana.

5. Pagar mínimos a 5 deudas en vez de atacar 1

Sin estrategia (avalancha o bola de nieve), nunca avanzas. Estás en treadmill de interés. Usa nuestra Calculadora de Pago de Deuda.

6. No incluir el 401(k) match en el cálculo del 20%

Tu aporte cuenta. El match es BONUS adicional. Si aportas 4% + match 4%, son 8% combinado pero solo 4% cuenta para 'tu' 20%.

7. Abandonar el sistema en el primer mes 'malo'

Mes 4 o 5 va a salir desbalanceado (boda, médico, reparación). El sistema NO falló — es una excepción. Vuelve al mes 6 sin culpa.

Capítulo 7 — Tu plan de 30 días paso a paso

Cuatro semanas. Una acción por semana. Al final del día 30, tienes presupuesto vivo, plan de deuda, y dinero moviéndose automáticamente.

Semana 1 (Día 1-7) — AUDIT

Descarga la hoja de Auditoría de 30 Días. Cada noche (5 min), anota TODO lo que gastaste hoy. Efectivo, débito, crédito, Venmo, suscripciones. Sin juzgar. Solo datos. El objetivo: saber a dónde se va tu dinero REAL, no donde TÚ CREES que se va.

Semana 2 (Día 8-14) — MAPA

Llena la hoja de Presupuesto 50/30/20 con los datos del audit. Categoriza cada gasto en N (necesidad), G (gusto), o A (ahorro). Calcula tu desviación del target. Identifica el 'TOP 3' a recortar.

Semana 3 (Día 15-21) — RECORTAR

Acción agresiva: cancela 1-3 suscripciones zombi (las descubriste en el audit). Llama y negocia 1 fee (banco, gym, cable). Llena el Tracker de Deuda y elige avalancha o bola de nieve. Configura el primer auto-transfer a tu HYSA.

Semana 4 (Día 22-30) — AUTOMATIZAR

El paso más importante. Configura: auto-transfer al fondo de emergencia el día del cheque. Auto-aumento del 401(k) (1% más) si es posible. Auto-pago de tarjetas para mínimos. Sinking funds en HYSA para metas. El dinero se mueve solo. Tu trabajo termina.

Capítulo 8 — Después de los 30 días

Felicidades. Si llegaste aquí, ya tienes lo que 80% de americanos NO tienen: un sistema. Pero esto es el principio, no el final. Lo que viene:

- Mes 2-3: ajusta. Algunos números van a estar mal. Es normal. Refina.
- Mes 4-6: enfócate en el match completo del 401(k). Aumenta tu aporte 1% cada vez que recibas aumento de salario.
- Mes 7-12: completa fondo de emergencia a 3 meses. Empieza Roth IRA si no tienes.
- Año 2: ataca deuda de alta APR agresivamente. Después de pagarla, redirige ese pago a inversión.
- Año 3+: tu valor neto debería crecer \$5K-\$30K/año dependiendo de ingreso. Revisa anual con Coach Futuro.

Cierre — Esto es el comienzo

El marco 50/30/20 no es magia. Es disciplina. Pero es disciplina REPETIBLE — no requiere perfección, no requiere fuerza de voluntad infinita. Solo requiere honestidad mensual y ajuste constante. Si fallas un mes, no fallas el sistema. Vuelves al siguiente. Y al siguiente. Y al siguiente. En 12 meses, tu vida financiera será completamente diferente. Y en 5 años, no la reconocerás. La libertad financiera empieza con un solo cheque mejor administrado.

PRÓXIMOS PASOS

Descarga las 6 hojas gratis en tufuturofinanzas.com/presupuesto-deuda. Agenda sesión gratis con Coach Futuro en tufuturofinanzas.com/coach. Y si esta guía te ayudó, compártela. Otra familia la necesita.