

La administración exitosa del dinero para cristianos



Preparado por

**PAUL E. CANTRELL
2004**

La administración exitosa del dinero para cristianos

12 Lecciones

Preparadas por:

**Paul E. Cantrell
84 Northview Drive
Mechanicsburg, PA 17050**

717-697-0320

pecantrell@juno.com

2004

Prefacio

DINERO ¿Malo o bueno? La gente a menudo confunde el dinero con el mandato bíblico de no amar el dinero (I Timoteo 6:10). Una de las primeras luchas que recuerdo haber tenido cuando era un joven predicador era la pregunta sobre si era correcto tener mucho dinero o ganar mucho dinero. Durante años, no tuve mucho de qué preocuparme en forma personal, pero batallaba con cómo y qué predicar sobre el dinero. En una ocasión me metí en problemas con lo que estaba enseñando. Al hablar con un predicador de más edad sobre qué hacer, dijo: "¡Te metiste en este lío, ahora salte!" Mi estima por él disminuyó un poco con esa réplica.

Lo que provocó este dilema fueron los muchos pasajes que parecen restarle importancia al dinero y poner a "tener mucho dinero" en una categoría mala. Pasajes tales como: Lucas 18:22: "Vende todo lo que tienes"; Lucas 18:24: "¡Cuán difícilmente entrarán en el reino de Dios los que tienen riquezas!"; Mateo 6:19, "No os hagáis tesoros en la tierra"; etc.

A través de los años he tratado de encontrar una solución a las muchas preguntas y dudas sobre este tema. Es obvio que la Biblia tiene mucho que decir sobre el dinero y los graves peligros que puede traer espiritualmente; sin embargo, también ha dado mucho para ayudarnos a aprender cómo manejar el dinero con éxito. Dios es sabio, conoce nuestras necesidades, nos ha dado abundantemente y sabe que tenemos necesidades para estar satisfechos en la tierra; y así, nos ha dado instrucciones en Su Palabra que nos darán la guía necesaria.

En este momento de mi vida, todavía no siento que tenga todas las respuestas sobre este tema, pero sí siento que tengo un mejor entendimiento que antes. El enfoque que he tomado es un intento de explicar desde un punto de vista bíblico y práctico en el que estoy en mi comprensión de este tema tan importante. No pretende ser un libro de planificación financiera, ni una guía para comprar seguros, ni una oferta financiera de ningún tipo para el público.

--Paul E. Cantrell
(2004)

Índice

"La administración exitosa del dinero para cristianos"

Capítulo	Título	Página
1	El dinero, las posesiones y la responsabilidad	1-3
2	La forma adecuada de obtener el dinero	4-6
3	Los peligros del dinero	7-9
4	Gastar sabiamente vs las deudas	10-13
5	Esclavitud vs la libertad	14-17
6	La gracia de dar	18-21
7	Visiones, metas y planeación	22-29
8	La sabiduría de presupuestar	30-45
9	Vienen "días de lluvia"	46-48
10	¿Por qué debería invertir?	49-52
11	El cristiano y la jubilación	53-59
12	Seguridad real y el contentamiento	60-62
13	Libros recomendados para leer	63

El dinero, las posesiones y la responsabilidad

Actualmente, la responsabilidad financiera es de vital importancia en nuestra sociedad; como también en las vidas del pueblo de Dios y en las actividades de la iglesia del Señor. De hecho, las finanzas se han convertido en el problema número dos que causa la desintegración de los hogares en nuestro país. Y según parece, seguirá siendo un problema difícil para las familias jóvenes en el futuro. Cuando las finanzas son un desastre:

- a) Es difícil para los Cristianos ser siervos fieles.
- b) Las cosas no van bien en el hogar.
- c) Y con frecuencia, no van bien tampoco en la iglesia.
- d) No contactaremos al perdido.
- e) Dios no será glorificado en su pueblo como debería ser.
- f) El alma de uno mismo puede estar en peligro.
- g) Satanás gana la batalla, ¡No Dios!

Por lo tanto, creemos que hay una necesidad crucial sobre las finanzas con el adecuado énfasis.

Se necesita establecer algo importante desde el mismo inicio de este estudio...el énfasis no es en cómo hacer mucho dinero, sino más bien, en cómo tener éxito en el manejo del dinero que Dios ha confiado en cada uno de nosotros. La Parábola de los talentos claramente establece: 1) Los que administraron con sabiduría el dinero que se les dio fueron elogiados: *“Bien, buen siervo y fiel; sobre poco has sido fiel, sobre mucho te pondré; entra en el gozo de tu señor.”* 2) pero el que no administró bien el dinero fue condenado: *“Siervo malo y negligente...debías haber dado mi dinero a los banqueros, y al venir yo, hubiera recibido lo que es mío con los intereses”* (Mateo 25:23, 26-30). El mundo secular siempre ha hecho su énfasis sobre el hacer dinero (Mateo 6:32). Pero, el Cristiano debería estar más preocupado respecto a:

- 1) Su actitud hacia el dinero;
- 2) Cómo lo adquiere;

- 3) Cómo lo usa; y
- 4) Cómo cumple la voluntad de Dios en el uso de él.

Recientemente se anunció en un periódico de Harrisburg, Pennsylvania, que ese Estado estaba preparando un plan de estudio para el uso del dinero...incluso para secundarias. También, el mundo religioso alrededor nuestro ve la necesidad de un énfasis espiritual sobre estos asuntos. Ellos hacen un gran trabajo en la radio, los libros y talleres para informar y retar a la gente. El pueblo de Dios ciertamente necesita tener un correcto entendimiento bíblico de cómo administrar con sabiduría nuestras posesiones. Es para este fin que éste libro ha sido preparado. Las siguientes razones apoyan a darnos cuenta de la importancia del dinero:

1. ¡Porque Dios ha dicho mucho acerca de él!
 - a) 16 de las 38 Parábolas tratan con el uso del dinero.
 - b) Más de 2000 pasajes hablan de él.
2. ¡Porque se han dado GRAVES advertencias en relación con el dinero!
3. ¡Porque pasamos la mayor parte de nuestras vidas ganándolo y gastándolo!
4. ¡Porque cada decisión de dar y gastar muestra que es importante!
5. Porque haremos una fortuna pequeña o grande en toda la vida.

El tema demanda nuestra atención, nos guste o no. Y Dios ha proporcionado ayuda amplia para que podamos tener una visión adecuada del dinero.

¡Hechos obvios que pueden ayudar a nuestra visión!

El dinero es solo para esta vida. Como vinimos al mundo, así lo dejaremos (Eclesiastés 5:15; I Timoteo 6:7). Ya que dejaremos todo el dinero en la muerte, ¿Por qué acumularlo y acapararlo? Solo le quedará a otra persona que podría no usarlo con sabiduría (Eclesiastés 2:18-19). Es importante darse cuenta que el dinero, las posesiones o las

cosas son solo para esta vida y deben usarse sabiamente y disfrutarse aquí (I Timoteo 6:17).

El dinero no es ni bueno ni malo en sí mismo. Dios nos bendice para conseguir dinero (Eclesiastés 2:24-25). Él sabe que tenemos que satisfacer nuestras necesidades. Y el dinero es un medio de satisfacerlas (Mateo 6:31-33). No solo sabe, sino que promete que nuestras necesidades serán abastecidas ¡cuando lo ponemos a Él primero! Son las **actitudes inapropiadas** hacia el dinero las que causan nuestros problemas: ¡amarlo, acapararlo, codiciarlo, confiar en él! Uno puede perder a **su familia, su salud y su relación con Dios** debido a estas actitudes equivocadas (Eclesiastés 5:10-11; Lucas 12:21).

Algunas cosas son más importantes que el dinero. Esas cosas como la reputación de una persona (Proverbios 22:1); una fe fuerte (I Pedro 1:7); la sabiduría, el conocimiento y el recibir instrucción (Proverbios 3:13-15); una excelente esposa (Proverbios 31:10); un vida pacífica, aunque pobre (Proverbios 17:1); honradez (Proverbios 19:22); integridad (Proverbios 28:6); las buenas palabras (Proverbios 25:11); y estar preparado para el juicio (Proverbios 11:4).

El dinero puede ser una herramienta para hacer gran bien o gran mal. Puede convertirse en nuestro Amo o en nuestro Siervo (Mateo 6:24). El dinero puede ser un fin en sí mismo que nos maldiga o un medio para un fin correcto o adecuado que agrada a Dios y bendice al hombre. Dios nos ha advertido ampliamente sobre dónde debemos poner nuestro énfasis (Mateo 6:19-20) y sobre la decisión que debe hacerse entre Dios y las riquezas (Mateo 6:24).

¿Qué implica una visión adecuada del dinero?

Es entender que todas las cosas le pertenecen a Dios. Él creó todas las cosas (Génesis 1:1). Obviamente Él no necesita ninguna de estas cosas para sí mismo, así que deben ser para beneficio del hombre.

Los hombres son mayordomos, no los dueños. Un mayordomo es aquel que administra un hogar para otro. Somos mayordomos de lo que Dios nos ha confiado (I Corintios 6:19-20). Cuando estamos bajo el Señorío de Cristo, entonces hacemos lo que le agrada y eso glorifica a Dios (I Corintios 10:31).

Se espera que un mayordomo sea sabio y fiel en su trabajo. Él lleva a cabo la voluntad del Amo (Lucas 12:43). Se da cuenta que debe usar en forma adecuada lo que le ha sido confiado. Un uso inadecuado y el abuso es derrochar y eso no es una buena administración. Se espera que sea ahorrador (Proverbios 6:6; 21:20). Aprende a cuidar las cosas. Hace buen uso de lo que posee. Se esfuerza para no derrochar los bienes del dueño. Se espera que sea diligente como mayordomo de Dios (II Tesalonicenses 3:10; Efesios 4:28). Dios no quiere que seamos perezosos, indolentes o mayordomos que derrochan. Se espera que sea un mayordomo sabio (Lucas 12:42). Muestra sabiduría por cómo compra y qué compra, evitando las deudas tanto como sea posible, concentrándose en las necesidades, no en lo que quiere y por medio de planear en forma adecuada el uso general de las posesiones.

Debe mostrar aprecio adecuado para lo que Dios le ha dado. Dios le da al hombre riquezas y abundancia (Eclesiastés 5:19) y no quiere que lo olvidemos (I Timoteo 4:4; Isaías 1:2-3). La ingratitud es un grave mal.

Debe haber una disposición de ser responsable. Por lo tanto, dará cuenta de cómo lo ha usado (Lucas 16:2). Sera bendecido o maldecido—basado en sus acciones (Mateo 25:23, 30). Un mayordomo sabio y fiel puede dar buenas cuentas.

Debe haber un contentamiento con lo que Dios nos ha confiado. Mucho se dice de estar contento como cristiano (I Timoteo 6:6, 8). El apóstol

Pablo dijo que había aprendido el contentamiento (Filipenses 4:11).

Conclusión

El hombre sabio nos desafía a obtener sabiduría (Proverbios 4:7-9) para que podamos tener una visión adecuada del dinero y así manejarlo bien. Creemos que una tarea muy importante de la iglesia es ayudar a la gente a tener una visión adecuada hacia el dinero y las posesiones.

Al español

Jaime Hernández

Querétaro, Mex. Septiembre de 2017

La forma adecuada de obtener dinero

Uno de los primeros problemas que tuve como joven predicador fue el lidiar con dos preguntas sobre el dinero: 1) ¿Es correcto tener mucho dinero? 2) ¿Es correcto ganar mucho dinero? Lo que provocó que surgieran estas preguntas fue la forma en que muchos textos de las Escrituras parecían restarle importancia al dinero o poner en una mala categoría el “tener mucho dinero.” Por ejemplo:

- 1) Lucas 18:22—“*Vende todo lo que tienes, y dalo a los pobres.*”
- 2) Lucas 18:24—“*¿Cuán difícilmente entrarán en el reino de Dios los que tienen riquezas!*”
- 3) Mateo 6:19—“*No os hagáis tesoros en la tierra.*”

¿Le inquietan al igual que a mí estas preguntas? ¿Honestamente, ha lidiado con estos versículos sin encontrarle explicación? Echemos un vistazo a estas y otras preguntas que se refieren a la obtención del dinero.

¿Qué es el dinero?

¡El dinero es ciertamente más que el papel impreso o las monedas estampadas! La mayoría de nosotros lo reconocemos básicamente como un medio de intercambio. Pero también podría considerarse como energía acumulada. El dinero representa el trabajo de alguien, sus habilidades, su tiempo, su conocimiento, su productividad, etc. Si alguien roba nuestro dinero, roban nuestro trabajo, tiempo, habilidades, etc. El dinero es algo que ganamos y luego tomamos decisiones sobre el cómo gastarlo o para ahorrarlo.

¿Cómo debe adquirirse?

¡El dinero es eso por lo que trabajamos! El apóstol declaró que debemos trabajar y hacer con nuestras manos lo que es bueno (Efesios 4:28). Todo parece indicar que Dios diseñó al hombre para que trabaje. Cuando lo puso en el huerto del Edén, le dio trabajo por hacer (Génesis 2:15). La maldición del

hombre por causa del pecado fue hacer el trabajo más difícil (Génesis 3:17-19).

La importancia del trabajo se enfatiza en la carta de Pablo a la iglesia de Tesalónica (I Tesalonicenses 4:11-12; II Tesalonicenses 3:10). Él dejó muy claro que los que no trabajan como deberían no son agradables a Dios. El no proveer para los nuestros nos hace peores que un incrédulo (I Timoteo 5:8). Se hace un fuerte contraste entre los que trabajan y los que son negligentes y perezosos (Proverbios 6:6; 19:15; 24:30-34). Al cristiano se le anima a trabajar como para el Señor (Colosenses 3:24).

Elegir el tipo de trabajo que vamos hacer también es importante. El trabajo puede ser creativo, significativo y satisfactorio...o considerado como trabajo pesado, aburrido y totalmente insatisfactorio. Por esta razón, la elección de una vocación y nuestra preparación para ella puede ser extremadamente importante. Debe ser obvio que debemos encontrar un trabajo para el que seamos más adecuados. Pero la decisión del trabajo de nuestra vida puede determinar en gran medida cuánto ingreso recibiremos. Una de las características de lo que llamamos “capitalismo” es el incentivo de recompensar nuestro trabajo. La idea es que el trabajador es digno de las recompensas de su trabajo. Pero el cristiano tiene incluso un mayor incentivo para trabajar—cuántos más grandes sean sus recompensas, más “buenas obras” podrá hacer (Tito 3:8).

También hay **preguntas morales y espirituales** que deben considerarse al elegir nuestro trabajo, tales como: *¿Para quién trabajo? ¿Con quién trabajo? ¿Es legal? ¿Afectará a otros? ¿Dañará mi reputación? ¿Es justo? ¿Será un servicio para los demás que me hará sentir bien?* Etc. La Biblia nos advierte de ganar dinero a través de actividades inmorales (Proverbios 1:10-15; 29:24; 20:20; 13:11; 28:8; 15:27;

10:2; 16:8). El robo, el alterar los el peso de algo, la deshonestidad, la extorsión y la usura, codiciar ganancias y los sobornos no deben ser parte de la vida y del pensamiento cristiano. Es importante que obtengamos dinero honestamente, manteniendo nuestra integridad y nuestra posición justa con Dios. ¡Ciertamente es mejor tener menos y permanecer justo que tener mucho dinero obteniéndolo por medios inmorales!

Propósitos de ganar dinero

¿Por qué deberíamos trabajar...solo porque Dios lo dijo? Porque Dios lo dijo debería ser más que suficiente para cualquiera de nosotros—¡Dios sabe lo mejor! Pero Dios siempre tiene una razón o propósito para todos sus mandamientos. En la Escritura se dan varias razones claras para que trabajemos:

1. **Para proveer para las necesidades de uno mismo y de la familia** (si es que tenemos) (I Timoteo 5:8; I Tesalonicenses 4:11-12). Hay necesidades físicas básicas para nuestra supervivencia en esta tierra: comida, ropa, refugio, salud, educación, transporte, etc. Dios sabe que tenemos necesidad de estas cosas (Mateo 6:32) y promete que serán cubiertas para los que lo ponen primero a Él y su justicia en sus vidas.
2. **Para ahorrar para nuestras necesidades futuras de uno mismo y la familia** (Santiago 4:13-16; Proverbios 6:6-11). Siempre hay necesidades de emergencia que deben atenderse, así como cosas que deben planearse en un futuro próximo o lejano: la educación de los niños, la vejez, etc.
3. **Debemos honrar a nuestros padres y ver por sus necesidades en sus últimos años.** Jesús condenó a los líderes judíos por tratar de evitar esta responsabilidad y declaró que su adoración era anulada por sus acciones (Mateo 15:1-9).
4. **Debemos ayudar a las viudas, orfanatos y al necesitado.** La religión que es verdadera y pura requiere de tales acciones (Santiago 1:27; Efesios 4:28; Gálatas 6:10).

5. **Debemos pagar impuestos al gobierno.** Dios no solo ha ordenado los poderes gubernamentales, sino que espera que su pueblo haga su parte en darle el apoyo monetario que necesita—impuestos a quien impuestos merece (Romanos 13:1-7).

6. **Apoyar la obra y la expansión del reino de Dios.** Muchas de las declaraciones de las Escrituras son dadas para mostrar la necesidad así como la forma de hacerlo (I Corintios 16:1-2; II Corintios 9:7, etc.).

Cuando uno piensa un poco en las cosas anteriores, queda muy claro ¡que necesitamos ganar “MUCHO” dinero!

¿Es incorrecto tener o ganar mucho dinero?

Una de las maneras más fáciles de responder a esta pregunta es usar ejemplos de personas piadosas o justas que tenían mucho dinero, pero que eran aún aceptables para Dios.

1. **Abraham.** Según todos los indicios, ¡él era rico! Sus posesiones eran grandes (Génesis 12:16; 13:6, etc.). Sin embargo, es considerado un gran hombre de fe y amigo de Dios.
2. **Job.** Es bastante obvio que era rico y uno de los más grande hombres de Oriente. Sin embargo, al mismo tiempo, era un hombre perfecto y recto que temía a Dios y evitaba el mal (Job 1:3, 8).
3. **El rey David.** También era obviamente rico. Acumuló una gran cantidad de riqueza sólo para construir el Templo en Jerusalén. Sin embargo, era un hombre según el corazón de Dios.
4. **El rey Salomón.** Fue bendecido por Dios con riqueza más allá de la imaginación. La reina de Sabá dijo que no se había dicho la mitad de su sabiduría y riqueza (I Reyes 10:7). En aquel tiempo, Salomón era aceptable para Dios.

En el Nuevo Testamento, el apóstol Pablo habló de cristianos que eran ricos (I Timoteo 6:17). El apóstol Juan oró por aquellos a quienes escribía para que prosperaran en todas las cosas (III Juan 3).

Creo que de lo anterior podemos concluir que no es malo tener o ganar mucho dinero. El verdadero reto es tener una visión adecuada hacia el dinero, adquirirlo honestamente y usarlo sabiamente. ¡Creemos que la ambición, el duro trabajo, sostener a la familia, la ayuda para los que están en necesidad, planear para la vejez ¡es toda la voluntad de Dios para nuestras vidas!

Creemos que la respuesta a la pregunta, “*Cuánto dinero debería hacer,*”...debería hacer...¡tanto como podamos! Pero no debemos hacerlo a expensas de nuestra salud, nuestro hogar o familia, nuestra felicidad, nuestra honestidad e integridad o servicio a Dios. Tampoco debe acumular riqueza como un fin en sí mismo, dejando que el dinero se convierta en nuestro ídolo—¡nuestro Dios! (Colosenses 3:5; Mateo 6:24). Deberíamos trabajar diligentemente como para el Señor y agradecerle cualquier incremento. Pero al mismo tiempo orar para que Él nos de sabiduría para usarlo correctamente para su gloria (I Corintios 10:31).

Reflexiones finales

Cualquiera que sea la decisión que tomemos respecto al trabajo de nuestra vida para ganarnos la misma, asegurémonos que lo hacemos sabiamente, que es agradable a Dios y que nuestros motivos son rectos y puros. Entonces, seamos diligentes en nuestro trabajo y no perezosos. Y sobre todo, asegurémonos que confiamos en Dios y en sus promesas.

Aunque nuestra prosperidad dependerá en gran medida de las cosas anteriores, también es posible que Dios participe en la cantidad de dinero que haremos (Proverbios 22:2). El cuidado providencial de Dios sobre su pueblo obviamente podría hacer a cada cristiano rico si así lo desea. Pero parece que no es el plan de Dios hacer eso. Por lo tanto, todo lo que Dios nos bendice, ya sea poco o mucho, seamos buenos administradores de lo que Él nos confía para nuestro uso y cuidado.

Al español

Jaime Hernández

Querétaro, Mex. Septiembre de 2017

¡Los peligros del dinero!

El título de esta lección podría parecer ser inconsistente con nuestro último capítulo, ¡pero no lo es! No es pecado tener o hacer mucho dinero. Pero existen muchos peligros y graves en tener o buscar tener mucho dinero. Nuestro estudio se dedicará a ver lo que Dios dice en forma de advertencias respecto a los peligros del dinero.

Advertencias dadas en relación con el dinero

Lucas 12:15-21. En primer lugar Jesús advirtió del peligro de la codicia y después contó una historia para ilustrar su punto. Habló de un granjero que tuvo mucho éxito en su trabajo. Acumuló muchos bienes durante muchos años. ¡Pero Jesús lo llamó insensato! ¿Por qué? Porque era egoísta y no rico para con Dios.

Lucas 16:19-31. Jesús habla de un hombre rico y uno pobre (Lázaro). Cuando el rico murió, se encontró a sí mismo en el “Hades” en “tormento.” ¿Por qué? Porque fue egoísta y no rico para con Dios.

Mateo 19:24. ¿Por qué es tan difícil que un rico entre al cielo? ¿Es porque tenía mucho dinero o debido a su actitud hacia el dinero?

I Timoteo 6:9-10. La inspiración habla en primer lugar de los peligros de desear ser rico. Los peligros son reales. Habla en términos generales en el versículo 9:

- a) Pueden caer en tentación y en lazo. A fin de ser ricos comprometen la verdad y pierden su integridad, mienten, engañan y despojan a la gente de su dinero para su beneficio (Proverbios 21:6).
- b) Pueden caer en muchos deseos tontos y dañinos. Como una moderna ilustración, he observado que la mayoría de los jóvenes que se han ido al negocio del entretenimiento no permanecen fieles a la voluntad del Señor. El deseo de dinero, fama y todo lo que conlleva

los seduce apartándolos de la vida cristiana (Proverbios 28:20).

La Biblia enfatiza y afirma muy claramente que “amor al dinero” está en la raíz de todo tipo de mal:

- a) Se ven atrapados o capturados en la codicia. La avaricia parece llevar consigo la idea del deseo insaciable por más y más. Nunca estar satisfecho ni contento. Acumular cosas no puede traer la felicidad o la satisfacción que se desea (Eclesiastés 5:10).
- b) Los resultados finales no son agradables. Ellos ven hacia atrás con muchos remordimientos y gran pesar.

Una persona sería muy insensata para no ver estos graves peligros y estar espiritualmente preparado para lidiar con ellos cuando llegue el momento.

I Timoteo 6:17-19. Peligros adicionales se añaden a los anteriores en este mismo capítulo.

- a) Hacerse arrogante. Inflarse con orgullo y arrogancia. Tener un falso sentido de importancia. “El dinero nunca ha hecho a un hombre, pero el amor por él ha destruido a muchos.” El resultado del orgullo es castigo de parte de Dios (Proverbios 16:5, 18-19; 21:24).
- b) Confiar en riquezas no seguras. Sentir seguridad porque tenemos muchos bienes guardados por muchos años. Su promesa de seguridad es con frecuencia engañosa (Proverbios 11:28).

Mateo 16:26. Advierte de la posibilidad de cambiar nuestra alma por posesiones. Puede ser negligencia o indiferencia abierta para el bienestar del alma con el objetivo de obtener o mantener posesiones. Puede que se permita la obtención de posesiones para que nos haga infructuosos como cristianos (Mateo 13:22). Job trata con este concepto muy claramente en Job 31:24-25, 28.

I Corintios 5:9-11. Entre los pecados que figuran en estos versículos están dos que encajan en nuestro estudio: La avaricia y la estafa. El pueblo de Dios debe retirar el compañerismo a los cristianos que están atrapados en estos pecados y no se arrepienten de ellos. Una interesante pregunta es: “¿Cuándo ha escuchado de alguien que pase al frente de la iglesia a confesar ser culpable de uno de estos pecados?” Un sacerdote católico que había escuchado muchas confesiones dijo que nunca había escuchado una confesión de estos pecados. Lo triste es que las personas que están atrapadas en ellos están tan auto-engañadas que rara vez reconocen su culpa (Proverbios 21:25-26; 28:8, 16).

La codicia o el amor al dinero, tiene y causa muchos males en nuestras vidas. ¿Cuántos hogares rotos hay por alguien codició la esposa de su prójimo? (Éxodo 20:17), ¿Cuántos han robado a Dios de lo que debería haber sido dado a Su causa y reino? (Malaquías 3:8-10). ¿Cuántos han robado a los perdidos de escuchar el Evangelio debido a que no dieron generosamente para que se esparciera por todo el mundo? (Romanos 10:14-15). ¿Cuántos predicadores han cedido al comprometer la predicación de la verdad de Dios tan necesitada para obtener ganancia? (II Pedro 2:3). ¿Cuántos sobornos se han ofrecido para pervertir la justicia? (Deuteronomio 16:19). ¿Cuántos han sido desviados de la fe por el amor al dinero? (I Timoteo 6:10).

Observaciones sobre el ser rico

El dinero no puede resolver todos los problemas. Ofrece poco más allá de las necesidades físicas básicas del hombre. Contribuye poco al progreso del bienestar personal. De hecho, el dinero puede producir realmente muchos efectos negativos en nuestras vidas...de esta manera, produciendo más problemas (I Timoteo 6:9-19).

El dinero no puede comprar la felicidad. Puede comprar “amigos por un tiempo,” pero eso no conducirá a la verdadera felicidad (Lucas 12:15).

El dinero puede consumir mucho tiempo. La gente en forma general se enriquece invirtiendo

mucho tiempo y energía en cuidar las riquezas. Si bien el dinero puede ofrecer libertad en ciertas tareas, también exige cada vez más atención y esfuerzo. Los activos deben protegerse y gestionarse (Mateo 6:19).

El dinero puede cambiar la perspectiva de una persona. Puede dar a una persona un falso sentido y exagerado de importancia. La riqueza súbita con frecuencia destruye las amistades y aísla a las familias. Puede afectar la actitud de un padre y las expectativas de sus hijos (I Timoteo 6:17).

El dinero puede complicar la crianza de los hijos. Las demandas de tiempo pueden alejar a los padres de sus hijos. El resentimiento puede desarrollarse en el niño por no sentirse amado. Un esfuerzo por comprar su respeto con juguetes costosos normalmente falla (Efesios 6:1-4).

El dinero no viene con instrucciones. La riqueza y el manejo de la misma vienen con la experiencia y el tiempo. Con frecuencia se cometen errores que afectarán las vidas y el bienestar de las personas durante los años venideros (I Timoteo 6:9-10).

La abundancia de dinero puede engendrar indiferencia. Lo familiar se da por sentado. La abundancia puede producir ingratitud y egoísmo. Las generaciones pasadas en este país tenían que ir a los servicios de adoración en caballos, vagones o caminar. Tenemos todas las comodidades imaginable...¿apreciamos lo que tenemos? (Isaías 1:2-3).

¡Los peligros son reales! ¡Peligro! ¡Peligro! No ignore estas señales de peligro dadas por Dios. No sea como la mosca que se paró en una franja pegajosa y dulce de un papel matamoscas. Al no ver a nadie más, con felicidad dijo: “¡De aquí soy!” Comió tranquilamente y luego se echó una siesta. Al despertar, quiso volar pero no pudo. El papel matamoscas dijo: “¡Esta es mi mosca!” Así es a menudo con el hombre y el dinero. El hombre dice orgullosamente: “¡Mis posesiones, de aquí soy!” Las

posiciones se guiñan el ojo y se susurran: "¡Este es nuestro hombre!"

¿Cómo puedo saber si amo al dinero?

Dado que el amor al dinero es la raíz de todos los males, entonces ¡debemos entender los peligros y evitar los errores! Pero ¿Estoy realmente seguro que quiero saber si amo el dinero o si soy codicioso o un estafador? De lo dicho en los párrafos anteriores, deberíamos ser capaces de identificar algunos indicadores muy claros para ayudarnos a ver la verdad en nosotros mismos.

1. **Amo el dinero cuando estoy dispuesto a ganarlo de la manera incorrecta.** La disposición a ganar el dinero de forma deshonesta a través del fraude, robo, la usura exorbitante, extorsión, soborno, etc., deberían ser buenos indicadores (Efesios 4:28; I Corintios 5:11).
2. **Amo el dinero cuando lo trato como ídolo.** El apóstol Pablo declaró que la codicia es idolatría. Cuando tenemos un deseo poco saludable de las posesiones, dejamos que el dinero se convierta en nuestro dios (Colosenses 3:5; Mateo 6:24).
3. **Cuando dejamos que las posesiones nos hagan altivos.** Cuando me permito tener un falso sentido de importancia o un sentimiento elevado de grandeza sobre los demás, nuestro dónde está mi corazón (Mateo 6:21).
4. **Cuando estamos dispuestos a cambiar nuestra alma por las posesiones.** Jesús dijo que si fuéramos capaces de ganar todo lo que el mundo ofrece y perdiéramos nuestra alma, hemos hecho un mal negocio (Mateo 16:26).
5. **Cuando nos volvemos insensibles a las necesidades de los que nos rodean.** El apóstol Juan dice que el amor de Dios no permanece en nosotros cuando no mostramos compasión con los necesitados alrededor nuestro (I Juan 3:17). Jeremías condenó a Israel por hacerse rico

oprimiendo a los pobres (Jeremías 5:26-31). Amós los condenó porque se entregaban a las riquezas de la vida y no se angustiaban por la aflicción de su prójimo (Amós 6:1-6).

Todo lo anterior muestra que el dinero es lo principal en nuestras vidas. Muestra que el dinero se ha convertido en nuestro amo, llevándonos a una mayor posesión de las cosas. Seguimos diciendo: "Si Amo" a más y a más cosas que están mal que participemos en ellas. Y todo el tiempo no nos damos cuenta que la vida verdadera no consiste en cuántas cosas tenemos (Lucas 12:15).

Reflexiones finales

¡La alarma está sonando! ¡Tenga cuidado de no caer! Nos advierte a no confiar en el dinero, a no amarlo, a no desear ser rico por motivos equivocados. También existe una necesidad de darse cuenta de los peligros de buscar ser rico. Sin embargo, con la guía de Dios, podemos tener la actitud correcta hacia el dinero y las posesiones. ¡Y podemos tener éxito en el uso de lo que tenemos!

Al español

Jaime Hernández

Querétaro, Mex. Septiembre de 2017

Gastar con sabiduría versus las deudas

Jesús dijo una historia en relación a un hombre que tuvo dos hijos a los que amaba mucho (Lucas 15). El hijo menor no se contentaba con quedarse en casa como su hermano mayor. Quería independizarse. Así pues, le pidió el dinero que le correspondía de la herencia de su padre para salir y conocer el mundo. Después de muchos días se acabó todo su dinero porque lo desperdició todo en una vida de derroche. Llegó a la miseria porque todos sus supuestos amigos lo habían abandonado. Se vio obligado a hacer el trabajo más sucio para sobrevivir y como resultado, perdió su respeto por sí mismo. Este joven pudo haber aprovechado en gran medida una buena sesión sobre la administración adecuada del dinero.

Pero ¿qué pasa con usted y conmigo...no necesitamos el consejo de Dios sobre cómo gastar con sabiduría? ¿Estamos todos a la altura de lo que debemos hacer? ¿Podemos ver hacia tras con algo de pesar o lamento? Gracias a Dios, como su pueblo, podemos ser perdonados e incluso alentados a hacerlo mejor en el futuro. Y cuando piensa en ello, es sorprendente que Dios confía en nosotros sus bienes y nos da el honor de usarlo sabiamente. Si tenemos que usar tiempo, esfuerzo y energía para conseguir dinero ¿por qué no aprender a usarlo con sabiduría?

¿Por qué tantos problemas financieros?

En medio de una sociedad de abundancia, estamos teniendo grandes desafíos para nuestra nación. La fea cabeza de la codicia parece asomarse cada vez más y más. Los valores morales se están olvidando con el objetivo de hacer más dinero. Las corporaciones solo están interesadas en el dinero y no en su gente. Es una sociedad de ganar, ganar, ganar—comprar, comprar, comprar y sufrir las consecuencias. La deuda constante es un problema continuo con los gobiernos estatales y federales. Las quiebras son cada vez más frecuentes. La mayoría de la gente está en deudas por encima de los que son capaces de pagar. El hogar y la iglesia se ven

afectados por todo esto. ¿Por qué hay tantos problemas? Se podrían dar una gran variedad de respuestas, tales como:

- 1) Falta de enseñanza adecuada sobre el tema.
- 2) Falta de voluntad para ser enseñado sobre el tema.
- 3) Con algunos cristianos, malentendido de la enseñanza bíblica.
- 4) También podría ser una falta de fe en Dios y sus promesas.
- 5) Uso indebido del dinero que tenemos (gasto insensato, imprudente o no sabio).
- 6) Perspectiva incorrecta sobre el pago de cuentas, ahorro, planificación, etc.
- 7) Falta de responsabilidad.

Estamos convencidos que una falta de dominio propio es un factor importante en los problemas que enfrentan muchos hogares. Sin duda, el hijo pródigo ilustra esa actitud imprudente y despreocupada sobre el uso del dinero. ¡Y ciertamente las consecuencias del gasto imprudente no son deseables en lo absoluto!

Domino propio en el gasto

Términos o sinónimos usados para representar el domino propio. Se usan varios términos que son familiares para nosotros, tales como: "Templanza, continencia, tolerancia, que soporta, disciplina, control, determinación, restricción, etc." La idea es llevar a uno mismo a un estándar o a una forma de actuar.

Enseñanza bíblica sobre el tema. Para el cristiano significa estar bajo el control y la dirección de Cristo; morir a sí mismo para vivir para Él; morir a nuestra voluntad y vivir por Su voluntad (Mateo 16:24-26). Este texto enfatiza que podemos y debemos tener control sobre nosotros mismos.

- 1) El dominio propio se enumera como parte del fruto que el Espíritu trae a la vida del cristiano (Gálatas 5:22-23).

- 2) También está en la lista de las virtudes de la vida cristiana (II Pedro 1:4-8).
- 3) Toda exhortación que nos llama a abstenernos de la actividad pecaminosa es una llamada al dominio propio (I Tesalonicenses 4:3-4; 5:22; I Pedro 2:11).
- 4) Hay un fuerte énfasis sobre el control de nuestra lengua (Santiago 1:26), sin lo cual la religión de una persona carece de valor.

El uso sabio del dinero requiere de dominio propio. Requiere el control de las emociones y deseos. Significa que no debemos ser influenciados indebidamente por otros, tales como: “*Vivir a la Ricky Ricón,*” “*Ser uno de la multitud.*” Se requiere de una visión correcta de las cosas, las posesiones. El dominio propio significa que:

- 1) Que debemos crear una resistencia al gasto imprudente.
- 2) Que debemos estar viendo y comparando precios antes de comprar.
- 3) Que estamos determinados a usar el principio de “pago inmediato” tanto como sea posible.
- 4) Que estamos tratando de cuidar lo que compramos y hacer que dure.
- 5) Que debemos concentrarnos en necesidades, no en lo que quiero.

Las recompensas del dominio propio (gasto sabio) ¡son grandes!

- 1) No vamos a desperdiciar o a malgastar el dinero (Proverbios 21:20; 18:9).
- 2) Ayudará a eliminar de mi vida el estrés por el dinero y las cosas (Mateo 6:25).
- 3) Me llevará al éxito financiero y espiritual (Lucas 12:21). Usaremos lo que tenemos para ser ricos con Dios.
- 4) Podremos dar buenas cuentas a Dios en el día del juicio (Lucas 16:2; Mateo 25:21).
- 5) Glorificaremos y alabaremos al Dios que servimos (I Corintios 10:31). Dios **NO** es glorificado por el uso insensato de las posesiones por parte del hombre.

- 6) ¡Me mantendrá libre de deudas imprudentes!

Cinco pasos para gastar sabiamente

1. **Poner a Dios, su reino y su justicia en primer lugar en nuestras vidas** (Mateo 6:33). ¡Hacer que nuestras vidas cuenten para justicia!
2. **¡Hacer al dinero nuestro siervo!** Jesús llama a tomar una decisión entre Dios y las riquezas (Mateo 6:24).
3. **Planear el uso adecuado de nuestro dinero y posesiones.** Que nuestros planes, hechos en forma adecuada, se conviertan en nuestra forma de vida y usemos lo que tenemos.
4. **Aprender a estar satisfecho con lo tenemos.** El dinero no puede dar la verdadera felicidad. El contentamiento nos ayuda a disfrutar lo que tenemos y a usarlo para la gloria de Dios (Filipenses 4:11).
5. **Obtener una verdadera visión de las deudas y sus consecuencias.**

Un análisis detallado de las deudas

La deuda se define como: “Tomar prestado para comprar ahora, con la intención de pagar más tarde en los tiempos prescritos.” Es una promesa de hacer pagos hasta que la deuda se liquide. El tomar un crédito generalmente implica también el pago de intereses sobre el dinero. Un dicho que describe muy bien algunas deudas: “Gastamos dinero que no tenemos, en cosas que no necesitamos, para impresionar a gente a la que no le importamos.”

Se usan varios términos para identificar el tipo de deuda, tales como: Deuda del consumidor; Deuda hipotecaria; Deuda de inversión; Deuda comercial; Deuda de tarjeta de crédito y Deuda de emergencia.

Existen razones válidas para adquirir deuda cuando se usa sabiamente:

- 1) *¿Tiene sentido económico?*
- 2) *¿Estamos de acuerdo (pareja casada) en contraer la deuda?*
- 3) *¿Podemos tener paz mental y espiritual si tomamos esa deuda?*

4) *¿Estoy cumpliendo metas económicas con esta deuda?*

5) *¿Por qué me voy a endeudar?*

La deuda puede verse al menos desde tres puntos de vista:

1) *¿Es una deuda sabia?*

2) *¿Es una deuda insensata?*

3) *¿Es una deuda pecaminosa?*

Una deuda pecaminosa es obviamente cuando contraemos una deuda—no teniendo intenciones de pagarla.

¿Por qué se endeuda la gente en forma imprudente?

Tienen una mala perspectiva de la deuda, tales como: *“Compre ahora, pague después—si puedo,”* o *“Si puedo pagar bien, pero si no, que intenten recuperar su dinero.”* Bajo el sistema del Antiguo Pacto, si una persona no pagaba su deuda, era encarcelado, vendido como esclavo o se le tomaban sus posesiones. Antes en este país teníamos un término que se usaba para identificar a las personas que no pagaban sus deudas: *“La prisión del deudor.”* Las deudas debían pagarse de una u otra manera. Actualmente, parece haber ocurrido un cambio radical.

Gastar más de lo que gana. Demuestran muy mala administración o planificación del dinero. No parecen sentirse responsables de administrar su dinero con sabiduría. El uso no racional de las tarjetas de crédito ilustra claramente esto.

Falta de disciplina. Ellos ven, quieren y compran. Su idea es: *“Tengo que tenerlo ahora.”* Así que, se quedan con su deuda más allá de límites seguros.

Su estilo de vida es muy alto para su bolsillo. Estas personas con frecuencia son alentadas por la idea de: *“Vivir como Ricky Ricón.”* Y por supuesto, *“Para hacerlo me endeudo.”*

El egoísmo y la avaricia. Estos dos son la raíz de muchas deudas imprudentes. Se arriesgan

con dinero prestado (Proverbios 21:5). También hacen decisiones precipitadas (Proverbios 28:20).

Rasgos personales. Esto es evidente cuando una pareja se casa con poca o ninguna comprensión del manejo de las finanzas. Gastan más de lo que ganan—sin darse cuenta de lo que está sucediendo. Luego, lamentablemente, no están dispuestos a aceptar las consecuencias de sus decisiones.

Consecuencias de las deudas imprudentes

Para tener una visión real y verdadera de las deudas, necesitamos ver las consecuencias que la deuda imprudente ha traído a muchos hogares.

- 1) Es la causa principal de los argumentos del abuso mental y físico.
- 2) Es una de las cinco causas principales de la ruptura de los matrimonios.
- 3) Conduce a muchos crímenes, crisis nerviosas y suicidio.
- 4) Causa negligencia en el cuidado de la familia (I Timoteo 5:8).
- 5) Obliga a las personas a la bancarrota
- 6) Puede llevar a la esclavitud financiera—hipotecar nuestro futuro.
- 7) Puede hacernos perder nuestro deseo de trabajar.
- 8) Puede destruir nuestra autoestima.
- 9) Puede hacer que nuestros ingresos sean insuficientes para hacer lo que debería ser capaz de hacer.
- 10) Puede convertirse en un círculo vicioso...y en última instancia, ¡un asesino! Puede convertirse en una obsesión que nos hace hacer cosas extrañas, como:
 - a) Compensar el sentimiento impotente de salir y comprar algo más.
 - b) Seguimos comprando cosas que realmente no necesitamos.
 - c) Empezamos a esconderle a nuestro cónyuge cosas que compramos.
 - d) A medida que aumenta la deuda, la persona tiende a retraerse más y más.

- e) Nos irritamos más fácilmente con nuestra familia.
- f) Nos enojamos con nuestros amigos que son "exitosos."
- g) Nuestra autoestima puede destruirse.
- h) Todo empieza con un engaño... "El cobro es sencillo y fácil."

—	—	15.	¿Se le recuerda que sus pagos están vencidos?
---	---	-----	---

NOTA: Las declaraciones y preguntas anteriores son algunos indicadores de la necesidad de poner en orden en forma inmediata sus finanzas.

Pruebe sus hábitos de gasto

SI	NO		
—	—	1.	Mi cónyuge y yo hemos tenido algunas discusiones ocasionales con respecto al gasto del dinero.
—	—	2.	¿Tiene que ahorrar a fin de hacer sus pagos mensuales?
—	—	3.	¿Siempre paga el mínimo en sus tarjetas de crédito?
—	—	4.	¿Le ha pedido prestado a sus padres y no ha podido cumplir con los pagos acordados?
—	—	5.	¿Ha intentado elaborar un presupuesto y apegarse a él?
—	—	6.	¿Alguna vez ha tenido que consolidar varios préstamos en uno?
—	—	7.	¿Sus tarjetas de crédito están al tope?
—	—	8.	¿Tiene por lo menos tres meses de sueldo ahorrados para emergencias?
—	—	9.	¿Practica la compra por impulso que lo ha llevado a una deuda imprudente?
—	—	10.	¿Ha dejado su cuenta en números rojos más de una vez en un año?
—	—	11.	¿Se siente mal debido a que tiene pagos vencidos?
—	—	12.	¿Ha buscado ayuda financiera de un asesor "espiritual"?
—	—	13.	¿Sus pagos le causan ansiedad y preocupación?
—	—	14.	¿Se preocupa ante Dios debido a su responsabilidad en el manejo sabio de sus finanzas?

Al español
Jaime Hernández
Querétaro, Mex. Septiembre de 2017

La esclavitud en comparación con la libertad

El apóstol Pablo inicia su carta a la iglesia de Filipos hablando de su gozo por ellos como pueblo de Dios. Menciona gozo o regocijar algunas quince veces en cuatro capítulos. En el capítulo 4:4 los exhorta a *“Regocijaos en el Señor siempre, otra vez os digo regocijáis”* Sin embargo ¿cómo puede una persona o una familia regocijarse cuando están muy endeudados y no pueden pagar sus cuentas atrasadas? Se sienten en total esclavitud con sus acreedores. Están frustrados, desanimados o tal vez incluso deprimidos. Pero el Señor aun dice *“¡Regocijaos siempre!”* Regocijaos no solo cuando las cosas van bien, ¡sino bajo cualquier y toda circunstancia de la vida!

Uno de los retos que los cristianos tienen es disfrutar “una vida libre de deudas”—salir de la esclavitud de la deuda a la libertad. Es el propósito de este capítulo enfatizar este desafío y ofrecer sugerencias que puedan ser útiles para este fin.

¿Por qué la deuda?

La mayoría de la gente se endeuda para comprar artículos necesarios o deseados, en lugar de ahorrar dinero para comprarlo. Si bien la necesidad puede ser inmediata para algunas cosas compradas a crédito, probablemente la gran mayoría de los artículos no son tan urgentes y podría ahorrarse para ellos. Las siguientes cinco razones podrían explicar por qué la mayoría de la gente está endeudada.

Una perspectiva inadecuada del dinero. Su actitud es: “Es mi dinero, trabajé por él y lo gastaré como quiera.” Tal actitud muestra que la persona ha perdido una premisa muy básica bíblicamente: *“De Jehová es la tierra y su plenitud; El mundo, y los que en él habitan”* (Salmo 24:1). No somos propietarios, sino administradores. Y algún día daremos cuenta del uso que hicimos (I Corintios 4:2).

Gasto imprudente. Los insensatos desperdician su dinero (Proverbios 21:20). Es gastar

más y no sentirse responsable. Está mal no pensar bien las cosas o el no comparar precios, etc.

No planear el uso de las posesiones. Es comprar indiscriminadamente. Es no planificar las necesidades y gastos futuros. No hay control real sobre el gasto.

Circunstancias lamentables. Algunas deudas podrían salirse de nuestro control debido a la enfermedad, algunas veces prolongadas. Podría ser una pérdida por las fuerzas de la naturaleza o la pérdida del trabajo.

No ver plenamente la pérdida involucrada en la deuda. Es más que pagar un alto interés. Es más que la pérdida de ser capaz de ahorrar el dinero y el interés que estamos poniendo. Es la pérdida durante largos periodos de tiempo. Para ilustrarlo:

- a) Suponga que desea comprar un carro nuevo cada 5 años por 40 años.
- b) El primer costo y cada uno a partir de ahí después de la operación será de \$20,000.00.
- c) Mantengamos el interés estable en 6% durante los 40 años.
- d) Tendrá que hacer un pago mensual de \$386.66 por 40 años.
- e) Pagará un interés por cuarenta años—\$25,594.88
- f) Si no paga ese interés, pero invierte mensualmente los \$53.32 al 6% por cuarenta años, sería...\$106, 717.21

A dónde acudir para obtener ayuda

Podemos tener razones para regocijarnos porque hay ayuda disponible para lidiar con las deudas. No hay ninguna promesa de que será necesariamente fácil, pero la deuda puede manejarse correcta y ponerle fin.

Vaya a Dios por ayuda. Él ha llenado su Palabra con sabiduría e instrucción sobre cómo manejar adecuadamente el dinero. Nos anima a ser disciplinados y tener dominio propio. Jesús nos ofrece la fortaleza que necesitamos para enfrentar los desafíos delante de nosotros (Filipenses 4:13). Sobre todo, Dios promete no dejarnos ni abandonarnos (Hebreos 13:5-6). Nos anima a confiar en Él (Proverbios 3:5-6). Pero debemos desear buscar su ayuda porque Él no nos obligará a ello.

Vaya con cristianos por apoyo. Compartimos al mismo Padre, propósito y esperanza. Debemos llevar las cargas los unos a los otros (Gálatas 6:2). Sin embargo, al mismo tiempo, tenemos nuestra responsabilidad de soportar nuestras propias cargas (Gálatas 6:5). Pueden estar ahí por nosotros, con nosotros y junto a nosotros para animarnos.

Acuda a los organismos financieros diseñados para ayudar a las personas con deudas. Más y cada vez más de estas empresas están surgiendo en todo el país. Asegúrese que sean legales. Muchas personas han sido ayudadas por ellos.

El abc para estar libres de deudas

Todo el mundo debería querer tener el gozo de estar libre de deudas. El sentido común y la buena administración sugieren que esto es muy deseable. Las siguientes ideas son algunas sugerencias para ayudar a que esto sea posible.

Evite los errores comunes del crédito. Obtenga su calificación crediticia y manténgala bien. Puede llegar el momento cuando desee eso que tuvo. No aumente los límites de las tarjetas de crédito ni las use. Eso solo fomenta más préstamos. No permita que el tener estatus invalide el sentido común (Filipenses 2:3). No tome los plazos más largos para obtener pagos más bajos, sino más bien páguelo tan pronto como sea posible. Asegúrese de conocer sus tasas de interés y tarifas y obtenga el mejor trato posible.

Presupueste su gasto. Sin excusas—¡solo hágalo! ¡Trabaje en su presupuesto! Le ayudará a tener el control de sus finanzas y le dará pauta para recortar gastos. (Se dirá más sobre esto en un capítulo posterior).

Comprométase a salir de la deuda. Uno de los mayores gozos en la vida es el sentir que estoy bajo control—tener un profundo sentido de autodisciplina. Eso puede hacer que una persona esté libre de deudas. Para algunos, será bastante simple y rápido librarse de las deudas. Pero para otros, puede ser una verdadera prueba de su determinación o compromiso. Sin embargo, el sentimiento de gozo al final vale la pena el precio que se paga. Toda la familia tendría que estar involucrada para alcanzar el objetivo.

Puede que se tomen medidas drásticas. Si una persona no puede salir de la deuda durante mucho tiempo bajo sus actuales patrones de gasto, ¡entonces se requiere de una acción drástica! Reduzca su gasto a lo mínimo. Baje su nivel de vida a niveles de emergencia. Cuanto mayor sea el sacrificio, más pronto podrá estar libre de deudas. Evalúe todo y recorte todo lo innecesario hasta que la deuda se pague. Estas medidas drásticas pueden ser duras, pero cuando la deuda se está agotando rápidamente, valdrá la pena. Un ejemplo para ilustrar:

- a) Si una persona corta su gasto \$2.74 por día en artículos innecesarios, podría ahorrar \$1,000.00 en un año.
- b) Invierta esos \$1,000.00 en un año por 40 años al 6% serían **\$164,047.68**. Dios anima a su pueblo a ser paciente y persistente en nuestras vidas (I Corintios 15:58; II Pedro 1:6; Santiago 1:2-4).

¡Escape de la trampa de la tarjeta de crédito! Deje de usar tarjetas de crédito. Opere sobre el efectivo. Si no puede controlarlas, prescinda de ellas. Jesús habló de acciones drásticas que deben tomarse algunas veces (Mateo 5:29).

Además usé todas sus posesiones.

Esfuércese por hacerlas durar engrasándolas, limpiándolas o puliéndolas, etc. Obtenga toda la vida útil que sea posible de ellas. ¡No las desperdicie! (Proverbios 21:20).

Venta de garajes. Venda lo que no use o lo que no puede darse el lujo de quedarse con él. Use el dinero para pagar las deudas más rápido. Las “cosas” no son santas, son un medio para un fin (Lucas 12:15).

Se necesitan cambiar los hábitos. El tabaco, refrescos, dulces, botanas, las cosas innecesarias en la vida se pueden quitar. Una pareja, hace algunos años, dijo que había ahorrado \$30.00 por semana cuando dejaron de fumar. Imagine cuanto podríamos ahorrar—¡solo con estas cosas! Seremos más saludables y más felices si lo hacemos.

El interés debe reducirse. Consolide a un menor interés la deuda para que pueda pagarse antes. Al pagar las deudas más pequeñas, podemos poner ese dinero para pagar las deudas más grandes. NO CONTRAIGA NUEVAS DEUDAS.

¡Salir de las deudas es posible!

Debemos aceptar la responsabilidad de afrontarlas. Contrajimos las deudas y somos responsables ante Dios de ellas (Romanos 13:8). Necesitamos buscar con humildad la ayuda de Dios, su sabiduría y su fortaleza (Santiago 4:6).

Aprenda a vivir dentro de un plan financiero. Siéntese y cuente el costo y luego tome la decisión de hacerlo. Asegúrese de que su plan sea viable y se apéguese a él. “Esfuézate y sé valiente...” (Josué 1:6).

Aprenda a tomar buenas decisiones. Ninguno de nosotros somos perfectos en la toma de decisiones. Pero todos podemos aprender por medio de la experiencia y sacando provecho de nuestros errores, a menos que seamos muy sabios a nuestros ojos (Proverbios 3:7, 13).

Aprenda lo que significa el

contentamiento. El apóstol Pablo dijo que aprendió a contentarse en cualquier circunstancia de la vida en la que se encontraba (Filipenses 4:11). También añadió que la piedad con contentamiento es de gran ganancia (I Timoteo 6:6). Necesitamos aprender esta lección bien. Hasta que lo hagamos, probablemente tendremos luchas continuas con las deudas imprudentes en nuestras vidas.

¡Haga compromiso y permanezca en él! Dios ayudará a los que cumplen con sus prioridades (Mateo 6:33)...¡y podemos regocijarnos!

Reducción de la deuda

A. ¿Cómo podemos reducir los costos de subsistencia?

1) Vivienda	\$
2) Comida	\$
3) Ropa	\$
4) Transporte	\$
5) Salud	\$
6) Seguro	\$
7) Hijos	\$
8) Entretenimiento	\$
9) Regalos	\$
10) Varios	\$
	Total \$

B. ¿Cómo puedo reducir rápidamente las deudas pequeñas?

1) _____	\$
2) _____	\$
3) _____	\$
4) _____	\$
	Total \$.....

C. ¿Cómo puedo reducir mis impuestos?

1) _____	\$
2) _____	\$
	Total \$.....

D. ¿Cómo puedo reestructurar mis inversiones?

1) _____	\$
2) _____	\$

3) _____ \$
Total \$

E. ¿Cómo puedo incrementar mi ingreso?

1) _____ \$
2) _____ \$
Total \$

Gran total de los ahorros: \$

Al español
Jaime Hernández
Querétaro, Mex. Septiembre de 2017

La gracia de ofrendar o de dar

La primera reacción de algunos al título anterior podría ser... "¿Puede una persona administrar bien su dinero y no ofrendar? ¿Por qué debería ofrendar una persona si está intentando tener más? Parecería sensato que una persona pueda ahorrar más dinero si no lo ofrenda." Parece ser un hecho obvio que los no cristianos parecen prosperar y no le dan al Señor. Pero aquí hay un fenómeno extraño—muchos que no son cristianos sienten la necesidad de dar y, a menudo, lo hacen con generosidad. Pero la verdadera pregunta que debemos hacernos es—"¿Puede un cristiano administrar su dinero sin tener éxito en la gracia de dar?" Creemos que la respuesta debe ser un enfático "no." El ofrendar es parte de la administración del cristiano o mayordomía del dinero ante Dios. La advertencia del apóstol Pablo en su carta a la iglesia de Corinto lo muestra claramente (II Corintios 8:7). Mientras que dar puede considerarse como un deber que nos ha dado Dios, no obstante, también debe considerarse como un privilegio. La declaración de Jesús de que es más bienaventurado dar que recibir (Hechos 20:35) debería ayudarnos a darnos cuenta de esta verdad. Y la declaración del apóstol en I Corintios 3:9—que somos colaboradores con Dios—muestra el privilegio que tenemos de trabajar al lado de Dios para hacer el bien en esta tierra y promover el reino de Dios.

Una encuesta reciente entre personas religiosas para averiguar por qué ofrendan, da cuatro razones:

- 1) Para controlar a la iglesia y mantenerla como la quieren.
- 2) Como pago por los servicios prestados a las personas asalariadas.
- 3) Por mantener un club social o identidad familiar.
- 4) Como una cuestión de fe...resultado de gratitud.

La encuesta también encontró que aproximadamente el 20% estaba dando el 80% del

dinero dado a la iglesia y que el 50% daba poco o nada. Cuando se les preguntó por qué dieron tan poco, sus respuestas fueron:

- 1) La iglesia no necesita el dinero, ¡yo sí!
- 2) No veo el por qué debería dar.
- 3) No me gusta lo que la iglesia está haciendo.

Estamos convencidos de que administrar con éxito el dinero para el cristiano implica la entrega adecuada al Señor y ayudar a quienes nos necesitan. Y Dios promete bendecir el ofrendar adecuadamente (Proverbios 3:9-10, II Corintios 9:6).

¿Puede imaginar la siguiente actitud por parte de un cristiano? Lo vemos ir a la asamblea de los santos para adorar. Observa la Cena del Señor, y su corazón parece estar lleno de amor por Dios debido al sacrificio de Su Hijo. Las lágrimas corren por sus mejillas en reconocimiento al gran sacrificio del Señor. Luego, unos minutos más tarde, cuando se pasa el plato de la ofrenda, parece tener una actitud de resentimiento por tener que dar. A regañadientes pone una pequeña cantidad que no echará de menos. ¿Esto le parece consistente?

¿Cuál es la base adecuada para ofrendar?

Principios Bíblicos del ofrendar en el Nuevo Testamento. El cristiano reverente no debería tener problema con el ofrendar dado que Dios lo ha ordenado. Nuestro desafío es: "¿Cuánto debería ofrendar?" Se dan los siguientes principios como una guía para ayudarnos a determinar cuánto dar:

- 1) Dar debe ser con generosidad (II Corintios 9:6).
- 2) Dar como lo hemos propuesto en nuestros corazones (II Corintios 9:7).
- 3) Dar alegremente (II Corintios 9:7).
- 4) Dar según nuestra capacidad (II Corintios 8:3).
- 5) Dar específicamente el primer día de la semana (I Corintios 16:1-2).

6) Dar como somos prosperados (I Corintios 16:1-2).

7) Dándonos nosotros mismos al Señor (II Corintios 8:5).

8) Dar de buena disposición y buena voluntad (2 Corintios 8:11-12).

9) Dar como una prueba sincera de nuestro amor (II Corintios 8:8).

10) Abundar en esta gracia de dar (II Corintios 8:7).

El Principio del Diezmo. El hombre ha sido religioso desde el principio. Los sacrificios se ofrecían como concepto de expiación por los pecados del hombre (Génesis 4:1-7). El hombre también parece haber entendido la necesidad de dar un "diezmo" o el 10% de lo obtenido a su religión. Las primeras escrituras egipcias indican que ya en 2100 a.C., los babilonios pagaban tal cantidad a los templos de sus dioses. A los griegos se les enseñó que cualquiera que no lo hiciera era ateo, irreligioso y debería ser destruido. La historia temprana de Roma indica lo mismo. Tanto Abraham como Jacob entendieron este concepto (Génesis 14:20; 28:22).

Según la Ley de Moisés, Israel debía dar un mínimo de una décima parte (Levítico 27:30-33). También había donaciones adicionales que se esperaba de ellos (Deuteronomio 14:28-29). Jesús también puso su sello de aprobación sobre aquellos en sus días que diezmaban (Mateo 23:23).

¿Pero qué hay para el cristiano bajo este Nuevo Pacto? ¿Dios ha explicado que espera una décima parte de nuestro ingreso cada semana? Que yo sepa, no hay tal indicación encontrada bajo el Nuevo Pacto. Pero en vista de lo que Dios ha requerido en el pasado, ¿tiene sentido que requiera menos de su pueblo bajo un nuevo y mejor pacto (Hebreos 8:6)?

Se cuenta la historia de una iglesia que estaba teniendo problemas de estacionamiento. Un supermercado estaba ubicado al lado de ellos y estaba cerrados los domingos (¡eso es difícil de creer ahora!). La iglesia le preguntó al propietario si podrían usar su estacionamiento los domingos. "Sí, puedes usarlo durante 51 domingos al año, ¡no 52!"

Cuando se le preguntó por qué había dado una restricción tan extraña, él dijo: "¡Quiero que nunca olviden que este estacionamiento me pertenece a mí, no a la iglesia!" ¡Algunas veces nos resulta difícil transmitir ese mensaje sobre "nuestras" posesiones! En realidad, no nos pertenecen...solo nos las prestaron durante un corto período para que se administren correctamente. Si esto se entendiera claramente, probablemente no estaríamos discutiendo sobre cuánto dar.

Un contraste entre la ofrenda insensata y sensata. Las posesiones con las que somos bendecidos son solo por un corto período de tiempo en la tierra. Son confiadas en nuestras manos para ser usadas sabiamente. Las siguientes son ideas sugeridas que trazan un agudo contraste entre las ofrendas insensatas e sensatas.

Ofrenda insensata:

- 1) De acuerdo con el estado de ánimo del momento.
- 2) No tomarse el tiempo para investigar a quién están dando.
- 3) No saber cómo decir "NO" con gracia a algunas cosas.
- 4) La clase de ofrenda que me hace sentir culpable.
- 5) Ignorar exenciones de impuestos en la ofrenda.
- 6) Pasar por alto los conductos especiales para ofrendar que hacen que sean más efectivas.
- 7) Pasar por alto los conductos para ofrendar que pueden incrementar nuestros ingresos y aumentar la seguridad personal.
- 8) Dar con el propósito equivocado.
- 9) Dejar sus posesiones después de su muerte a personas que demuestren que no las usarán sabiamente.

Ofrenda sensata:

- 1) Una cantidad presupuestada a dar durante el año.
- 2) Investigar lo que damos.
- 3) Preguntar, "¿Quién dará, si yo no lo hago?"
- 4) Decir "NO" a ciertos tipos de ofrendas.

- 5) Hacer donaciones en su testamento.
- 6) Aprovechar las exenciones de impuestos.
- 7) Considerar las necesidades de largo plazo por separado.
- 8) Considerar las herencias.
- 9) Considerar inversiones que se puedan retirar en caso de una emergencia.
- 10) Considerando dar para obtener ingresos.

¿Por qué abundar en la gracia de dar?

El apóstol Pablo hizo un llamado a los cristianos para que demostraran su amor por Dios, abundando en la gracia de dar (II Corintios 8:8). Jesús dio un principio a los apóstoles cuando los envió a la comisión "limitada": *"de gracia recibisteis, dad de gracia"* (Mateo 10:8). Dios no necesita el dinero, así que debe ser para nuestro bien que Él lo requiere. ¡Solo puedo ser un fiel mayordomo obedeciendo a mi Maestro! Las siguientes son algunas razones que se sugieren para abundar en la gracia de dar.

¡Me ayuda a confiar en Dios y no en dinero!

Hemos estampado en nuestro dinero un recordatorio: *"¡En Dios confiamos!"* Dar generosamente es una forma de demostrar que mi confianza está en Dios y no en el dinero (I Timoteo 6:17, Mateo 6:33). También ayuda a mostrar que reconozco al dador de toda cosa buena (Santiago 1:17).

Muestra mi preocupación por los demás. El apóstol Pablo dice que dar demuestra mi amor por Dios y por los demás (II Corintios 8:8). Muestra mi sincera preocupación por la Causa del Señor y también por los necesitados a mi alrededor cuando doy generosamente (Santiago 1:27). Tal ofrenda puede ser un medio de aliento para otros (II Corintios 8:1-5). Lo que damos generosamente indica dónde está nuestra preocupación (Mateo 7:21).

Es una inversión en mi futuro, espiritualmente. El granjero rico fue llamado insensato porque se guardaba tesoros y no era rico

para con Dios (Lucas 12:21). Nuestro futuro es el cielo, y es allí donde debo acumular mis tesoros como cristiano (Mateo 6:20, Lucas 16:9).

Debido a las recompensas que trae. El dar bendice al dador (Hechos 20:35). Le complace al dueño (Dios) (II Corintios 9:7). Bendice a los demás (Gálatas 6:2, 10). Da un propósito significativo para obtener dinero (Efesios 4:28). Da satisfacción porque soy un buen mayordomo (I Corintios 4:2). Le permite a Dios confiar en mí más para ser usado (Mateo 25:21). Si sembramos generosamente, cosecharemos abundantemente (II Corintios 9:6).

Porque quiero ser como Dios. ¡Dios es el gran dador! Él no solo le ha dado a la humanidad todas las bendiciones de esta vida (Santiago 1:17), sino también a su Hijo unigénito para redimir a los que le obedecen (Hebreos 5:8-9). ¡Jesús también es un gran dador! Él abandonó el cielo para venir a la tierra como hombre. Se hizo siervo, incluso hasta la muerte por la humanidad (Filipenses 2:5-8). No hay actividad más parecida a Dios que dar generosamente (Mateo 5:48).

Reflexiones finales

Había una cierta viuda con un hijo de 5 años que había estado ciego de nacimiento. Ella escuchó acerca de un médico que había tenido éxito en restaurar la vista. Entonces, ahorró durante meses y finalmente fue al cirujano. Ella le dijo que no podía pagar su tarifa normal en ese momento, pero lo haría fielmente cada mes hasta que pagara la deuda. El cirujano le aseguró que la vista era la prioridad del niño. Después de la operación y los días de espera, se quitaron los vendajes. El niño ahora podía ver la cara de su madre por primera vez. *"Madre, eres más bella de lo que alguna vez soñé que podrías ser."* Llegó el día en que dejó el hospital. El chico quería darle algo al doctor, pero todo lo que tenía era un pequeño oso de peluche que había sido su compañero desde la infancia. No tenía un brazo, tampoco un ojo y el relleno de una pierna se había perdido. Entonces, renunció a su posesión más querida para agradecer a su médico. Cuando llegó a casa, había un paquete grande dirigido a él.

Contenía un osito de peluche grande y relleno. Estaba destinado a reemplazar al que había renunciado. Pero en la oficina del cirujano, colocado debajo del cristal, había un osito de peluche moreno, maltratado, con un brazo, una pierna flácida y un ojo. Y una tarjeta en el exterior que decía: *"El mayor pago recibido por mis servicios profesionales."*

El dar generosamente bendice tanto al que da como al que recibe. También muestra dónde está nuestro amor (preocupación). Dios desafía a su pueblo hoy como desafió a Israel, *"Traed todos los diezmos al alfolí y haya alimento en mi casa; y probadme ahora en esto, dice Jehová de los ejércitos, si no os abriré las ventanas de los cielos, y derramaré sobre vosotros bendición hasta que sobreabunde"* (Malaquías 3:10). ¿De qué futuro estamos realmente preocupados—de nuestro futuro aquí o en el de la otra vida?

Al español
Jaime Hernández
Querétaro, Mex. Agosto de 2018

Visión, metas y planificación

Hay cuatro áreas básicas que ayudan a alcanzar al éxito financiero: Actitudes apropiadas, adquisiciones apropiadas, administración adecuada y planeación adecuada. Ahora estamos listos para la parte de planeación de nuestro estudio. Esto tratará la cuestión de dónde estoy ahora, dónde quiero estar en el futuro y cómo puedo llegar allí. Para hacer planes y establecer metas para el futuro, es importante hacer un análisis de lo que ahora tengo y una estimación de lo que puedo esperar en el futuro. Entonces, empezaremos con un análisis, luego con la visión y el establecimiento de metas.

Énfasis bíblico sobre el análisis

Salomón fue uno de los hombres más ricos de la tierra en su tiempo. ¿Cómo sabemos? Vea el listado de su riqueza en I Reyes 10. Tenía tanto dinero que era difícil mantenerse al día con la contabilidad.

Jesús mostró sabiduría al hacer un análisis de la situación de una persona en Lucas 14:26-33. Él habló de un hombre que quería edificar una casa. Se le dijo que se sentara y analizara si tenía suficiente dinero para terminarla. ¿Por qué era esto tan importante? Para que no se convirtiera en la burla de la comunidad. También habló de un rey dispuesto a ir a la guerra con otro rey. Asimismo le aconsejaron que se sentara y analizara para ver si tenía oportunidad de ganar o perder la batalla. Si no hay suficiente posibilidad de ganar, entonces que pida paz.

Creemos firmemente que hay sabiduría en sentarse a hacer un análisis de nuestra situación también. Jesús dio un principio importante en Mateo 25:23—si una persona es fiel en lo poco, la probabilidad es que sea fiel en lo mucho. Si llega a tener mucho dinero, ¿Qué tan bien lo manejaría? Una indicación fuerte sería que usted lo administraría bien si también maneja bien una cantidad más pequeña. Pero un análisis de nuestra situación parece ser una necesidad si queremos administrar bien lo que tenemos.

Un análisis puede lograr cuatro cosas

Puede informarme si mis activos son mayores que mis pasivos. Para mucha gente ahora, esto es lo contrario de lo anterior: sus pasivos son mucho más grandes que los activos. Las deudas universitarias y el casarse y hacer la limpieza probablemente hará que una pareja joven esté en un deuda grande. Sin embargo, si empiezan a ahorrar y/o a pagar deudas, pueden esperar ver activos más grandes para proyectar para el futuro.

Permite conocer si mi gasto es mayor que mis ingresos. Esto se hace más obvio a medida que aumentan las deudas de tarjetas de crédito y nuestra calificación crediticia cae debido a la falta de pagos o atrasos en nuestras cuentas. ¡El gasto debe corregirse inmediatamente! Una pregunta para desafiarle—“¿Cuál es la diferencia entre robar algo y comprar a crédito y no ser capaz de pagar la deuda?”

Da indicaciones de lo que debo hacer para salir de la deuda. ¿Cómo puede uno salir de las deudas si no conozco mi situación? ¿Cómo saber dónde tomar decisiones difíciles sobre su gasto?

Me permite establecer metas financieras que sean realistas. Intentar establecer metas sin un análisis sería como un rey que va a la guerra sin un análisis. Los así llamados objetivos serían más “sueños guajiros” que objetivos realistas. Siéntase y calcule el costo—analice su situación. La administración exitosa del dinero es un proceso planeado, paso por paso.

¿Cómo hago el análisis?

Necesito averiguar cuál es mi patrimonio neto. (Por favor vea los formularios al final de este capítulo).

- Haga una lista de todos sus activos.
- Haga una lista de todos sus pasivos.
- Vea cuál es mayor. ¡Esperamos que sus activos sean mayores!

En seguida, necesito determinar cuál es mi flujo de efectivo para el año. (Por favor, vea las formas al final de este capítulo.

- a) Haga una lista de todos sus ingresos.
- b) Haga una lista de gastos especiales: ofrenda, impuestos, deudas.
- c) Haga una lista de los gastos de básicos.
- d) Compare los ingresos con los gastos para ver si tiene dinero para el año...si no, ¡Usted está en problemas!

¿Qué puedo hacer si tengo un flujo negativo de efectivo?

- a) Encuentre la forma de aumentar sus ingresos.
- b) Encuentre la forma de reducir sus gastos especiales o los gastos de básicos.
- c) Eche mano de los ahorros (si es que los tiene)
- d) Pida prestado para tener un flujo de efectivo positivo.
- e) Encuentre una forma de reducir las deudas.
- f) Declárese en bancarrota.
- g) Ir a una empresa que le ayuda a salir de las deudas.
- h) Ignorar el problema—piense que Dios cuidará de usted.

¿Cuál de las opciones anteriores tiene sentido para usted? ¡El problema necesita solucionarse! ¡Es necesaria una decisión sabia y probablemente difícil! El problema ahora podría ser aprender a vivir con y tomar la mejor de algunas de las pobres decisiones previamente tomadas.

¿Está mal planear para el futuro?

Si es así, ¡entonces Dios parecería ser el mayor pecador! ¡Nadie ha planeado nunca como Dios lo ha hecho! Dios puede conocer el futuro y hacer planes, no sólo para la creación del mundo, y la humanidad, sino también para la redención en Cristo, antes de que fuéramos creados (Efesios 1:4). Sin embargo, el escritor inspirado, Santiago, reprende a los que planeaban hacer algo en el futuro

(Santiago 4:13-16). La razón—los reprendió por su arrogancia y jactancia de lo que harían, sin tomar a Dios en cuenta...“*En lugar de lo cual deberías decir: Si el Señor quiere, viviremos y haremos esto o aquello.*” (Santiago 4:15). El pecado no es planear, sino planear sin Dios. El establecimiento de metas financieras debe ser con el concepto, “*Si el Señor quiere.*”

Preguntas críticas sobre la planeación

¿Podemos confiar en Dios que cuidará de nosotros y no planear para el futuro? Jesús declaró sin rodeos que no hagamos tesoros en la tierra (Mateo 6:33). También sabemos que nos prometió cuidar nuestras vidas (Mateo 6:33). Pero ¿nos vamos a sentar y esperar que Dios nos traiga todo? ¡NO! Tenemos que conseguir empleo y trabajar. Tratamos de administrar bien lo que tenemos. Y luego dependemos del cuidado de Dios. Una administración adecuada no justifica poco esfuerzo de nuestra parte. Tampoco justifica gastos incontrolados y falta de ahorro o disciplina.

¿Debería desestimar la responsabilidad financiera? El perezoso es temeroso y lo usa como excusa para no hacer lo que debería (Proverbios 22:13). La responsabilidad financiera es lo que Dios espera de nosotros (I Corintios 4:2). ¿Elogia Dios a la persona sin objetivos, vaga?

¿Cómo es que la fe mueve montañas? Jesús dijo que si creemos podemos mover montañas (Mateo 17:20). Sin embargo ¿las montañas son movidas por solo desear? ¿Son movidas por una fe “muerta”? O ¿Son movidas por una fe en Dios viva, que trabaja, activa y que confía en Él? Pongamos nuestra confianza en Dios y luego ¡ocupémonos en ser “fieles” administradores de Dios!

El valor de desarrollar objetivos

Si Dios nos permite vivir una vida plena en la tierra, seremos capaces de ganar y gastar mucho dinero. Qué tan bien ganemos dinero estará determinado por la clase de decisiones que hagamos. Sin embargo, lo bien que lo gastemos en parte será determinado por las metas u objetivos financieros que desarrollemos.

Hay tres diferentes clases de metas. Están las que podríamos llamar metas iniciales o básicas. Las metas no son absolutas porque no somos planificadores perfectos. Las circunstancias, mejores conocimientos, madurez, mejor disciplina, etc., todos pueden afectar nuestros objetivos iniciales. Algunos objetivos se fijarán para alcanzarse en un corto periodo de tiempo, mientras que otros tendrán que alcanzarse durante un periodo de tiempo más largo. Las siguientes sugerencias mostrarán por qué creemos que la fijación de metas u objetivos es importante.

Las metas pueden servir como directrices. Necesitamos tener una dirección a la cual dirigir nuestros esfuerzos. Los objetivos pueden dar dirección que hace que la vida tenga sentido. Sabemos a dónde vamos—no estamos a la deriva.

Las metas pueden ayudar a cristalizar nuestro pensamiento. ¿Por qué quiero ganar dinero o más dinero? Las metas apropiadas me dan propósito para ganar dinero según lo que Dios quiere (I Corintios 10:31). Todos nos movemos o actuamos desde una motivación apropiada. Necesitamos tener una razón para lo que hacemos.

Las metas pueden ayudarnos a centrarnos en el futuro, no en el pasado. Sin duda, podemos sacar provecho del pasado, pero no nos detendremos en él...como el apóstol Pablo declaró con tanta fuerza de su propia vida (Filipenses 3:13-14). El futuro es en lo que estamos muy interesados (Colosenses 3:2).

Los objetivos pueden ayudarnos a protegernos contra el dejar que la acumulación de dinero se convierta en un fin en sí mismo. Necesitamos tener propósitos justos para ganar dinero...y las metas ayudan a explicar a detalle (I Timoteo 6:17-19). Pueden ayudarnos a ver la necesidad de renunciar a cosas aquí para que podamos disfrutar el cielo después de un tiempo (Hebreos 11:26-27). Nuestros objetivos necesitan reflejar objetivos piadosos, no metas egoístas o mundanas (I Timoteo 6:10-11). Nuestro énfasis debería aplicarse a hacer tesoros en el cielo (Mateo 6:19-20). Los mismos deberían ayudarnos a comprender que el dinero, el tiempo y el talento son

medios para el fin de servir a los demás (Mateo 20:28).

Las metas pueden convertirse en una forma de vida para nosotros. ¡Sé a dónde voy y por qué, ¡si Dios lo permite! Mis objetivos son aprobados por Dios...están en el camino que Dios quiere que ande (I Juan 1:7).

¡Las metas pueden ser un medio de hacer el trabajo bien! No estaré trastabillando aquí y allá porque no sé a dónde necesito ir y lo que necesito hacer para llegar ahí. He comprendido con inteligencia y espiritualmente en qué debo trabajar.

Nadie realmente quiere fracasar, ya que con frecuencia se ha dicho: “La gente no planea fracasar, simplemente fracasa porque no planea.” Pero ¿realmente podemos ser un administrador fiel sin metas financieras? Es cierto que “una carreta es tan buena como un avión si no piensa ir a ninguna parte.” Dios es nuestro ejemplo—¡Él es el gran planificador! Tomemos una pista de Él y hagamos lo mejor que podamos para planear para nuestro futuro.

Barreras a vencer

Lamentablemente, el análisis, la planificación y la fijación de metas no es fácil y la gran mayoría de la gente suele encontrar una excusa fácil para evitarlos. Si vamos a establecer metas, tendremos que superar barreras como las siguientes:

“La fijación de metas requiere de mucho tiempo.” Si, ¡generalmente así es! Pero incluso si así es, no hay excusa para decir eso. Es posible que necesitemos asegurar la ayuda de personas con más conocimiento.

“No sé qué metas establecer.” Esto no es del todo cierto en la mayoría de los casos. Hay algunas metas que deben ser obvias para todos. Pero una vez más, puede aprovecharse la ayuda profesional.

“No sé cómo establecer metas.” Entonces, pida ayuda a los que saben cómo hacerlo. Por todos los medios, ¡No deje de planificar!

“No estoy seguro de que mis metas estén de acuerdo con la Palabra de Dios.” Muchos no conocen bien la Biblia y no saben si sus metas son

aceptables para Dios. Una vez más, algunas orientaciones pueden ser necesarias.

“Temo que no alcanzaré mis metas.” El apóstol Pablo nos recuerda que Dios no nos ha dado un espíritu de cobardía (II Timoteo 1:7).

“No me pongo de acuerdo con mi pareja sobre cómo tratar correctamente el dinero.” Una de las cinco causas principales de la discordia marital es sobre el dinero. Algunas de las razones de ello son: quién controla el dinero, quién decide qué comprar. La solución de Dios para la discordia es estar dispuestos a someterse unos a otros (Efesios 5:21).

Reflexiones finales

La planificación financiera es el uso predeterminado de los recursos con el fin de lograr ciertas metas y objetivos deseados. Asegurémonos que nuestros objetivos sean metas dignas que traen gloria a Dios ¡y entonces tendremos grandes metas para dejar que Dios nos ayude! Algunos objetivos que se sugieren son los siguientes:

- a) Aprender a vivir dentro de mis medios, comprar sabiamente y ser ahorrativo.
- b) Esforzarse por ser autosuficiente.
- c) Tener recursos a fin de vivir dignamente.
- d) Tener condiciones de vida cómodas.
- e) Tener fondos para cuidar y educar a nuestros hijos.
- f) Salir de la deuda y permanecer alejado de ella.
- g) Ser capaz de tomar vacaciones y tiempo de descanso.
- h) Tener dinero ahorrado para los días malos.
- i) Tener suficiente para nuestra vejez.
- j) Tener algo para heredar a nuestros hijos.

Hoja de análisis de patrimonio

I – ACTIVOS

1) Efectivo en cuenta corriente	\$	
2) Fondos en mercado monetario	\$	
3) Valores mobiliarios	\$	
5) Valor en efectivo del seguro de vida	\$	
6) Casa (valor de mercado)	\$	
7) Terreno (valor de mercado)	\$	
8) Negocios	\$	
9) Inversiones inmobiliarias	\$	
10) Sociedades limitadas	\$	
11) Yate, Casa rodante, Tractor, etc.	\$	
12) Carro(s) (valor de mercado)	\$	
13) Muebles y propiedades personales	\$	
14) Monedas de colección, antigüedades	\$	
15) Cuenta de retiro	\$	
16) Pensiones y participación de utilidades	\$	
17) Cuentas por cobrar de otros	\$	
18) _____	\$	
19) _____	\$	
Total Activos.....		\$

II – PASIVOS

1) Tarjetas de crédito	\$	
2) Préstamo(s) de carro	\$	
3) Préstamo de los padres	\$	
4) Préstamo(s) bancarios	\$	
5) Préstamo(s) de seguro de vida	\$	
6) Préstamo hipotecario	\$	
7) Préstamo con garantía hipotecaria	\$	
8) _____	\$	
9) _____	\$	
Total pasivos.....		\$

III – PATRIMONIO NETO

1) Total activos	\$	
2) Total pasivos	\$	
Patrimonio neto.....		\$

IV – GASTOS BÁSICOS

Vivienda:	1) Hipoteca/renta	\$	
	2) Seguro	\$	
	3) Impuesto predial	\$	
	4) Electricidad	\$	
	5) Calefacción	\$	
	6) Agua	\$	
	7) Recolección de basura	\$	
	8) Teléfono	\$	
	9) Limpieza	\$	
	10) Mantenimiento	\$	
	11) Mejoras	\$	
	12) Mobiliario	\$	
	13) Suministros	\$	
	14) _____	\$	
	15) _____	\$	
	Total de la vivienda por año.....		\$
Food:	Total de comida por año		\$
Ropa:	1) Esposo	\$	
	2) Esposa	\$	
	3) Hijos	\$	
	4) _____	\$	
	Total de ropa por año.....		\$
Transporte:	1) Seguro de automóvil	\$	
	2) Gasolina	\$	
	3) Mantenimiento del carro(s)	\$	
	4) Estacionamiento/pensión	\$	
	5) Transporte público	\$	
	6) _____	\$	
	Total de transporte por año.....		\$
Médicos:	1) Aseguradora	\$	
	2) Doctores	\$	
	3) Dentistas	\$	
	4) Medicinas	\$	
	5) _____	\$	
	Total de médicos		\$

Seguros:	1) Vida	\$	
	2) Invalidez	\$	
	3) Seguro de hipoteca	\$	
	4) _____	\$	
	Total anual de seguros		\$
Hijos:	1) Lonche	\$	
	2) Mesada o domingo	\$	
	3) Colegiatura	\$	
	4) Actividades extras	\$	
	5) _____	\$	
	6) _____	\$	
	Total de gastos anuales de hijo(s).....		\$
Recreación:	1) Comida fuera de casa	\$	
	2) Niñera	\$	
	3) Revistas/periódicos/cable	\$	
	4) Vacaciones	\$	
	5) Actividades especiales	\$	
	6) _____	\$	
	7) _____	\$	
	8) _____	\$	
	Total anual de recreación.....		\$
Especial:	1) Fin de año	\$	
	2) Cumpleaños	\$	
	3) Aniversarios	\$	
	4) _____	\$	
	5) _____	\$	
	6) _____	\$	
	Total anual de gastos especiales		\$
Misceláneos:	1) Aseo personal	\$	
	2) Marido: almuerzos	\$	
	3) Esposa: Varios	\$	
	4) Tintorería	\$	
	5) Mascotas	\$	
	6) Salón de belleza/peluquero	\$	
	7) _____	\$	
	8) _____	\$	
	9) _____	\$	
	Total de gastos misceláneos anuales		\$

Desarrollo de metas financieras

I – OBJETIVOS A CORTO PLAZO:

A. Ofrenda:

- 1) Queremos dar esta cantidad por año \$
- 2) Dar adicionalmente cada año \$

B. Pequeños deseos de nuestro estilo de vida:

- 1) Queremos hacer las siguientes compras pequeñas:
 - _____ \$
 - _____ \$
 - _____ \$
- 2) Queremos que nuestro estilo de vida:
 - ___ Crezca
 - ___ Decrezca
 - ___ Mantener el nivel actual

C. Liquidar deudas menores:

- _____ \$
- _____ \$
- _____ \$
- _____ \$

D. Ahorros a corto plazo:

- _____ \$
- _____ \$

II – METAS A LARGO PLAZO:

A. Mayores regalos:

- _____ \$
- _____ \$

B. Cambios importantes en el estilo de vida:

- _____ \$
- _____ \$
- _____ \$

C. Pago de deudas grandes:

- _____ \$
- _____ \$
- _____ \$

D. Fondo para la universidad de los hijos

E. Independencia financiera

- \$
- \$
- \$

Al español
Jaime Hernández
Querétaro, Mex. Octubre de 2017

La sabiduría de presupuestar

El Señor condenó al hombre de un talento por no usar lo que tenía (Mateo 25:26, 30). Pero el principio parece aplicarse también a un mal uso de lo que se le ha confiado. Cuando no usamos con sabiduría lo que se nos ha dado, ¿no somos tan infieles e improductivos como el hombre de un talento que no usó lo que tenía? Una vez más, el énfasis debe ponerse ¡en lo que nuestra actitud debería ser! No somos dueños, sino administradores del dinero de Dios (Salmo 24:1; 50:10-11). Necesitamos ser buenos administradores. Solo tenemos el título por el breve tiempo que estamos aquí en la tierra. Luego en el Día del Juicio daremos cuenta ¡de cómo hemos administrado los recursos de Dios!

El escritor del libro de Proverbios ilustra la sabiduría como una persona que está llorando en las calles para que la gente escuche lo que ella tiene que decir (Proverbios 1:20-21) y les recuerda a sus oyentes que sólo los insensatos detestan el conocimiento (Proverbios 1:22). Todos necesitamos esa sabiduría para no sólo tener una perspectiva adecuada hacia las posesiones sino también un uso sabio de la misma.

El valor y el uso correcto del presupuesto

Un factor fundamental para ayudar no sólo a controlar nuestros gastos, sino a tener movimiento de efectivo positivo al final del mes, ¡es un **presupuesto**! Un presupuesto es un estado financiero de ingresos y gastos estimados por un periodo de tiempo (usualmente un año) con la intención de tomar mejores decisiones en el uso del dinero que Dios nos ha confiado. Es un medio para un fin y no para el fin mismo. Un presupuesto puede ayudar a lograr muchas cosas buenas:

- 1) Puede ayudarnos a lograr nuestras metas financiera si lo permitimos.
- 2) Puede ayudarnos a hacer del dinero mi siervo para lograr lo que entiendo que Dios espera de mí (I Corintios 4:2).

- 3) Puede ayudar a aplicar la disciplina sobre mis gastos para mantenerlos dentro de los límites correctos. Eso puede ayudarme a no gastar más de lo que debería.
- 4) Puede ayudar a empezar un buen plan de ahorro.

Uno de los grandes errores de nuestro tiempo es el “estilo de vida consumista.” Es gastar más de lo que puedo pagar o gastar más de lo que debería. La deuda y el gasto sin control se alimentan uno al otro añadiendo más cargas a nuestras vidas. Un presupuesto está diseñado para frenarlos y controlarlos. Y cada dólar ahorrado, puede usarse para lograr las metas financieras que he hecho. Sin un presupuesto para controlar nuestros gastos, no podremos ahorrar dinero. Sin este ahorro, no podemos alcanzar nuestros objetivos a corto ni a largo plazo.

Elaboración de un presupuesto

Ya se le ha animado a hacer un análisis del margen de su liquidez en el capítulo siete a fin de empezar a tener sus finanzas en una situación controlada. A partir de esa información, debería ser capaz de elaborar fácilmente un presupuesto que servirá a sus propósitos financieros. Las formas para hacer el presupuesto se han proporcionado en este capítulo, pero podrían o no tener algunas cosas que desearía en ellas. También hemos proporcionado una ilustración junto con los formularios para ayudarles a ver cómo se usan en forma efectiva. También es sabio evaluar su presupuesto cada seis meses para ver lo bien que van las cosas. Si hay cambios en su situación financiera, su presupuesto necesitará revisarse.

También se proporciona en esta lección lo que se denomina “Formas de porcentajes de orientación presupuestaria” que pueden darle una estimación promedio de lo que cada área de su presupuesto debe ser. Esto por lo menos le dará una idea de dónde se encuentra en comparación con los

demás. No estamos abogando por estos porcentajes, sólo le damos algo con qué comparar.

Los formatos para el presupuesto que se proporcionan han sido una ayuda especial para mí y para otros. Estos formatos son necesarios para ser más eficaces. Las "Hojas de análisis de liquidez" deben llenarse primero. Luego estará listo para llenar las formas llamadas "Desglose del presupuesto" en categorías especiales de: (1) Gasto semanal; (2) Gasto mensual; (3) Gasto trimestral; (4) Gasto semestral; (5) Gasto anual; (6) Gastos varios. También verá un "ejemplo" que puede ayudarle a entender mejor cómo llenar los formatos. Los siguientes formatos se denominan "Información financiera anual." Debido al espacio, cada página es para un cuatrimestre. Estos formularios le ayudarán a determinar cuánto dinero necesitará al comienzo del año para mantenerse con saldo a favor o números negros. Esto ha sido extremadamente valioso para mí ¡y espero que lo sea para usted! También le hemos dado un ejemplo de referencia a fin de ayudarle a entender cómo se usan estos formatos.

Reflexiones finales

Hace algunos años en los Juegos Olímpicos, Tom Courtney fue el representante de EEUU en la carrera de maratón de 42 km. El corrió bien. Estuvo en el grupo líder en el km 41, ¡un kilómetro más que correr! Sus músculos le dolían y todo su cuerpo sentía que se iba a colapsar. Sus pulmones estaban totalmente exhaustos y se sentían como si estuvieran estallando mientras jalaba más y más aire. El ácido láctico se había acumulado tanto en el cuerpo de Tom que le dolía cada vez que ponía un pie delante del otro. ¡Entonces cayó! Estaba a solo 50 metros de la victoria. Se levantó. Trató de dar unos pasos y volvió a caer. Se puso de rodillas y comenzó a gatear. A medida que se acercaba a la línea de meta, se las arregló para ponerse de pie y cruzó la línea de meta. Dijo que lo que le ayudó a hacerlo fue algo que se repetía constantemente: "¡Quiero ganar, quiero ganar, quiero ganar!"

¿Qué tan grave es que queramos ganar la batalla de ser buenos administradores del dinero de

Dios? ¿Estamos avanzando hacia la victoria usando los mejores medios posibles? Seamos honestos con nosotros mismos, los unos a los unos y sobre todo seamos honestos con Dios acerca de nuestras finanzas.

Al español
Jaime Hernández
Querétaro, Mex. Septiembre de 2017

Reglas generales de presupuesto por porcentaje

Ingreso total anual por año		\$
Ofrenda (10% del total)	\$	
Impuestos (15% del total)	\$ _____	
Total	\$	
Ingreso neto gastable por año.....		\$
Reducción de deuda (15% del neto)	\$	
Vivienda (30% del neto)	\$	
Comida (15% del neto)	\$	
Ropa (5% del neto)	\$	
Transportación (10% del neto)	\$	
Gastos médicos (5% del neto)	\$	
Seguros (5% del neto)	\$	
Niños (2% del neto)	\$	
Entretenimiento/diversión (5% del neto)	\$	
Regalos/cumpleaños..... (3% del neto)	\$	
Varios (5% del neto)	\$	
TOTAL (No puede exceder del ingreso neto gastable)		\$

Reglas generales de presupuesto por porcentaje

Ingreso total anual por año		\$ 36,400
Ofrenda (10% del total)	\$ 3640	
Impuestos (15% del total)	\$ <u>5460</u>	
Total	\$ 9100	\$ 9,100
Ingreso neto gastable por año.....		\$ 27,300
Reducción de deuda (15% del neto)	\$ 4095	
Vivienda (30% del neto)	\$ 8190	
Comida (15% del neto)	\$ 4095	
Ropa (5% del neto)	\$ 1365	
Transportación (10% del neto)	\$ 2730	
Gastos médicos (5% del neto)	\$ 1365	
Seguros (5% del neto)	\$ 1365	
Niños (2% del neto)	\$ 546	
Entretenimiento/diversión (5% del neto)	\$ 1365	
Regalos/cumpleaños..... (3% del neto)	\$ 819	
Varios (5% del neto)	\$ 1365	
TOTAL (No puede exceder del ingreso neto gastable)		\$27,300

Desglose del presupuesto

Año _____

I. Semanalmente		\$
1. Ofrenda	\$	
2. Comida y cosas domésticas	\$	
3. Gasolina	\$	
4. Lonche para los niños en la escuela	\$	
5. Dinero para los niños	\$	
6. Lonche para el esposo	\$	
7. Lonche para la esposa	\$	
8. Varios	\$	
II. Mensualmente		\$
1. Hipoteca o renta de la casa	\$	
2. Servicios: Electricidad	\$	
Calefacción	\$	
Teléfono	\$	
Agua	\$	
3. Cable	\$	
4. Seguro de gastos médicos	\$	
5. Crédito automotriz	\$	
6. Tarjeta de crédito	\$	
7. Préstamos de padres	\$	
8. Préstamo bancario	\$	
9. Préstamo al seguro de vida	\$	
10. Seguro de defunción	\$	
11. Seguro de discapacidad	\$	
12. Seguro de vida	\$	
III. Trimestrales		
1. Alcantarillado	\$	
2. Basura	\$	
3. Seguridad social e impuestos federales	\$	
4. Impuestos municipales y estatales	\$	

IV. Semestral

- 1. Seguro de automóvil \$
- 2. Predial \$

V. Anual

- 1. Conferencias \$
- 2. Seguro de casa \$
- 3. Vacaciones \$
- 4. Vitaminas, etc \$
- 5. Regalos de fin de año \$

VI. Varios

- 1. Regalo anual \$
- 2. Impuestos a la propiedad \$
- 3. Mantenimiento de la casa \$
- 4. Mejoras a la casa \$
- 5. Muebles para la casa \$
- 6. Ropa \$
- 7. Mantenimiento al carro \$
- 8. Otros de transportación \$
- 9. Doctores \$
- 10. Medicinas \$
- 11. Artículos escolares \$
- 12. Comidas fuera de casa \$
- 13. Niñera \$
- 14. Revistas/Periódicos \$
- 15. Actividades especiales \$
- 16. Regalos de cumpleaños \$
- 17. Regalos de aniversario de bodas \$
- 18. Otros regalos \$
- 19. Artículos de tocador \$
- 20. Tintorería \$
- 21. Mascotas \$
- 22. Salón de belleza/Peluquero \$

NOTA: Cualquier artículo que se pague en uno o más pagos y usted sabe qué mes o meses, asegúrese de colocarlo en ese determinado mes. Esto será necesario para el próximo formulario

Desglose del presupuesto

Año _____

I. Semanalmente	\$ 200.00
1. Ofrenda	\$ 115.00
2. Comida y cosas domésticas	\$ 60.00
3. Gasolina	\$ 15.00
4. Lonche para los niños en la escuela	\$
5. Dinero para los niños	\$
6. Lonche para el esposo	\$
7. Lonche para la esposa	\$
8. Varios	\$ 10.00
II. Mensualmente	\$ 1450.00
1. Hipoteca o renta de la casa	\$ 740.00
2. Servicios: Electricidad	\$ 100.00
Calefacción	\$
Teléfono	\$ 50.00
Agua	\$ 15.00
3. Cable	\$ 22.00
4. Seguro de gastos médicos	\$ 292.00
5. Crédito automotriz	\$ 100.00
6. Tarjeta de crédito	\$
7. Préstamos de padres	\$
8. Préstamo bancario	\$
9. Préstamo al seguro de vida	\$
10. Seguro de defunción	\$
11. Seguro de discapacidad	\$ 23.00
12. Seguro de vida	\$ 128.00
III. Trimestrales	\$1235.00
1. Alcantarillado	\$
2. Basura	\$ 35.00
3. Seguridad social e impuestos federales	\$ 1200.00

4. Impuestos municipales y estatales	\$
IV. Semestral	\$ 795.00
1. Seguro de automóvil	\$ 420.00
2. Predial	\$ 375.00
V. Anual	\$ 1450.00
1. Conferencias (Feb).....	\$ 200.00
2. Seguro de casa (Jul)	\$ 400.00
3. Vacaciones (Oct).....	\$ 250.00
4. Vitaminas, etc	\$ 350.00
5. Regalos de fin de año	\$ 250.00
VI. Varios	\$ 4270.00
1. Regalo anual	\$
2. Impuestos a la propiedad	\$
3. Mantenimiento de la casa	\$ 400.00
4. Mejoras a la casa	\$
5. Muebles para la casa	\$ 200.00
6. Ropa	\$ 200.00
7. Mantenimiento al carro	\$ 250.00
8. Otros de transportación	\$ 180.00
9. Doctores	\$ 700.00
10. Medicinas	\$ 1300.00
11. Artículos escolares	\$
12. Comidas fuera de casa	\$
13. Niñera	\$
14. Revistas/Periódicos	\$
15. Actividades especiales	\$
16. Regalos de cumpleaños	\$ 140.00
17. Regalos de aniversario de bodas	\$
18. Otros regalos	\$ 100.00
19. Artículos de tocador	\$
20. Tintorería	\$
21. Mascotas	\$
22. Salón de belleza/Peluquero	\$

NOTA: Cualquier artículo que se pague en uno o más pagos y usted sabe qué mes o meses, asegúrese de colocarlo en ese determinado mes. Esto será necesario para el próximo formulario

Panorama financiero anual

Año _____ (1er. Trimestre)

FRECUENCIA	ARTÍCULOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Semanal	Comida, gas, etc.			
Mensual	Gastos establecidos			
Trimestral	Gastos			
Semestral	Gastos			
Anual	Gastos			
Varios	Gastos			
Total	Gastos			
Mensual	Ingreso			
Mensual	Más o menos			
Balance	Necesita inicial el año con \$			

Panorama financiero anual

Año _____ (2º. Trimestre)

FRECUENCIA	ARTÍCULOS	ABRIL	MAYO	JUNIO
Semanal	Comida, gas, etc.			
Mensual	Gastos establecidos			
Trimestral	Gastos			
Semestral	Gastos			
Anual	Gastos			
Varios	Gastos			
Total	Gastos			
Mensual	Ingreso			
Mensual	Más o menos			
Balance	Necesita inicial el año con \$			

Panorama financiero anual

Año _____ (3er. Trimestre)

FRECUENCIA	ARTÍCULOS	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE
Semanal	Comida, gas, etc.			
Mensual	Gastos establecidos			
Trimestral	Gastos			
Semestral	Gastos			
Anual	Gastos			
Varios	Gastos			
Total	Gastos			
Mensual	Ingreso			
Mensual	Más o menos			
Balance	Necesita inicial el año con \$			

Panorama financiero anual

Año _____ (4º. Trimestre)

FRECUENCIA	ARTÍCULOS	OCTUBRE	NOV.	DICIEMBRE
Semanal	Comida, gas, etc.			
Mensual	Gastos establecidos			
Trimestral	Gastos			
Semestral	Gastos			
Anual	Gastos			
Varios	Gastos			
Total	Gastos			
Mensual	Ingreso			
Mensual	Más o menos			
Balance	Necesita inicial el año con \$			

Panorama financiero anual

Año: 1998 (1er. Trimestre)

FRECUENCIA	ARTÍCULOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Semanal	Comida, gas, etc.	800	800	1000
Mensual	Gastos establecidos	1270	1270	1270
Trimestral	Gastos—Impuestos	800		
Semestral	Gastos—Dentista	50		
Anual	Gastos—Predial	1700		
	Seguro de auto			
	Conferencias		350	
	Jardín	900		
	Vacaciones			
	Fin de año			
	Seguro casa			
Varios	Gastos	585	585	585
Total	Gastos	6050	3000	2900
Mensual	Ingreso	3842	2716	2895
Mensual	Más o menos	-2208	-284	-5
Balance	Necesita inicial el año con \$4200.00	+1992	+1708	+1703

Panorama financiero anual

Año: 1998 (2º. Trimestre)

FRECUENCIA	ARTÍCULOS	ABRIL	MAYO	JUNIO
Semanal	Comida, gas, etc.	800	1000	800
Mensual	Gastos establecidos	1270	1270	1270
Trimestral	Gastos—Impuestos	1000		1000
Semestral	Gastos—Dentistas			
Anual	Gastos—Predial	325		
Varios	Gastos	585	585	585
Total	Gastos	3975	2850	3650
Mensual	Ingreso	3842	4420	3842
Mensual	Más o menos	-133	+1570	+192
Balance	Necesita inicial el año con \$ 4200.00	+1570	+3184	+3376

Panorama financiero anual

Año: 1998 (3er. Trimestre)

FRECUENCIA	ARTÍCULOS	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE
Semanal	Comida, gas, etc.	800	1000	800
Mensual	Gastos establecidos	1270	1270	1270
Trimestral	Gastos			
Semestral	Gastos—Dentista	25		
Anual	Gastos			
	Seguro de casa	315		
Varios	Gastos	585	585	585
Total	Gastos	2675	2850	3650
Mensual	Ingreso	3842	4420	3842
Mensual	Más o menos	+1167	+1570	+192
Balance	Necesita inicial el año con \$4200.00	+4543	+6113	+6305

Panorama financiero anual

Año: 1998 (4º. Trimestre)

FRECUENCIA	ARTÍCULOS	OCTUBRE	NOV.	DICIEMBRE
Semanal	Comida, gas, etc.	800	1000	800
Mensual	Gastos establecidos	1270	1270	1270
Trimestral	Gastos			
Semestral	Gastos—Dentista		50	
Anual	Gastos			
	Seguro de carro	325		
	Vacaciones		270	
	Fin de año			500
Varios	Gastos	585	585	585
Total	Gastos	3290	3170	3150
Mensual	Ingreso	3842	4420	3842
Mensual	Más o menos	+552	+1250	+692
Balance	Necesita inicial el año con \$4200.00	+6857	+8170	+8799

¡Vienen “Días de lluvia”!

Jesús dijo: *“No os hagáis tesoros en la tierra...sino haceos tesoros en el cielo...”* (Mateo 6:19-20). ¿Quiere decir el Señor que no podemos tener dinero en el banco (o esconderlo debajo de nuestro colchón)? ¿Está condenando el ahorrar algo y que todo debe usarse o regalarse cada semana? ¿Está diciendo que está mal proveer para los años futuros? ¿Sería erróneo participar en programas de seguridad social, plan de pensiones o hacer mi propia inversión? La respuesta, obviamente es “¡NO!” Esto es una expresión especial que enfatiza la primera parte para darle más fuerza a la segunda parte. Hacer tesoros en la tierra no es pecaminoso ni malo, ¡sino más bien es una necesidad! La buena administración requiere el uso adecuado de las posesiones (I Corintios 4:2). Al perezoso se le dice que vea a la hormiga y que aprenda de la necesidad de guardar o almacenar (Proverbios 6:6-9).

En esta expresión, el Señor está tratando con un problema común que la humanidad tiene—es decir, la mala actitud hacia el dinero, la de confiar más en él que en Dios (Proverbios 28:26; 11:28; Marcos 10:24; I Timoteo 6:17; Salmo 49:6; 52:7; II Corintios 1:9; Hebreos 2:13; I Timoteo 4:10; Salmo 25:2; 56:4; Proverbios 3:5; Job 13:15). El hombre debe aprender a lidiar con cosas como la codicia, avaricia, guardar dinero en forma egoísta y amarlo. Pero no ahorrar puede ser pecado cuando implica no cuidar de nuestra propia familia o incluso de nosotros mismos (I Timoteo 5:8; Gálatas 6:5; II Tesalonicenses 3:5-15). La filosofía del “No te preocupes, el Gobierno se ocupará de mí,” ¡no es un enfoque correcto de responsabilidad económica! No solo creemos que ahorrar para el futuro es correcto y una necesidad, ¡sino una administración sabia! Por lo tanto, el propósito de este capítulo no sólo es animar a cada uno a ahorrar, sino a imaginar que es posible y empezar inmediatamente a ahorrar.

Por qué no ahorra la gente

Es posible que algunos no hayan ahorrado por no entender la enseñanza de la Escritura.

Paul E. Cantrell

¡Esperamos que no! Pero realmente sentimos que hay otras razones básicas por las que la gente no ahorra.

Muchos no creen que ganan dinero suficiente para vivir y también ahorrar. Parte del problema aquí puede ser la filosofía: “Lo quiero ahora, quiero disfrutar lo bueno ahora.” Algunas veces tiene que tomarse una decisión entre: “Que me duela ahora o que me duela después,” “Vive bien ahora y vive mal después.” ¡Todos pueden ahorrar! Es solo una cuestión de lo que quiera recortar o prescindir para ahorrar. Y es sorprendente cuánto dinero se puede liberar si realmente queremos y vemos la necesidad de ahorrar. Llevar lonche en lugar de comer fuera, una casa más barata, un coche más barato, comida más barata, rentar una película en lugar de salir al cine, compartir vehículo, etc., son solo algunas áreas que pudieran sugerirse. Principalmente, lo que necesitamos es la motivación para ahorrar. Y en ocasiones es sólo una cuestión de imaginar lo que se puede hacer.

Ahorros

\$5.00 a la semana por 40 años al 10% de interés.....\$120,847.00

\$100.00 al mes por 40 años al 10% de interés.....\$559,460.00

\$100.00 en un mes por 20 años al 10% interés.....\$76,570.00

Muchos no piensan que tienen el tiempo para aprender a cómo invertir correctamente. No hay duda de ello, el ahorro requiere no sólo de disciplina, sino del conocimiento de cómo invertir sabiamente en el futuro. Pero debe ser obvio que una persona realmente no puede permitirse no aprender cómo ahorrar e invertir. Así que mucha gente tiene tan poco ahorro para los años en que se retiren que su situación debe ser un incentivo para nosotros para ocuparnos en ello lo más pronto posible. Y por supuesto, si no tomamos buenas

¡Vienen “días de lluvia”!

decisiones, podríamos quebrarnos financiera, física y probablemente espiritualmente. Y tenemos que seguir recordando la parábola del “hombre de un talento” que tuvo temor y no hizo nada y el Señor lo llamó siervo malo y negligente (Mateo 25:26, 30).

Muchos no saben a dónde ir para aprender a invertir sabiamente su dinero. Esto puede haber sido cierto en el pasado, pero las cosas están cambiando rápidamente en esta área. Los empleadores están cada mes más prestando ayuda a sus empleados. Hay más y más asesores financieros cuyo negocio es brindar ayuda general en la gestión de su dinero. Agentes de seguros están bien entrenados para hacer gran parte de lo que están haciendo los asesores financieros. Los corredores de bolsa, los asesores bancarios, así como buenas publicaciones que salen ahora son todas muy provechosas. Pero se necesitará un esfuerzo para aprender, escuchar y tomar decisiones acertadas. Tenemos que estar seguros de que no gastamos todo lo que ganamos ahora o de no endeudarnos imprudentemente que nos impida poder ahorrar.

Hay dos errores principales que todo mundo debe evitar a toda costa: (1) No planificar para ahorrar y (2) ¡La postergación! Cualquiera de estos puede llevar a un desastre financiero para el futuro.

¿Por qué ahorrar?

Todos estamos familiarizados con la expresión: *“Prepárate para los días lluviosos.”* El dinero necesita apartarse para las necesidades futuras que vendrán. Los *“días lluviosos”* llegarán a la vida de todos. Tenemos que ahorrar al igual que al agricultor se prepara para los meses de invierno para sí mismo y para sus animales. ¡Debe haber razones legítimas para ahorrar dinero! Las razones no legítimas, como la **codicia, la avaricia, al amor al dinero, confianza en las riquezas** deben tratarse en la vida de todos. Existen varias razones válidas para ahorrar, como las siguientes:

Un fondo de emergencia: Hay todo tipo de cosas que pueden ocurrir que requieren dinero rápido...¡incluso perder su trabajo! Algunos sugieren que un fondo especial necesita hacerse con la cantidad igual a un sueldo actual de 3-6 meses.

Metas a corto plazo. Unas vacaciones, muebles nuevos, lavadora, secadora, etc.—artículos que serían pagados en un corto tiempo. Lo mejor es ahorrar para estos en lugar de financiarlos. Tener un fondo creado para pagar en efectivo todos estos artículos.

Metas a largo plazo. Estos elementos tardarán más en pagarse si los financia. Si paga en efectivo, necesita tener planes especiales para asegurarse de tener el dinero cuando llegue el momento. Elementos tales como: Enganche para una casa, la colegiatura de la universidad, fondo de jubilación, etc. Este dinero se puede invertir para obtener una mejor remuneración de su dinero debido a un periodo más largo de tiempo involucrado. En cualquier momento que necesite dinero, entonces puede pedirse prestado usted mismo y asegúrese de pagarse usted mismo.

Herramientas de ahorro

Hay una gran variedad de herramientas para ahorrar dinero. Y cada una puede tener su propia razón para usarse. Hay: Cuentas de ahorro o Cajas de Ahorro; Certificados de depósito; Mercados de valores; Fondos de inversión; Anualidades con compañías de seguro y bienes raíces. Algunos de estos son los llamados “libre de riesgos” (pero tienen un menor retorno de inversión). Otros se refieren como “alto riesgo” (dan más dinero, pero con algo de riesgo). En algunos casos, una inversión de “alto riesgo” puede hacer que pierda dinero. La “diversificación” es un término que se usa para indicar que los riesgos se reducen, pero los beneficios no son tan buenos como algunas inversiones de “alto riesgo.” Se requiere tomar decisiones, pero éstas deben tomarse si estamos preparados para el futuro. El ahorro regular establece un buen hábito, muestra disciplina, da mucha satisfacción ahora y en el futuro, dará un sentido de logro y seremos buenos administradores de lo que Dios nos ha confiado.

Principios bíblicos que tratan con el ahorro

Es cierto que el Señor no quiere que su pueblo sea culpable de ser perezoso (Proverbios

6:6), un derrochador o negligente (Proverbios 18:9), flojo (Proverbios 21:25), u ocioso (Proverbios 19:15). Él prefiere más que seamos trabajadores diligentes (Proverbios 21:5), que seamos humildes y temerosos del Señor (Proverbios 22:4), que odiamos la codicia (Proverbios 28:16) y confiemos en Él (Proverbios 28:25). Por lo tanto, el Señor trata de darnos principios que nos ayudarán a lograr las metas financieras para nuestras vidas.

No se fie del futuro. Tome a Dios como su socio. ¡Si el Señor lo quiere, lo haremos! (Santiago 4:15).

No actúe con prisa. Los peligros son reales (Proverbios 28:20, 22; 13:1). Tome tiempo para pensar las cosas a través e incluso obteniendo asesoramiento profesional cuando sea necesario.

¡Tome en cuenta el costo! ¿Puede solventar la pérdida si llega? Los dos ejemplos de Jesús de tomar en cuenta el costo necesitan ponérseles atención (Lucas 14:28).

Evite las inversiones que causen preocupación. Se nos advierte sobre el ser altivos y tomar decisiones que luego lamentaremos (Salmo 131:1). Jesús también quiere que su pueblo esté libre de temor (Mateo 6:31).

Póngase de acuerdo con su cónyuge. ¡Los dos deben ser uno! Deben actuar como una unidad. Cuando se toma la decisión los dos deben estar listos para apoyarla. El honor y el respeto mutuo deben mostrarse entre sí (Efesios 5:33).

Sea honesto en su inversión. Por supuesto, la honestidad es la mejor política a largo plazo. El trabajo deshonesto traerá sus frutos (Proverbios 11:18).

Dar cuando es prosperado. La ofrenda es nuestra forma de mostrar gratitud por nuestra prosperidad. Honramos a aquel que lo hizo posible. (Proverbios 3:9-10).

Reflexiones finales

Ahorrar para el futuro simplemente es sentido común. No es un pecado ahorrar para nuestro futuro y objetivos espirituales. Nuestro mayor reto es estar seguros de nuestros motivos para ahorrar. No ahorrar para evitar cometer un

error no es la respuesta. Estudiemos para saber con certeza cuáles son las razones legítimas a los ojos de Dios y luego dedíquese a esos objetivos con diligencia.

Al español

Jaime Hernández

Querétaro, Mex. Septiembre de 2017

¿Por qué debería invertir?

Jesús dijo: "Porque ¿qué aprovechará al hombre, si ganare todo el mundo, y perdiere su alma? ¿O qué recompensa dará el hombre por su alma?" (Mateo 16:26). En 1923, un grupo de financieros de los más exitosos del mundo se reunió en el Edgewater Beach Hotel en Chicago. Estuvieron presentes: el presidente de la mayor empresa siderúrgica independiente; el presidente de la empresa más grande de servicios públicos; el mayor especulador de trigo; el presidente de la Bolsa de Nueva York; un miembro del gabinete del presidente; el gran "oso" en Wall Street; el presidente del Banco de Pagos Internacionales; y el jefe del mayor monopolio del mundo. En conjunto, estos magnates controlaban más riqueza de la que había en el Tesoro de los Estados Unidos y durante años los periódicos y las revistas publicaron sus historias de éxito e instaron a los jóvenes de la nación a seguir sus ejemplos.

Veinticinco años después, veamos qué pasó con estos hombres. El presidente de la compañía siderúrgica independiente más grande (Charles Schwab), vivió con dinero prestado los últimos cinco años de su vida y murió destrozado. El mayor especulador de trigo (Arthur Cutten) murió en el extranjero, no siendo solvente. El presidente de la Bolsa de Nueva York (Richard Whitney) había pasado un tiempo en Sing Sing (Correccional del Estado de Nueva York). El miembro del Gabinete del Presidente (Albert Fall) fue indultado de la cárcel para que pudiera morir en su casa. El mayor "oso" en Wall Street (Jesse Livermore) se suicidó. El presidente del Banco de Pagos Internacionales (León Fraser) se suicidó. El jefe del mayor monopolio del mundo (Ivar Kreuger) se suicidó.

Todos estos hombres habían aprendido a ganar dinero, pero ¿habrán aprendido a vivir para heredar la vida eterna? Si no fue así, perdieron su mayor posesión. ¡Sino mantenemos nuestras prioridades claras, cualquier estudio que haga hincapié en ahorrar e invertir será en vano!

Hacer tesoros en el cielo

El Señor nos exhorta a que nos preocupemos por lo más importante: nuestro destino eterno (Mateo 6:19-20). Él nos está diciendo: "Quieres invertir en algo 'seguro', entonces ¡invierte en el cielo!" Y, a lo largo, proporciona la única seguridad real para el presente y el más allá. Es lo único que no se nos puede quitar. Invertir en ayudar a las necesidades de quienes nos rodean. Invertir por amor de Dios y por el bien de su reino. Permita que sea una inversión de amor para alcanzar a los demás, física y espiritualmente (Lucas 16:9). Cuando Jesús le dijo al joven rico que vendiera todo lo que tenía y lo distribuyera a los pobres, había una razón válida para ello. Aunque era un cuidadoso diligente de los mandamientos de Dios desde su juventud y buscaba la vida eterna; sin embargo, tenía un grave problema—¡las riquezas lo tenían en sus manos! No los estaba usando en forma apropiada para acumular tesoros en el cielo. Era como el granjero a quien Dios llamó insensato. Él también tenía muchos bienes que había guardado para él durante muchos años, pero no era rico para con Dios (Lucas 12:21).

Periodos de vida financieros

Acumulación	Preservación	Distribución
Edad 20 _____ 45	45 _____ 65	65 _____ 85

La mayoría de los objetivos de inversión a largo plazo implican una planificación extensa. Cualquier planificación financiera a largo plazo debe realizarse en vista de los siguientes tres períodos básicos en la vida de una persona.

El período de acumulación (edades 20-45). Parte de la acumulación básica de posesiones comienza en este período de tiempo. Se hacen planes, se inician las inversiones. Generalmente, la mejora del trabajo o la creación de un negocio propio se hacen durante este tiempo. Si todo

marcha bien, el pago de las deudas contraídas y la crianza de una familia también ocurrirán durante este tiempo. Un énfasis primordial que se debe dar a este período es el comienzo de las inversiones que durarán un largo período de tiempo (posiblemente más de 40 años). Si se comienza lo suficientemente temprano, será sorprendente la diferencia que hará.

inversión. No puede controlar lo que su empleador esté dispuesto a hacer, pero puede encontrar fuentes alternativas de ingresos para invertir. No podemos controlar nuestros impuestos, pero podemos aprovechar las cosas que reducirán nuestros impuestos. No podemos controlar la inflación, pero podemos estar seguros de que estamos obteniendo lo suficiente de nuestras inversiones para estar al

Proyección de inversiones						
(Depósito de \$10,00 en un momento dado)						
	<u>5 años</u>	<u>10 años</u>	<u>15 años</u>	<u>20 años</u>	<u>25 años</u>	<u>30 años</u>
4%	12,166	14,802	18,009	21,911	26,658	32,433
6%	13,832	17,908	23,969	32,071	42,918	57,434
8%	14,693	21,589	31,721	46,609	68,484	100,626
(Depósito de \$1,000 cada año)						
5%	5,225	12,578	21,578	33,065	47,727	66,439
8%	5,867	14,487	27,152	45,762	73,106	113,283

El período de Preservación (edades 45-65).

Durante estos años, se debe hacer un esfuerzo para continuar y ampliar nuestros objetivos de inversión y al mismo tiempo, tratar de preservar los activos que hemos acumulado. Estos deben protegerse de: inflación, deflación, colapso monetario y los altibajos de las tasas de interés.

El período de Distribución (edades 65-85).

Al momento de la jubilación, lo que hemos estado ahorrando está listo para ser distribuido en un período de años. Si hemos planeado bien y hemos sido bendecidos por Dios, tendremos lo suficiente para vivir nuestros años restantes independientemente de la ayuda de los demás. Durante este tiempo, es posible que nuestras inversiones deban cambiarse a una inversión "líquida", con bajo riesgo y con un interés lo más alto posible.

Principios para invertir en forma exitosa

Controle lo que tiene a su alcance para hacer algo. No puede controlar lo que el Seguro Social le dará para la jubilación, pero puede hacer su propia

día con la inflación. No podemos controlar el riesgo de una sola inversión, pero podemos distribuir nuestras inversiones para ayudar a reducir el riesgo. ¡Debemos controlar lo que podamos con respecto a nuestras inversiones!

Aprenda a usar la "Regla del 72." Esta regla simple lo ayudará a decirle rápidamente cuánto tardará en duplicarse sus inversiones. Si divide 72 por el % (porcentaje) de interés, puede saber cuánto tardará su dinero en duplicarse. Ejemplo: 72 dividido por 2% tardará 36 años en duplicarse. Pero 72 dividido por 12% solo tomará 6 años para duplicarse. Entonces, obviamente, cuanto más bajo es el interés, más tiempo se requiere para que el dinero se duplique. Vea el ejemplo a continuación:

Una única inversión de \$1000.00 invertida al 8%

- 1er. periodo de 9 años \$ 2000
- 2do. periodo de 9 años \$ 4000
- 3er. Periodo de 9 años \$ 8000
- 4º periodo de 9 años \$ 16000
- 5º periodo de 9 años \$ 32000

¡Aprenda el valor del tiempo! "¡El tiempo es dinero!" El tiempo es un regalo de Dios que no debe desperdiciarse. El cómo lo usamos puede hacer una gran diferencia en nuestro bienestar financiero. Puede desperdiciarlo, ignorarlo, usarlo, pero no puede detenerlo. ¡Se necesita paciencia para ahorrar porque lleva TIEMPO! Así que tómese tiempo, comience temprano (Proverbios 14:29). "Las decisiones que tomamos en una etapa temprana de la vida marcarán una gran diferencia en cuanto a si seremos dependientes o seremos independientes financieramente."

EJEMPLO:

¡Invierta \$1000.00 al 6% y vea el resultado a los 65!

1. Invertido al nacer da un valor de \$ 44,145.00.
2. Invertido a los 16 años da \$ 17,378.00.
3. Invertido a la edad de 40 años da \$ 4,292.00.

EJEMPLO:

Objetivo: Tener \$ 100,000.00 ahorrados antes de los 65 años.

¿Qué tengo que invertir?

1. A los 25 años, tendré que invertir \$ 17.88 al mes.
2. A los 35 años, tendré que invertir \$ 48.10 al mes.
3. A los 45 años, tendré que invertir \$ 133.13 al mes.
4. A los 55 años, tendré que invertir \$ 496.39 al mes.

EJEMPLO:

El alto costo de esperar para invertir \$100.00 al mes al 10% a diferentes edades

1. A partir de los 25 años, tendré \$ 637,677 a los 65 años.
2. A partir de los 26 años, tendré \$ 576,087 a los 65 años.
3. A partir de los 30 años, tendré \$ 382,827 a los 65 años.
4. A partir de los 40 años, tendré \$ 133,789 a los 65 años.

¡Aprenda el valor de la persistencia! "Poco a poco" durante un largo período de tiempo nos ayudará a alcanzar nuestras metas financieras (Proverbios 13:11). Es la comprensión del valor del tiempo y la persistencia lo que hace que los objetivos financieros sean alcanzables para la mayoría de las personas. ¡Los ejemplos anteriores y el siguiente ayudan a mostrar esto claramente!

¿Quieres tener \$100,000.00 a la edad de 65 años, lo que se requiere al 10%?

1. A los 25 años, se requieren \$ 16.00 al mes a la edad de 65—\$ 102,028
2. A los 30 años, se requieren \$ 26.00 al mes a la edad de 65— \$ 99,535
3. A los 35 años, se requieren \$ 45.00 al mes a la edad de 65—\$ 102,570
4. A los 40 años, se requieren \$ 75.00 al mes a la edad de 65 a \$ 100,342
5. A los 45 años, se requieren \$ 130.00 al mes a la edad de 65 — \$ 99,540
6. A los 50 años, se requieren \$ 245.00 al mes a la edad de 65 —\$ 102,390
7. A los 55 años, se requieren \$ 500.00 al mes..... a la edad de 65 —\$ 103,276

Conozca el valor de las inversiones con protección fiscal. Una de las cosas que el gobierno ha hecho para alentar a los estadounidenses a ahorrar ha sido los diversos acuerdos con protección fiscal, como los Cuentas de Ahorro para el Retiro, los planes Keogh (empleados por cuenta propia), los planes de pensiones con compañías, las anualidades con compañías de seguros, los bonos libres de impuestos y títulos públicos. La ventaja de estos se puede ver en los dos ejemplos a continuación.

Beneficios a corto plazo

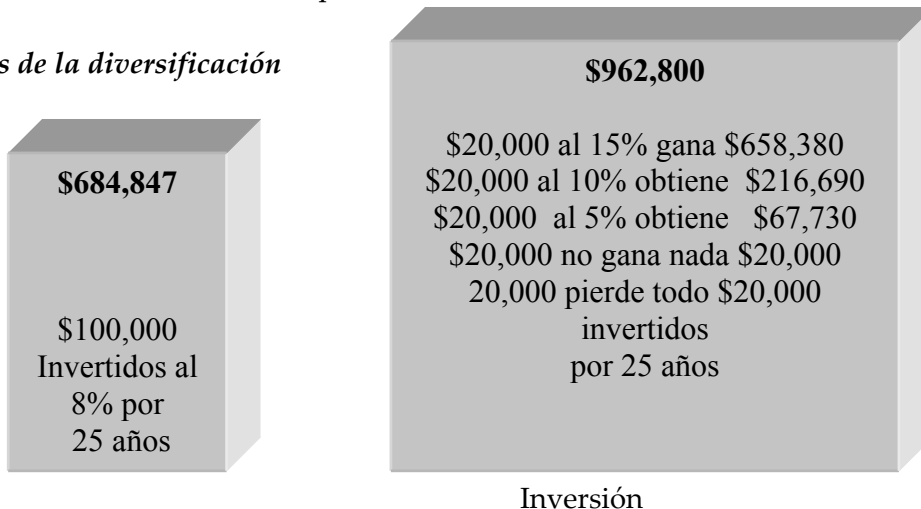
	INVERSIÓN EN CUENTA DE RETIRO	NO INVERSIÓN EN CUENTA DE RETIRO
Ingresos sujetos a gravamen	\$40,000.00	\$40,000.00
Inversión de exención tributaria	\$ 2,000.00	0
Ingresos sujetos a gravamen	\$38,000.00	\$40,000.00
Impuesto (rango del 35%)	\$ 8,360.00	\$ 9,060.00
Ingreso gastable	\$29,640.00	\$28,940.00
Cantidad ahorrada cada año	\$ 700.00	0

Beneficios a largo plazo

<u>¡El contraste de invertir \$2000 cada año al 10% de interés a partir de los 25 años y hasta los 65 años!</u>	
1. Ahorros sin Cuenta para el retiro a la edad de 65.....	\$243,162
2. Ahorros con una cuenta para el retiro sin gravamen a la edad de 65.....	\$632,907
3. Ahorros con una cuenta para el retiro con gravamen a la edad de 65.....	\$973,704

Aprenda el valor de la diversificación. Colocar nuestras inversiones en un medio de ahorro puede ser seguro, pero es posible que nos de lo suficiente como para cumplir con nuestros objetivos financieros. Puede ser necesario diversificar, invertir en más de un medio de ahorro, para tener el mejor rendimiento. Colocar todo en un alto riesgo puede dar buenos resultados, pero ¿y si pierde dinero en lugar de ganarlo? ¿luego qué? Esta ha sido una de las razones por las que los Fondos de inversión se han vuelto tan populares debido a sus buenos rendimientos y relativa seguridad. Invertir en fondos mutuales ha aumentado de 1.7 mil millones en 1960 a 2.22 mil millones en 1994 ... ¡y es incluso mucho más alto hoy y sigue creciendo! La siguiente ilustración es una forma de mostrar este concepto.

Resultados de la diversificación

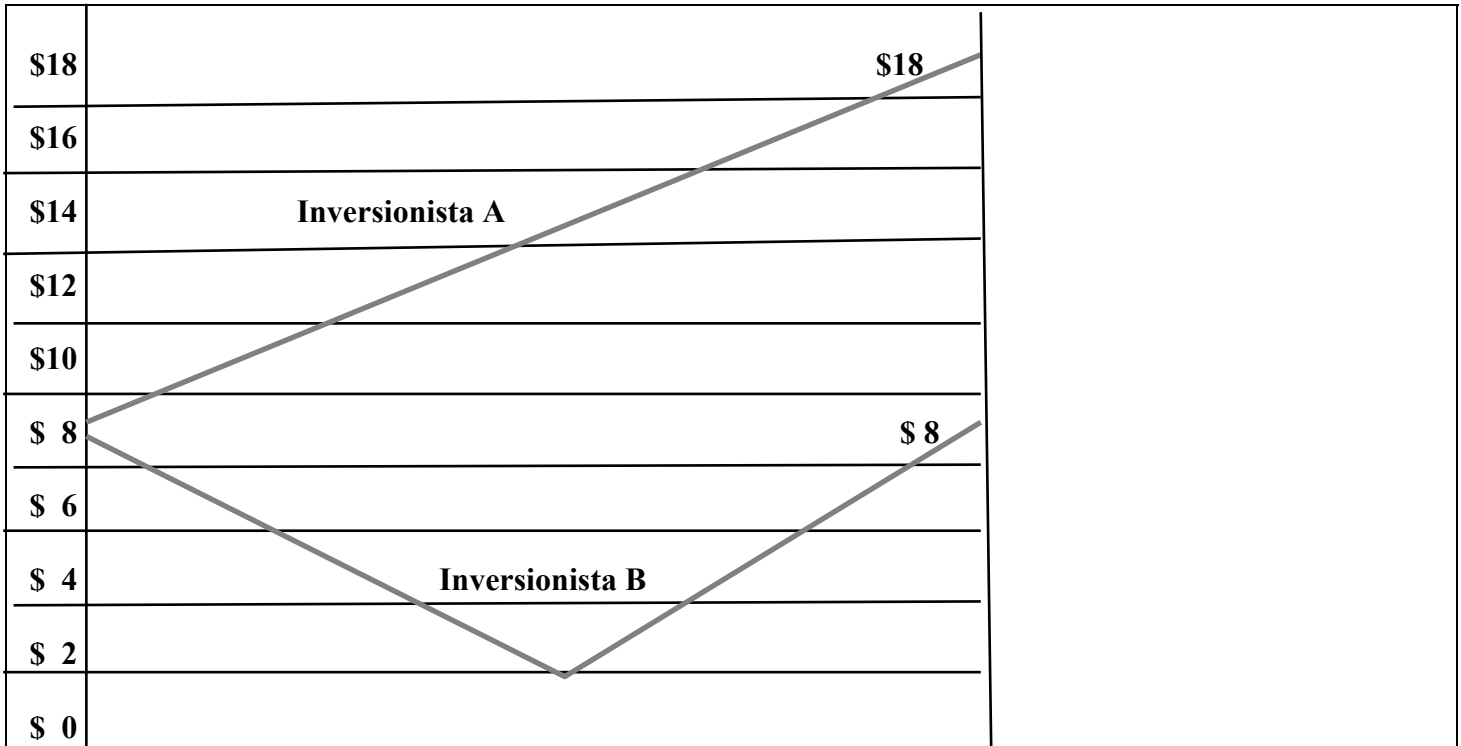


Debe entender el "Promedio de costo en dólares." Al invertir en acciones o fondos mutuos, ¿es mejor invertir una suma global o una pequeña cantidad todo el tiempo? ¿Es mejor invertir en acciones a medida que aumentan o invertir a medida que bajan y vuelven a subir? El siguiente ejemplo es un enfoque para encontrar una respuesta.

¿Cuál es el mejor enfoque?

(Dos inversionistas diferentes invirtieron \$50.00 al mes durante por seis meses)

Precio por acción



Número de acciones compradas

A-----	6.25	5.00	4.07	3.57	3.13	2.78
B-----	6.25	10.00	16.67	25.00	12.50	6.25

Acciones Acumuladas	Cantidad Invertida	Valor al Precio final
A----24.90 a \$18.00	\$300.00	\$448.20
B----76.67 a \$ 8.00	\$300.00	\$613.36

ALGUNAS OBSERVACIONES DE INVERSIÓN

Cómo ahorrar en hipotecas

Años	%	Cantidad	Pago	Interés
30	8%	\$135,000	\$990.58	\$221,609.58
15	8%	\$135,000	\$1290.13	\$97,273.45
15	7.5%	\$135,000	\$1251.46	\$90,264.00
15	6.5%	\$135,000	\$1175.99	\$76,679.09

1. Compare y vea la diferencia entre una hipoteca a 30 años y una a 15 años.
2. Si tiene que ir por una hipoteca a 30 años, hay algunas alternativas que lo ayudarán a ahorrar dinero:
 - a) Investigue si el banco permitirá pagar la mitad de su pago mensual el día 1 y la mitad el día 15. Esto eliminará unos 10 años de su hipoteca, al menos.
 - b) O bien, hacer un pago extra cada mes. Al final del año, habrá pagado un año adicional—pero es posible que sus pagos totales no sean tan altos al principio. Échele un vistazo. Esto casi se convierte en una hipoteca a 15 años. Sin embargo, no está obligado a pagar extra a menos que lo tenga.
 - c) Asegúrese de que no haya una multa por pagar antes.

Hipoteca-- \$100,000	30 Años	Enfoque alternativo
Interés	11%	11%
Pagos	\$952 al mes	\$478 quincenal
Interés total	\$242,838.00	\$147,120.00

Ahorre \$ 95,709 en su hipoteca de \$ 100,000 y la paga en 19 años y 8 meses. ¡Entonces, puede invertir el pago de la casa por el resto de los 30 años y salir adelante!

Pensamientos finales

Es importante que obtenga la mayor ayuda y comprensión confiable de una buena administración del dinero como sea posible. Pero, al mismo tiempo, debemos aceptar la responsabilidad total por nuestras decisiones que tomamos. La irresponsabilidad financiera puede minar a cualquiera.

No debemos olvidar que el dinero no es el dador de la felicidad, pero comprar la libertad de las preocupaciones financieras ciertamente aumenta el placer de la vida. ¡Eliminar las presiones financieras de su vida puede hacer que la vida sea más placentera!

Recuerde ... No tiene que vivir en la pobreza. Necesita ser guiado por los principios de la Palabra de Dios. No se desanime ... piense en el éxito ... planea para lograrlo. Pero también recuerde que en algunos casos, el éxito financiero puede ser un fracaso espiritual si no se realiza por las razones correctas.

El cristiano y el retiro

“...*Sé fiel hasta la muerte, y yo te daré la corona de la vida.*” (Apocalipsis 2:10). Uno de los peligros sobre el concepto del retiro de su trabajo para el cristiano, es la forma en que ve sus obligaciones para con Dios. Podría retirarse de su trabajo "secular," pero ¿puede un cristiano retirarse del servicio de Dios? Se nos exhorta a permanecer fieles en nuestro servicio hasta el final (Hebreos 3:12-15). Personalmente, me ha impresionado un grupo de personas jubiladas que han formado una comunidad llamada "So-Journers." Trabajan en grupos, viajan por el país, ayudan a personas, iglesias, escuelas, campamentos, etc., en forma física o espiritual. Son un gran ejemplo de esa fidelidad hasta el fin. Muchos ven su retiro como una mayor oportunidad de servir en la causa y en el reino del Señor. Pero para poder retirarse cómodamente y prestar un mejor servicio, es útil "¡Ahorrar para la jubilación!"

Poner nuestra casa en orden

El profeta Isaías recibió un mensaje del Señor para el rey Ezequías: “Ordena tu casa, porque morirás, y no vivirás” (II Reyes 20:1). Quizás recuerde que el Señor le perdonó la vida en ese momento. Un buen administrador que se maneja en forma adecuada tendrá sus recursos financieros en control y estará bien informado de ellos. Para un plan de ahorro efectivo para la jubilación, hay algunas cosas que realmente deben hacerse para prepararse y empezar un proceso de inversión. (1) Organice sus registros, (2) Reducir todos los gastos innecesarios a través de un enfoque planificado con un presupuesto, (3) Desarrollar un plan para minimizar, reducir y salir de la deuda lo antes posible, (4) Desarrollar un plan que ayude a minimizar los impuestos que son legales y correctos (Romanos 13:1-7), (5) Revisar la protección de su seguro, (6) Actualizar su testamento, (7) Desarrollar un plan sistemático de inversión.

El enfoque financiero más conservador recomendado por algunos asesores financieros es el siguiente:

- 1) Eliminar las deudas pequeñas lo más rápido posible...especialmente las de mayor interés.
- 2) Poner los gastos de manutención de un mes en su cuenta corriente.
- 3) Colocar los gastos de manutención de 3 a 6 meses en un Fondo del mercado monetario para fines de emergencia.
- 4) Colocar el dinero ahorrado para compras importantes en un Fondo del mercado monetario.
- 5) Luego, comenzar a invertir para cumplir con los objetivos a largo plazo: En Fondos del mercado monetario, Fondos mutuos de crecimiento, Bienes raíces, Bonos, etc. Por supuesto, para invertir utilice herramientas con protección fiscal para reducir sus impuestos.

Es probable que sea obvio que la mayoría de nosotros puede tener dificultades solo para cuidar los primeros cuatro y es difícil invertir mucho hasta más adelante en la vida. Esto podría ser un error desde un punto de vista...perderíamos el beneficio del elemento de tiempo que es tan importante para construir un ingreso de jubilación. Si tiene la suerte de estar con una compañía que lo ayude a ahorrar para su retiro, es posible que no tenga que preocuparse demasiado. Pero para los que no son tan afortunados, se requiere una decisión difícil en esta área. Esperemos que podamos hacerlo sabiamente.

Algunas personas piensan que ahorrar e invertir es fácil...que cualquiera puede hacerlo. Bueno, el enfoque simplificado que generalmente no ofrece mucha ganancia es fácil y esto es lo que una gran cantidad de personas han hecho en el pasado. Pero planear bien para el retiro requerirá

mucho más conocimiento de cómo invertir, así como también dónde invertir. A continuación se incluyen algunas sugerencias que se dan a menudo para ayudar a evitar que las personas cometan errores sobre inversiones de las que se arrepentirán más adelante:

- 1) No se sumerja en inversiones sin un plan a largo plazo.
- 2) Haga su tarea antes de invertir.
- 3) Quéedese principalmente con inversiones de alta calidad.
- 4) Deshágase de la idea de "hacerse rico rápidamente" y planifique sus inversiones durante un largo período de tiempo (Mateo 25:14-18).
- 5) No se avergüence de comenzar poco a poco, especialmente si es muy joven.
- 6) No retire el dinero que pronto necesitará --- tenga un fondo de emergencia para ello.
- 7) ¡Asegúrese de comenzar tan pronto como sea posible!
- 9) No desperdicie o malgaste sus dividendos o intereses.
- 10) Revise las inversiones a menudo.
- 11) Asegúrese de planificar sus inversiones para hacer frente a (1) emergencias, (2) educación de hijos, (3) problemas de salud o discapacidad y (4) jubilación.

Empezar con tiempo a planificar sus inversiones para el retiro

Ingresar al retiro es quizás una de las causas más importantes que tenemos para ahorrar en nuestras vidas. El joven tiene un potencial mayor que el de más edad en la mayoría de los casos. La

razón es que su dinero tendrá más oportunidades de ganancias durante un período de tiempo más largo. Por ejemplo, una inversión de \$1000.00 al 10% de interés se duplicará cada 7.2 años. La ilustración del recuadro mostrará las diferencias a los 25, 30, 40 años.

Lo anterior solo se refiere a una inversión única de \$1000. Imagine qué diferencia haría si estuviera invirtiendo \$1000 o más al año en ahorros. Y, por supuesto, hay una variable aquí que también debe considerarse. Si una persona espera hasta tener alrededor de 40-45 años para comenzar a ahorrar para su retiro, es posible que tenga más dinero para ahorrar. Especialmente, esto sería cierto si no tuviera deudas, e incluso su casa. Esto liberaría una gran cantidad de dinero para la inversión en la jubilación. Un ejemplo que podría ser de interés a este respecto se da a continuación.

- 1) Una pareja joven compra una casa a los 25 años y financia \$75,000 a un interés del 10,5% durante 30 años. Tendría 360 pagos de \$ 686 por mes y terminarían pagando \$246,960 al final de los 30 años.
- 2) Otra pareja joven compra una casa a los 25 años y financia \$ 75,000 al 10.5% de interés por 12 años. Tendrán 144 pagos de \$918 por mes y terminarán pagando 114,768 al final de los 12 años. Esto equivaldría a un ahorro total de \$132,192.
- 3) Si esta segunda pareja continuara invirtiendo los \$918 por mes durante los próximos 18 años a un interés del 12%, tendrían un fondo considerable para el retiro como se ve a continuación:

25 años de edad	30 años de edad	40 años de edad
32.2-----\$2,000		
39.4-----\$4,000	37.2-----\$2,000	
46.6-----\$8,000	44.4-----\$4,000	47.2-----\$2,000
53.8-----\$16,000	51.6-----\$8,000	54.4-----\$4,000
61.0-----\$32,000	58.8-----\$16,000	61.6-----\$8,000
68.2-----\$64,000	66.0-----\$32,000	68.8-----\$16,000

- a) A los 55 años ---- tendría \$653,367
- b) A los 65 años ---- tendría \$1,098,313
- c) A los 75 años ---- tendría \$3,431,109

La situación de cada persona será diferente y ayudará a dictar el enfoque que adoptará. Pero, por favor, no descarte el enfoque del más joven, porque tiene muchos méritos, como lo ilustran los siguientes ejemplos:

- 1) Ahorrando \$3.50 por día (\$1277 por año) a un interés del 12% durante 40 años. A los 65 años, la inversión tendrá un valor de \$1,098,313. A los 75 años, tendrá un valor de \$3,431,109.
- 2) Ahorrando solo \$500 al año a un interés del 12% durante 40 años. A los 65 años, la inversión tendrá un valor de \$430,037. A los 75 años, tendrá un valor de \$1,343,425.

Una de las mayores desventajas del joven es su tendencia a querer comprar, comprar, comprar. Gasta demasiado, se endeuda y tiene que usar el dinero que podría ahorrar para el retiro para pagar sus deudas. Entonces, está en desventaja porque no tiene el conocimiento, la comprensión ni la sabiduría de una persona mayor. No solo puede gastar imprudentemente, sino que también puede invertir demasiado imprudentemente y tiende a perder, en lugar de ganar en sus inversiones.

Una buena gestión financiera es algo que se debe enseñar y aprender durante un período de tiempo. Bienaventurada es la persona joven a la que se le ha enseñado desde sus primeros años cómo manejar el dinero correctamente y con éxito. ¡Todo padre debe tomarse el tiempo para enseñar así a sus hijos!

- 1) Enseñarle el concepto de "Administración."
- 2) Enseñarle las razones adecuadas para el ahorro y el valor de ello.
- 3) Enseñarle a cómo prepararse y ser entrenado para trabajar.
- 4) Enseñarle a cómo usar una chequera.

- 5) Enseñarle a administrar lo que tiene (ya sea poco o mucho).
- 6) Enseñarle el valor de los objetivos financieros y la planificación.
- 7) Enseñarle a cómo usar un presupuesto de manera efectiva para controlar sus gastos.
- 8) Enseñarle a invertir sabiamente.

Estas cosas no se dan automáticamente a toda persona por Dios, sino que deben ser aprendidas. De esta manera es necesario comenzar desde temprana edad a enseñar a sus hijos o a que lo aprendan lo más pronto posible.

Inicio de un plan financiero para el retiro

Se necesita dinero para invertir...así que, ¿cómo puede una persona encontrar el dinero necesario para criar una familia, pagar una casa, prepararse para la educación de los niños, etc. Si no queda dinero ¿qué puede hacerse?

En primer lugar, debe ver la necesidad de planificar su jubilación y estar motivado para buscar diligentemente formas de encontrar dinero para invertir.

En segundo lugar, también es necesario asegurarse de que haya evaluado completamente su presupuesto hasta el punto de que sienta que ya no puede reducir los gastos, que todas las deudas están siendo atendidas y que ha reducido sus impuestos lo más bajo posible legalmente.

En tercer lugar, aún tiene varias opciones disponibles que explorar y pensar a fondo.

- a) Puede revisar su programa de seguros y utilizar el valor en efectivo para invertir. Algunos llegan a tener una mayor cobertura y tasas más bajas, lo que libera dinero para invertir.
- b) Si hay artículos que pueda vender que no sean necesarios, el dinero podría invertirse.
- c) Puede obtener un trabajo adicional por un tiempo para comenzar a invertir desde antes.

- No es prudente continuar esta práctica demasiado tiempo.
- d) Su cónyuge podría ir a trabajar por un tiempo si no tiene hijos o si los hijos tienen la edad suficiente para estar en la escuela. Es necesario evaluar en qué gastos adicionales se incurrirá por el trabajo de ella. En algunos casos, no conviene.
- e) Evalúe su mayor gasto, como un automóvil.
- A) Si financiara un auto nuevo por \$15,000 por 60 meses con un interés del 10.5%, pagaría un total de \$19,320.
- B) Sin embargo, si financiara un automóvil usado con poco kilometraje por \$7500 durante 24 meses con un interés del 10,5%, pagaría un total de \$8,352....., Lo que representa un total de \$10,968. Usted podría pagar en efectivo por su próximo coche.
- f) Vuelva a analizar sus pólizas de seguro, auto (s), casa, etc. ¿Puede encontrar mejores tarifas o no tanta cobertura para liberar dinero?
- g) La herencia de la familia puede dar dinero para inversiones. Si bien esto puede o no puede suceder, aún es una forma posible para que algunos tengan dinero para invertir en la jubilación.

En cuarto lugar, establezca su meta para hacer posible la jubilación haciéndose preguntas tales como:

- A) ¿Cómo puedo saber cuánto necesitaré?
- B) ¿Qué quiero hacer en la jubilación?
- C) ¿Cuáles son los medios para alcanzar mis metas?
- D) ¿Tendré la disciplina necesaria?
- E) ¿Cuál será mi expectativa de vida al jubilarme?
- F) ¿Qué gastos terminarán o comenzarán en la jubilación?
- G) ¿Qué pasa con el seguro médico?
- H) ¿Dónde debo vivir cuando me jubile?
- I) ¿Debo seguir invirtiendo al jubilarme?
- J) ¿Qué pasa con la planificación patrimonial?

Luego, cuando haya encontrado sus respuestas, comience a trabajar en ellas para llegar a la cantidad que necesitará para su retiro.

- A) Tome su presupuesto actual y proyecte cuánto de este presupuesto se reducirá al momento de la jubilación, como: pagos de la casa, impuestos de la Seguridad Social, otros impuestos, seguro de vida, contribuciones, gastos de subsistencia, etc.
- B) Luego usa la nueva proyección de presupuesto como tu meta.
- C) También puede haber algunas cosas que le gustaría hacer de manera diferente que pueden aumentar este nuevo presupuesto, como por ejemplo: viajes, donaciones especiales, ayudar a otros, etc.
- D) Es posible que también necesite o quiera trabajar a tiempo parcial durante un tiempo. Esto debe figurar en el proceso para llegar a lo que se necesita.

En quinto lugar, haga una proyección para el retiro usando el formulario de la página 53.

- a) Al revisar este formulario, tenga en cuenta que el formato tiene un ingreso por pensión que se debe incluir. Esto puede ser suficiente para vivir sin más inversiones, siempre y cuando el ingreso de la Seguridad Social continúe.
- b) Pero, si no tiene una pensión para usted o su cónyuge, entonces su propia inversión personal planificada debe proporcionar los ingresos necesarios para complementar el Seguro Social.
- c) ¿Cómo calcula cuánto se necesitará? Si ha elaborado un Presupuesto proyectado en la Jubilación y puede asegurar una proyección de Ingresos del Seguro Social, debe llegar a una cantidad aproximada de ingresos que se necesitarán de las inversiones. Use el siguiente formulario para hacer su cálculo:

- A) Presupuesto anual a la jubilación-----\$ _____
- B) Ingreso anual de la seguridad social ---\$ _____

C) Cantidad necesaria para inversiones --\$ _____

d) El siguiente paso es calcular cuánto tendría que invertir para tener suficientes ingresos.

Por ejemplo:

- A) Necesita \$10,000.00 al año para complementar su ingreso de S. S.
- B) Desea obtener al menos un 6% de interés sobre su dinero invertido.
- C) Necesitará aproximadamente \$170,000.00 para un interés del 6% que le otorgará \$10,300.00 al año para gastar.

e) El paso final es averiguar:

- A) Cuánto dinero invertirá cada mes;
- B) Cuántos años tendrá que invertirlo;
- C) Y cuánto ganancia de interés promedio da su inversión.
- D) Es posible que desee agregar una cantidad adicional necesaria para la seguridad. (En lugar de \$170,000.00, planifique \$200,000.00 para estar seguro.

Use las tablas de la siguiente para determinar la cantidad que necesita invertir cada mes para llegar a la cantidad deseada para su jubilación.

Ejemplo: La tasa de interés que paga su inversión es del 10%.

Edad	Cantidad ahorrada por mes	Cantidad a la edad de 65
25	\$ 16.00	\$102,028
30	\$ 26.00	\$ 99,535
35	\$ 45.00	\$102,570
40	\$ 75.00	\$100,342
45	\$130.00	\$ 99,540
50	\$245.00	\$102,390
55	\$500.00	\$103,276

Ejemplo de evaluación:

- 1—A los 20 años—Invertir \$1000 al año al 12.5% por 45 años = \$1,000,000
- 2—A los 40 años—Invertir \$10,000 al año al 12.5% por 20 años=\$1,000,000

PROTECCIÓN PARA EL RETIRO

¿A QUÉ EDAD? _____

1 – Ingreso por seguridad social:

- A) Del esposo\$ _____
- B) De la esposa.....\$ _____

2 – Jubilación del trabajo:

- A) Del esposo\$ _____
- B) De la esposa.....\$ _____

3 – Ingreso de inversiones:

- A) Dividendos de acciones.....\$ _____
- B) Interés de CD\$ _____
- C) Pago de cuenta de retiro.....\$ _____
- D) Ingreso de rentas.....\$ _____
- E) Ingreso de Escritura de Fideicomiso.\$ _____
- F) Trabajo de medio tiempo.....\$ _____
- G) Otro:.....\$ _____

.....\$ _____

4 – Ingresos anuales totales de jubilación.....\$ _____

Si todo esto le parece demasiado difícil de manejar y quiere comenzar, ¿a quién debe acudir para obtener la ayuda necesaria? ¡Definitivamente necesita escuchar el consejo de Dios en Su Palabra! Los banqueros tienen oficiales de confianza que pueden ayudar. Los asesores financieros pueden ayudar. Los agentes de seguros ahora están actuando como asesores financieros en inversiones a través de sus planes. Sus ofertas son principalmente a través de anualidades de fondos mutuos. Los corredores de bolsa pueden ayudar con las inversiones.

Formas de invertir

1. Anualidades de las compañías de seguros
2. Fondos mutuos:
 - a) Bonos (Municipales, EEUU, etc.)
 - b) Bonos libres de impuestos
 - c) Áreas misceláneas para su inversión.
3. C. D. (Certificado de Depósito) en Bancos
4. Fondos del mercado monetario de varios tipos.
5. Cuentas corrientes que pagan intereses.
6. Coleccionables
7. Antigüedades
8. Uniones de crédito
9. Cuentas de ahorro en bancos y cooperativas de crédito.
10. Hipotecas:
 - a) Escrituras de fideicomiso
 - b) Hipotecas respaldadas por el gobierno
11. Gobierno:
 - a) Bonos de ahorro de EE.UU.
 - b) Notas del Tesoro y Bonos
12. Cuentas para retiro
13. Bonos "basura"
14. Mercado de valores ("Carga" frente a "Sin carga")
15. Planes de Keogh (401, 403, SEP)
16. Pensión y participación en las ganancias
17. Metales preciosos
18. Bienes raíces (terrenos, casas, apartamentos, etc.)
19. Seguro de Vida Universal e Inversión
20. Compra casa para vivir.

Reflexiones finales

Permítanos enfatizar nuevamente la necesidad de planificar sus años de jubilación para que:

1. Pueda cuidarse y no ser una carga para los demás.
2. Disfrute de sus años finales (de oro).
3. Ser aun una bendición para los demás.
4. Ser capaz de continuar en su servicio a Dios en una escala más grande.

Recuerde, usted está ahorrando para un propósito...para cuidarse a sí mismo y a su cónyuge en sus años mayores. No es para ver cuánto podemos amasar. ¡No debemos olvidar que podemos tener prosperidad financiera y terminar en la pobreza espiritual! *"No sólo de pan vivirá el hombre"* (Mateo 4:4). No estamos acumulando dinero para ser considerados como una "persona importante" (I Timoteo 6:17; Proverbios 3:17). ¡El dinero no hace a un hombre, pero el dinero ha destruido a muchos! El dinero le pertenece a Dios y debe usarse de acuerdo con Sus instrucciones (Salmos 24:1). Estemos conscientes de que algún día vamos a rendir cuentas de nuestras acciones. (Romanos 14:14).

Al español
Jaime Hernández
Querétaro, Mex. Diciembre de 2018

La seguridad real y el contentamiento

La humanidad busca muchas cosas: (1) Significado y propósito de su vida. (2) ¿Existe realmente un Ser Divino que creó todas las cosas? (3) ¿En qué se puede encontrar la felicidad? (4) ¿Qué puede aportar seguridad, paz y satisfacción a mi vida? Los seres humanos parecen poseer ciertas necesidades básicas en sus vidas y dedican mucho tiempo y esfuerzo a encontrar satisfacción para esas necesidades.

El Dr. Lawrence Crabb, Jr., en su libro "Consejería Bíblica Eficaz", declaró que una de las principales necesidades del hombre es un sentimiento de valor o autoestima. Sugiere que dos cosas contribuyen a satisfacer esta necesidad básica: (1) Una sensación de seguridad; y (2) Un sentido de significado. Él cree que la máxima seguridad para el hombre se encuentra en su relación con Dios. Si se rechaza a Dios, a menudo se busca su seguridad en áreas menores, no satisfactorias y no confiables.

El dinero y las posesiones parecen ser lo principal que los hombres buscan para dar satisfacción, significado y seguridad a sus vidas. Pero, ¿es el dinero tan satisfactorio? ¿Es realmente tan confiable? ¿Puede realmente dar una sensación de seguridad que buscamos? Creemos que preguntar es para tener nuestra respuesta.

La humanidad enfrenta una lucha continua para su seguridad entre "Confiar en Dios" o "Confiar en las posesiones." Y parte del problema proviene de las necesidades apremiantes de las cosas físicas para sostener la vida en la tierra. En el proceso, a menudo se ve atrapado en una interminable búsqueda de más y más—engañándose a sí mismo creyendo en su fiabilidad. Entonces, la lucha del hombre es simple, ¿cómo puede suplir sus necesidades físicas y aún no confiar en ellas? ¿Y, al mismo tiempo, poner su plena confianza en Dios? Las advertencias de Dios son evidentes en Su Palabra respecto a esta lucha (I

Timoteo 6:17; Salmo 52:7; 25:2; 56:4; Proverbios 11:28; 3:5; Job 13:15; I Timoteo 4:10).

¿Qué significa poner mi confianza en Dios?

La elección que debemos hacer en la vida es sobre quién de los dos será nuestro señor: Dios o las riquezas (Mateo 6:24). Solo uno será mi Dios. Tenemos el privilegio y la responsabilidad de tomar esa decisión. De hecho, estamos eligiendo en qué confiaremos. Confiar en Dios es amarlo, serle leal y servirle (Mateo 6:24). Salomón se dio cuenta de esta gran elección en su vida. Vio la vanidad, el vacío de las riquezas (Eclesiastés 12:8). Concluye diciendo también lo que significa confiar en Dios: "*Teme a Dios, y guarda sus mandamientos; porque esto es el todo del hombre*" (Eclesiastés 12:13). Pero hay un énfasis adicional dado en I Timoteo 6:17, a no poner "*la esperanza en las riquezas, las cuales son inciertas, sino en el Dios vivo.*" Él no es un ser inanimado, muerto, sino un Dios vivo. Porque Dios está viviendo:

- (1) Él nunca cambia, Él siempre está ahí, es confiable y fiel a Su Palabra (Malaquías 3:6)
- (2) Él puede suplir todas nuestras necesidades en cualquier momento (Filipenses 4:19). Él está aquí:
 - Cuando nos enfrentamos a las tribulaciones de la vida;
 - Cuando nos enfrentamos a los graves peligros del mal;
 - Cuando nos enfrentamos a la muerte de un ser querido;
 - E incluso cuando nos enfrentamos a la muerte nosotros mismos.
- (3) Solo él puede salvar nuestra alma (I Timoteo 4:10).
- (4) Solo Él puede darnos la paz que supera todo entendimiento (Filipenses 4:6-7).
- (5) Solo Él puede darnos la verdadera seguridad.

Pero también es importante reconocer que nuestra confianza en Dios se muestra al ponerlo primero en nuestras vidas (Mateo 6:33). Él sabe lo que necesitamos y quiere que tengamos lo que necesitamos. Incluso ha prometido satisfacer esas necesidades si lo ponemos a Él primero en nuestros corazones. El mal no está en tener cosas, sino en darles el primer lugar en nuestros corazones. Esto se ilustra claramente en el encuentro de Jesús con el "joven rico" (Lucas 18:18-25). Jesús le dijo que vendiera todo lo que tenía y que diera a los pobres y que lo siguiera. No era que Jesús no quería que tuviera dinero, pero sabía que sus riquezas eran lo primero en su corazón. Lo demostró por la reacción del joven: se fue triste. No estuvo dispuesto a poner a Jesús en primer lugar en su vida. La razón por la cual es difícil para un hombre rico entrar en el reino de los cielos es porque tiene el problema de confiar en las riquezas—ponerlas en primer lugar en su corazón.

Razones para no confiar en las riquezas

¡En nuestro esfuerzo por tomar una decisión sabia entre Dios y las riquezas, necesitamos ver toda la evidencia! Si bien las riquezas tienen algo que ofrecer al hombre (de no ser así, realmente no habría elección), debemos ver por qué no es la elección que deberíamos tomar.

(1) Las riquezas no son confiables como Dios.

El dinero puede ayudarme en algunas áreas. Pero todo el dinero del mundo no puede devolverme mi vida ni salvar mi alma. El dinero puede ayudarme a disfrutar de las cosas en esta vida, pero no me puede dar una felicidad verdadera y duradera. Las riquezas no son seguras porque pueden desaparecer pronto o, al menos, eliminarse con la muerte (I Timoteo 6:7).

(2) Las riquezas son engañosas. No solo no pueden satisfacer el profundo anhelo del alma por Dios, sino que no pueden dar la seguridad que parecen prometer (Mateo 16:26). El dinero puede dar una falsa sensación de fortaleza, abundancia y

superioridad (Lucas 12:19) como lo hizo para el granjero rico. Los peligros de la altanería son reales (I Timoteo 6:17). Incluso puede hacer que ya no sintamos la necesidad de nuestro prójimo o Dios.

¡Todas las decisiones tienen algún tipo de consecuencias! Es importante que entendamos que la elección entre Dios y las riquezas tiene consecuencias sumamente importantes, no solo para aquí, sino por la eternidad. ¿En quién confiamos? Lo demostramos por medio de en qué ponemos en primer lugar en nuestro corazón cuando hay que tomar decisiones. Se muestra por lo que escuchamos y obedecemos. Dios puede salvarnos de muchas angustias si solo confiamos en Él.

¿Dónde se encuentra el contentamiento?

Nuestra sociedad necesita comprender que la felicidad o el contentamiento no vienen automáticamente con una gran cuenta bancaria. La verdadera felicidad en la vida no proviene de la cantidad de posesiones que tenemos (Lucas 12:15). Jesús, en el Sermón del Monte, hizo la pregunta: *"¿No es la vida más que el alimento, y el cuerpo más que el vestido?"* (Mateo 6:25). ¿Es tener comida y ropa de lo que trata la vida? ¿Debe ser esta nuestra principal preocupación? Salomón respondió a esa pregunta en el libro de Eclesiastés con *"Vanidad de vanidades...todo es vanidad"* (12:8). También agregó que el que ama el dinero nunca se satisface con más y más (Eclesiastés 5:10).

¡El contentamiento se encuentra *"en Cristo"*! El apóstol Pablo declaró que tener a Cristo era la posesión suprema. Estuvo dispuesto a perder todo lo demás para ganar a Cristo y ser encontrado en Él (Filipenses 3:7-11). Es en Cristo en quien tenemos paz (Filipenses 4:7). En Cristo, tenemos acceso a todas las bendiciones espirituales que valen más que todas las posesiones del mundo (Efesios 1:3; Mateo 16:26). Es Cristo quien satisface todas nuestras necesidades de su vasto depósito de riquezas (Filipenses 4:19). Es a través de Cristo que

Él nos ha dado todas las cosas que pertenecen a la vida y la piedad (II Pedro 1:3).

Se nos exhorta a tener contentamiento

Si vamos a encontrar contentamiento, debemos ir a la fuente de ella. Debemos poner nuestra confianza en Aquel que nos puede dar contentamiento. Debemos mostrar nuestra confianza por nuestra obediencia a Su Voluntad. Debemos sacar la preocupación de nuestras vidas. Debemos darnos cuenta de que el contentamiento es algo que debe aprenderse (Filipenses 4:11). Se aprende a través de un proceso de aumentar la fe y la confianza, el tiempo y la sumisión de nuestra parte. Aprendemos a no perder el tiempo preocupándonos por lo que no tenemos. Estamos agradecidos por lo que tenemos y lo aprovechamos al máximo. No sobrestimamos el valor de las posesiones.

Pensamientos finales

El manejo exitoso del dinero es un verdadero desafío para el pueblo de Dios. El "éxito financiero" es solo una realidad cuando se logra de acuerdo con las instrucciones de Dios. Pero podemos tener éxito en la adquisición y el manejo de nuestras finanzas. Necesitamos apuntar alto, establecer metas, trabajar duro, ser ahorrativos, planificar y ser una persona generosa. En ese último gran día seguramente lo oiremos decir: *"Bien, buen siervo y fiel; sobre poco has sido fiel, sobre mucho te pondré; entra en el gozo de tu señor"* (Mateo 25:23).

*Al español
Jaime Hernández
Querétaro, Mex. Diciembre de 2018*

Libros sugeridos para lectura

1. **“Tax-Saving Tips”** de Sylvia Porter.
2. **“Year-Round Tax Strategies”** de Julian block
3. **“The Common-Sense Mortgage”** de Peter Miller
4. **“Preparing For Retirement”** de Larry Burkett
5. **“Debt-Free Living”** de Larry Burkett
6. **“Master Your Money”** de Ron Blue
7. **“Master Your Money Workbook”** de Ron Blue
8. **“How to Make Money in Stocks”** de William J. O’Neil
9. **“How to Avoid Financial Tangles”** de Kenneth C. Masteller
10. **“My God and My Money”** de V. P. Black
11. **“Living Sacrifices”** de Mac Layton
12. **“As Stewards of God”** de Bill E. Smith
13. **“Stewardship” (Gospel Advocate, April, 1994, Vol. CXXXVI, No. 4) Articles.**
14. **“Give and You Shall Get”** de Jack Exum
15. **“Money—Friend or Foe of the Christian”** de Ted H. Waller
16. **“Retirement Planning Guide”** de Ernst & Young

Al español
Jaime Hernández
Querétaro, Mex. Diciembre de 2018