



GUÍA PARA ELABORAR PRESUPUESTOS EN CONTEXTOS DE CONTINGENCIA

¿Qué es un presupuesto?



Un presupuesto es una herramienta de planificación que te permite hacer un cálculo anticipado de tus ingresos y gastos, para que tú o tu familia puedan elaborar planes y asignar responsabilidades para manejar la economía del hogar.



Tu presupuesto debe incluir ingresos, gastos fijos y gastos variables. Hacer un presupuesto implica la distribución de los ingresos para cubrir los gastos y este ejercicio varía de persona a persona. Sin embargo, varios expertos recomiendan que los ingresos se asignen de esta manera:



Presupuesto de emergencia

Un presupuesto de emergencia significa que debes hacer un plan en el que recortas todos los gastos no esenciales para sobrevivir. Es algo que debes tener preparado, pues en situaciones de emergencia no siempre tendrás tiempo de planear para responder.



Entre las emergencias que pueden hacer que cambies tu presupuesto están: pérdida del empleo, situaciones médicas inesperadas, desastres naturales que te afecten a ti y a tu familia, o en este caso, la modificación de las actividades diarias (incluido el empleo) ante la necesidad de quedarnos en casa para evitar que el COVID-19 siga propagándose.

Estas son las **RECOMENDACIONES BÁSICAS** para elaborar un presupuesto que te sirva en situaciones de emergencia:

PASO 1

Hacer una revisión de tu presupuesto actual



Para crear un presupuesto de emergencia, tienes que comenzar comparándolo con el presupuesto actual. **Es muy importante que actualices constantemente tu presupuesto**, para que así refleje cualquier cambio en tus ingresos y/o gastos.

Al final de estos consejos te explicamos cómo puedes armar tu presupuesto. ¡También te adjuntamos un descargable en Excel para que puedas hacerlo!

PASO 2

Identificar cuáles gastos y/o planes puedes posponer



Ahora que ya revisaste y actualizaste tú presupuesto, **es necesario que identifiques los gastos no esenciales y/o deseos que puedes posponer**. Ejemplos: arreglo personal, nuevos juguetes, ropa/calzado, suscripciones, viajes, etc.



TIP

Haz una lista de esos deseos, para que puedas incluirlos en tu presupuesto cuando pase la emergencia.



PASO
3

Reevaluar tus metas financieras

Durante una emergencia, es necesario que reevaluemos nuestras metas a largo plazo, ya sea ahorrar para el retiro o estar al día con las deudas. En periodos de contingencia, debemos determinar si se puede seguir aportando a esas metas o tenemos la oportunidad de poner en pausa ese gasto, lo recomendable es que pongamos en espera la mayor cantidad posible de gastos no esenciales.



TIP En el caso de deudas, puedes consultar con tu prestador (bancos, prestamista, amigos, familia, etc.) si puede ampliarse el plazo para pagar.

PASO
4

Reducir tus gastos fijos



Después de que eliminaste los deseos del presupuesto y reevaluaste tus metas financieras, es importante replantear tus necesidades. Pese a que estos gastos sean fijos, no significa que no se puedan reducir y/o eliminar. Ej.: Cambiar el plan de internet por uno más barato o suspender la suscripción del gimnasio. En contextos de emergencia, es recomendable que utilices tus ingresos primero para cubrir las necesidades básicas: alimentación, vivienda, servicios básicos (electricidad, agua potable, gas, etc.) y salud.

PASO
5

Reducir los gastos variables



Revisa los gastos que varían mes con mes: entretenimiento, transporte, viajes, gastos hormiga (un café cada tercer día, las moneditas para el “viene viene”, la “boleada” diaria, etc.), elimina los no esenciales/básicos y reduce aquellos de los que no puedes prescindir.

Durante la emergencia trata de reducirlos.

PASO
6

Ahorrar para lo inesperado



Es importante recordar que ahorrar es un hábito fundamental para alcanzar nuestras metas, construir un patrimonio y estar preparado(a) para contingencias. En momentos de emergencia es recomendable seguir ahorrando para estar preparadas(os) ante situaciones inesperadas como enfermedad grave, desempleo, accidentes, etc.

PARA DESCARGAR
EL FORMATO
DA CLICK AQUÍ:



FUENTES: The Money Advice Service y Citi Banamex

www.savethechildren.mx