



MÉTODO 50,30,20



'Ensinamos a dividir sua renda em três categorias principais, permitindo um controle mais eficiente e equilibrado dos seus gastos e economias.'

LUIZ R. JÚNIOR

Introdução

Gerenciar suas finanças pode parecer complicado, mas o método 50/30/20 simplifica essa tarefa. Este método de orçamento ajuda a dividir sua renda em três categorias principais, permitindo um controle mais eficiente e equilibrado dos seus gastos e economias.

Usando o App Financeiro PF da App Matic esse método é calculado automaticamente enquanto o usuário vai registrando seus lançamentos financeiros de gastos.

Para começar a usar o app é necessário registrar a assinatura de uso de software no seguinte link: [Assinatura App Financeiro PF](#)

Capítulo 1: O Que é o Método 50/30/20?

O método 50/30/20 é um sistema de orçamento desenvolvido pela senadora Elizabeth Warren e sua filha Amelia Warren Tyagi, apresentado no livro "All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan". A ideia é dividir sua renda líquida em três categorias:

- 50% para Essenciais
- 30% para Não Essenciais
- 20% para Investimentos

Capítulo 2: 50% para Essenciais

As necessidades são gastos essenciais que você não pode evitar. Isso inclui despesas como:

- Moradia (aluguel ou hipoteca)
- Contas de serviços públicos (água, luz, gás)
- Alimentação
- Transporte (gasolina, transporte público)
- Seguro saúde

Estes são os custos que garantem que você possa viver com segurança e conforto básico.

Capítulo 3: 30% para Não Essenciais

Os desejos são coisas que você quer, mas não necessariamente precisa para viver. Esta categoria inclui:

- Jantares fora
- Assinaturas de serviços de streaming
- Viagens e entretenimento
- Compras de roupas e acessórios não essenciais
- Hobbies e lazer

É importante ter um orçamento para essas despesas para que você possa aproveitar a vida sem comprometer suas finanças.

Capítulo 4: 20% para Investimentos

A última categoria é destinada a fortalecer sua segurança financeira futura. Inclui:

- Reservas de emergência
- Investimentos (ações, fundos mútuos)

- Pagamento de dívidas (priorizando aquelas com juros mais altos)
- Contribuições para aposentadoria

Esta parte do seu orçamento visa garantir que você tenha um fundo para imprevistos e esteja preparado para o futuro.

Capítulo 5: Como Implementar o Método 50/30/20

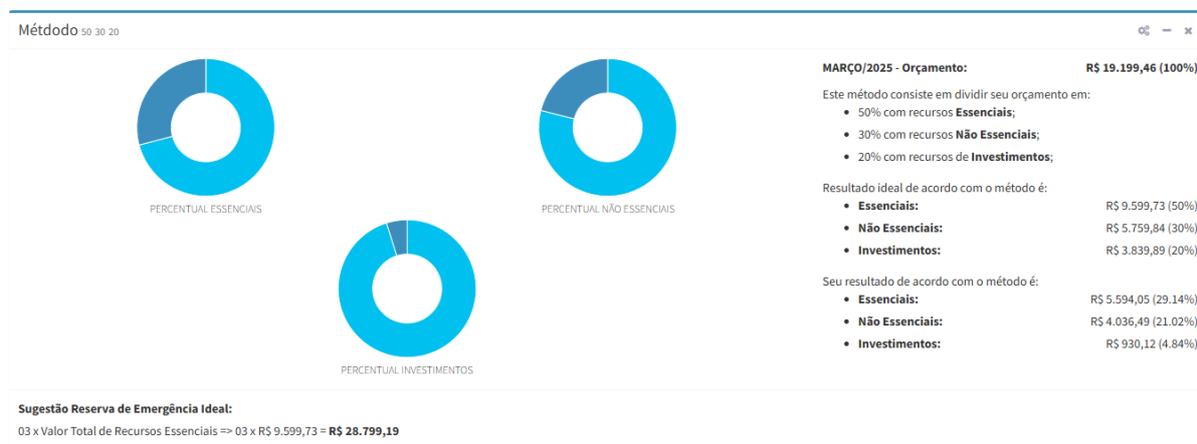
1. Calcule sua renda líquida: Subtraia impostos e outras deduções da sua renda bruta.
2. Classifique suas despesas: Liste todos os seus gastos e classifique-os como necessidades, desejos ou poupança/investimentos.
3. Ajuste seu orçamento: Compare suas despesas atuais com as porcentagens recomendadas e ajuste conforme necessário.

Capítulo 6: Benefícios do Método 50/30/20

- Simplicidade: Fácil de entender e implementar.
- Flexibilidade: Adaptável a diferentes rendas e estilos de vida.
- Disciplina Financeira: Ajuda a criar hábitos financeiros saudáveis.
- Segurança Financeira: Incentiva a poupança e a preparação para o futuro.

Capítulo 7: App Financeiro e o Método 50/30/20

O App Financeiro PF categoriza seus gastos automaticamente e aplica o Método 50/30/20 com base nos seus lançamentos. O componente fica localizado no Dashboard da aplicação, veja imagem abaixo:



Gráficos do Método



O método exibe três gráficos que mostram a distribuição percentual dos seus gastos, configurados como: Essenciais, Não Essenciais e Investimentos.

Resultado detalhado

MARÇO/2025 - Orçamento: **R\$ 19.199,46 (100%)**

Este método consiste em dividir seu orçamento em:

- 50% com recursos **Essenciais**;
- 30% com recursos **Não Essenciais**;
- 20% com recursos de **Investimentos**;

Resultado ideal de acordo com o método é:

- **Essenciais:** R\$ 9.599,73 (50%)
- **Não Essenciais:** R\$ 5.759,84 (30%)
- **Investimentos:** R\$ 3.839,89 (20%)

Seu resultado de acordo com o método é:

- **Essenciais:** R\$ 5.594,05 (29.14%)
- **Não Essenciais:** R\$ 4.036,49 (21.02%)
- **Investimentos:** R\$ 930,12 (4.84%)

Os resultados exibem uma análise comparativa entre sua execução orçamentária real e a distribuição ideal do método 50/30/20, com cálculo automático das discrepâncias.

Sugestão de Reserva de Emergência

Sugestão Reserva de Emergência Ideal:

03 x Valor Total de Recursos Essenciais => 03 x R\$ 9.599,73 = **R\$ 28.799,19**

E por último o sistema apresenta a sugestão de reserva de emergência ideal para o seu orçamento.

Conclusão

O método 50/30/20 é uma ferramenta poderosa para melhorar seu controle financeiro. Ao seguir este método, você pode garantir que suas necessidades sejam atendidas, que você tenha espaço para desfrutar de seus desejos e que está preparando um futuro financeiramente seguro.