



Lección 2

La planificación financiera para el Ciclo de Vida

Versículo de Memoria: Proverbios 3:9, 10

“Honra al Señor con tus riquezas y con los primeros frutos de tus cosechas. Así tus graneros se llenarán a reventar y tus bodegas rebosarán de vino nuevo”.

Como se discutió en el capítulo 1, la mayordomía y señorío son bastante inclusivos en toda la vida. Y como cristianos tenemos la responsabilidad y la oportunidad de ser administradores en muchas áreas. Por ejemplo, un estilo de vida saludable es en realidad la mayordomía de nuestro cuerpo, que es el templo de Dios (1 Corintios 3:16, 17). Pero también somos mayordomos del evangelio (1 Corintios 4:1, 2), mayordomos de nuestro tiempo, mayordomos de nuestros talentos y habilidades – nuestros dones dados por Dios – y mayordomos de esta tierra. Pero para los propósitos de este libro, mientras se mantiene el panorama de la mayordomía en mente, se centrará principalmente en la administración de nuestros recursos y los principios bíblicos del manejo de dinero.

La planificación financiera personal está diseñada para ayudar a obtener las cosas que necesitamos y mejorar el estilo de vida, no al contrario. Jesús dijo, “Yo he venido para que tengan vida, y la tengan en abundancia” (Juan 10:10, Reina-Valera 1960). Con frecuencia las personas hacen compras sin considerar las consecuencias financieras. Algunas personas

compran compulsivamente, creando dificultades financieras para ellos mismos y sus familias. Los gastos y otras obligaciones financieras deberían ser mantenidos en un plan de gastos. Gastar menos de lo que se gana es un paso básico y necesario en el viaje para lograr la seguridad financiera a largo plazo. Usando un plan bien concebido de gastos le ayudará a permanecer dentro de sus ingresos, mientras que usted ahorra e invierte en el futuro. La fuente principal de dificultades financieras es un gasto excesivo.

Planificadores financieros, en general, fomentan a los clientes a considerar una visión amplia para la elaboración de un plan patrimonial. Este plan incluye la planificación para educación y decisiones de la carrera, para la conservación y decisiones de ahorro, y para la jubilación, la distribución, y las decisiones de devolverle a Dios. Para los individuos y las familias que están dispuestas a trabajar durante este proceso, con medidas correccionales necesarias, la vida se moverá más allá de la mera existencia, a una experiencia más agradable libre de estrés, y tendrán preparación para la vida venidera.

En este capítulo vamos a establecer las bases para nuestro plan financiero mediante la determinación de nuestra situación actual y que explica los objetivos más comunes que son fijados por las personas que buscan la libertad financiera y están deseosas de ser financieramente fieles a Dios. La Biblia dice que debemos saber el estado de nuestros negocios. *“Asegúrate de saber cómo están tus rebaños; cuida mucho de tus ovejas; pues las riquezas no son eternas ni la fortuna está siempre segura”*. (Proverbios 27:23, 24). En una sociedad agraria, es importante saber el estado de sus manadas. En una sociedad y una economía monetaria, es importante conocer el estado de nuestras finanzas.

La hoja de balance

La herramienta más útil que puede ser utilizada para determinar el estado de sus finanzas personales o familiares es la hoja del balance financiero. Mediante el uso de esta herramienta, usted puede ver rápidamente cómo están las cosas en lo que a sus finanzas se refiere. Cada persona y cada familia es diferente en lo que respecta a ingresos, gastos, y habilidades de gestión se refiere. Con esto en mente, usted debe usar la base de un balance directriz, utilizando sólo las líneas que están personalmente pertinentes a usted y agregar líneas que sean únicos para usted. Los resultados no son para ser compartidos con otros, pero sólo para su beneficio por “conocer el estado de sus rebaños”.

En la hoja de trabajo para la tarea asignada para esta lección, usted tendrá la oportunidad de completar una hoja de balance. Esto le proporcionará información que podrá utilizar para ver sus necesidades y cuáles son áreas de su situación financiera en necesidad de ajuste.

Objetivos financieros

Muchas personas y familias que realmente no tienen una plan financiero y simplemente viven de fin de mes en fin de mes, el pago de las facturas es el más alto. Esto termina siendo un estilo de vida que lleva a muchos a la desesperación. Es muy

conveniente que las parejas se sienten juntas, de ser posible a principios de su relación, y establecer metas de corto y largo plazo para su situación financiera y a continuación, desarrollar un plan para alcanzar esas metas.

Objetivos a largo plazo deben planificarse en coordinación con los de corto y medio plazo. Por ejemplo, ahorrar para un pago inicial para comprar una vivienda es un objetivo de corto plazo que puede ser una base para un objetivo a largo plazo: ser dueño de su propia casa.

Además de ser definido por su situación familiar -casado o soltero, con o sin niños, etc.- que se define también por sus valores. Nuestros valores también moldean nuestros objetivos. Sus valores son los ideales y principios que usted considere correcto, deseable, e importante. Esto es especialmente importante para el cristiano. *“ya sea que coman o beban o hagan cualquier otra cosa, háganlo todo para la gloria de Dios”* (1 Corintios 10:31). Los valores influyen de forma directa sobre las decisiones de cómo gasta hoy versus el ahorro para el futuro o continuar la educación versus obtener un empleo.

Educación y elección de carrera

Si bien hay muchos factores que afectan hábitos de la vida diaria y opciones financieras, su situación laboral probablemente afecta a la mayoría de ellos. Su nivel de ingresos, sus asociaciones de negocios, y el tiempo libre son el resultado directo de la labor que se hace. Los estudios muestran que más educación aumenta su potencial del poder de ingresos. En el 2004, la estimación de ingresos de por vida para los trabajadores, sobre la base del nivel completado de educación fueron las siguientes: sin grado educativo -\$1,051,080; graduado de escuela secundaria -\$1,429,000; algo de estudios universitarios -\$1,675,880; colegio graduado (licenciatura) - \$2,288,800, y título profesional -\$4,000,000. Una visión general de estas cifras demuestra que con un grado profesional, una persona ganará casi el doble de lo que gana

un egresado de universidad de pregrado, casi tres veces más que una persona con alguna educación superior, tres veces mucho más como un estudiante graduado de escuela secundaria, y cuatro veces tanto como una persona que no se gradúa de ningún instituto.

Todos sabemos que esta vida es temporal en la luz de la eternidad, que el dinero no lo es todo, y que no deseamos ser ricos. Pero, si estamos dispuestos a poner el tiempo y el esfuerzo para obtener una educación, entonces podemos ofrecer a nuestras familias mejores alternativas y estar en condiciones de ayudar a otros y hacer contribuciones para promover la causa de Dios.

La idea de obtener una educación no es una decisión simple. Los estudios demuestran que la mayoría de los graduados universitarios terminan trabajando en un campo que no tiene nada que ver con el grado que han recibido. Un plan racional para una persona joven es tomar un grupo de pruebas de aptitud para determinar su interés y a continuación, coinciden con un campo de estudio para los que habrá puestos de trabajo disponibles. *Crown Ministries* [Ministerios Crown] (www.crown.org) tiene una buena prueba auto-administrada de aptitud denominada *Career Direct* [carrera directa]. Una vez que haya encontrado un área de estudio que le preparará para la disposición de un puesto de trabajo, entonces usted sabrá qué dinero necesita para la universidad -que incluso podría incluir préstamos estudiantiles- el cual no será en vano.

Sectores de servicios que se espera que tengan el mayor potencial de empleo

- **Tecnología informática**
- **Atención de la salud**
- **Servicios administrativos**
- **Servicios sociales**
- **Ventas y la venta minorista**
- **Hospitalidad y servicios de alimentación**
- **Gerencia y Recursos Humanos**
- **Educación**
- **Servicios financieros**

Para estar seguro de la disponibilidad de puestos de trabajo, sería prudente obtener una

educación que podría caber en una de estas áreas de servicio. También debe tener en cuenta sus valores personales y objetivos de servicio.

Costo de oportunidad y gerencia del dinero

Quando gastamos dinero en la vida actual y en entretenimiento, esto reduce la cantidad que puede ahorrar e invertir para el futuro. Obviamente, lo contrario también es cierto: el ahorrar e invertir para el futuro, reduce la cantidad que podemos usar ahora. Nos ocuparemos de la jubilación o retiro y de planificación en los capítulos 9 y los siguientes, pero en el plan general de patrimonio, hay que considerar que durante la última parte de nuestra vida llegaremos al punto en que, debido a problemas físicos o limitaciones mentales, ya no podremos ser un empleado remunerado. En este sentido, debemos planificar para el futuro y ese momento. Debe haber una renta fija que se utilizará para nuestras necesidades cuando ya no podamos funcionar. Por esta razón, algunos de los presentes ingresos deben ser apartados para las necesidades futuras. Tenga en cuenta que el Seguro Social fue diseñado para complementar los ingresos de jubilación, pero no proveer todas las necesidades de jubilación.

Quando compramos a crédito, esto amarra nuestros futuros ingresos. De la misma manera, cuando utilizamos nuestros ahorros para las compras, resulta en la pérdida de interés. Esto significa que el propósito original de nuestros ahorros debe retrasarse. Hay muchos sacrificios que hacemos en la toma de nuestras decisiones de gastos. Por ejemplo, la comparación al comprar puede ahorrar dinero, pero toma valioso tiempo.

Documentos de la gerencia del dinero

Quando usted realmente toma en serio el correcto manejo de dinero, usted necesita tener

registros y documentos a salvo en un lugar apropiado para almacenarlos. Como mínimo usted necesitará una hoja de balance (incluido en el final de esta lección como Formulario # 2) una hoja de objetivos (también al final de esta lección), una hoja de flujo de caja (esboza su actual ingreso mensual y gastos), un presupuesto por escrito (usamos la planilla del plan gasto intercambiable con el presupuesto), un plan de de ahorros, y un plan para la jubilación.

Se mantienen los registros financieros para ayudar a hacer decisiones de gastos, para planificar los gastos futuros, y para poder pagar las facturas a tiempo. Al hacer un balance de situación al comienzo de cada año, puede ver cambios en su patrimonio neto y por lo tanto, determinar si su plan está funcionando. Los registros también le ayudan a tomar buenas decisiones de inversión y fácilmente a llenar sus formularios de impuesto.

Elementos que se utilizan a menudo deben mantenerse en archivo en casa. Esto incluye artículos como registros personales y de empleo, de impuestos, de los servicios financieros, manejo de registros financieros anteriormente, los registros de crédito, y registros de compra y las garantías en caso de que un elemento o dispositivo se torne defectuoso. También se debe mantener en el hogar los seguros y registros de inversión así como planificación de la jubilación. Los costos de mejoras en el hogar deben mantenerse a fin de determinar la base (el valor) en su casa para los efectos de ganancias de capital cuando se venda. Estos registros también ayudarán a vigilar su mantenimiento de la casa. Los registros de vehículos son importantes. Usted debe saber donde esta(n) su título(s) y hacer un seguimiento del mantenimiento.

Registros que serían difíciles de reemplazar deben guardarse en una caja de seguridad. Estos incluyen cosas tales como certificados de nacimiento, matrimonio, y de defunción, la ciudadanía y documentos militares, documentos de adopción y custodia; números seriales, y fotos de objetos valiosos. Usted también debe almacenar aquí sus certificados de depósito, los documentos de hipoteca, escrituras, títulos, y las pólizas de seguros de vida. Acciones y certificados de bonos y monedas de colección, y una copia de

su testamento son otros documentos que también deben mantenerse en su caja de seguridad.

Su pauta de presupuesto (plan de gastos)

Su presupuesto familiar o personal es su documento de planificación financiera hecho día a día. Nosotros hemos incluido un presupuesto detallado y explicativo de información en el capítulo 5. La mayoría de las familias se gastan todo lo que hacen y además, algunas no disponen de un presupuesto. Le recomendamos preparar un simple presupuesto y utilizarlo para guiar sus decisiones financieras.

La deuda es mala

En un año reciente emisores de tarjetas de crédito en los Estados Unidos llenaron los buzones de correo con más de 7 mil millones de ofertas. ¡La deuda es ahora más publicitada oferta de la sociedad occidental! Como se habría de esperar, las personas, empresas, e incluso gobiernos están aceptando la oferta de crédito y se hunden más y más en la servidumbre por deudas.

Bancarrotas personales se encuentran en el más alto nivel de todos los tiempos, ¡Cada semana 30,000 familias en E.U. presentan su solicitud para protección contra bancarrota! Corporativas Gigantes de las empresas están en implosión y están reteniendo en ellas los fondos de pensiones de muchos de sus empleados de largo plazo. Y en los últimos 30 años, los Estados Unidos se ha transformado por su déficit de la balanza de pagos en el principal acreedor a la nación más endeudada del mundo.

El mercado de la vivienda, uno de los principales factores en la economía de EU, se ha convertido en una grave preocupación. Las hipotecas de implosión y el número de registro de las ejecuciones han cambiado drásticamente la industria de las viviendas inmuebles. Altos precios de los combustibles han cambiado tanto la industria automotriz, así como la conducción

y los hábitos de los consumidores. La revista *"Smart Money,"* perteneciente al periódico *"The Wall Street Journal,"* informó que *"La familia promedio tiene un total de 14 tarjetas de crédito, que ayuda a explicar por qué los Estadounidenses incurren casi \$1,4 millones al mes en gastos adicionales por pagos tardíos"* (septiembre de 2008).

Inusual y extraño son las cosas que están sucediendo en el mundo del crédito, la deuda y las finanzas. Durante la segunda mitad de 1990, compañías punto.com (dot.com) y de telecomunicaciones utilizaron efectivo como si no hubiera un mañana. De hecho, para muchas de ellas no hubo un mañana. El extraordinario crecimiento económico y el auge de la bolsa durante este período dieron lugar a la creencia de que un "Nuevo paradigma" había hecho el ciclo económico obsoleto. Casi de la noche a la mañana, se hizo evidente que la América corporativa había cometido enormes errores durante la época de la burbuja. En el 2002, el público se enteró de que muchas de las grandes empresas del país habían recurrido al fraude en un intento de cubrir las mismas. Escándalo seguido tras escándalo. En su rápida sucesión Enron Corporación, *Global Crossing* y *WorldCom* presentaron bancarrotas. Luego, cuando Arthur Andersen, una de las "Cinco Grandes" firmas de contabilidad, se desintegró después de haber sido declarado culpable de obstruir la justicia mediante la destrucción de documentos con el fin de cubrir las prácticas indebidas en Enron, la fe en todo el sistema fue sacudida en sus mismos cimientos.

Muchas lecciones se han aprendido del desorden económico. Por ejemplo, las familias no deben asumir que su banco o su compañía de tarjeta de crédito tienen su mejor interés en el corazón y se guía correctamente y los protege. (Avaricia corporativa ha neutralizado totalmente cortesía y la preocupación personal en el negocio bancario.) Las familias deben protegerse por sí mismos. No deben endeudarse sobre sus cabezas. Sólo deberían hacer decisiones de crédito sobre la base de su presupuesto y capacidades razonables.

Sorprendentemente, a pesar de todo lo mal sucedido, los consumidores fueron gastando como si nada hubiera estado mal. Muchos estaban comprando casas caras con préstamos

"sólo con interés". ¡Sus acreedores los alentaron! Los préstamos nunca habían sido más fáciles o más baratos. El financiamiento de hipotecas y el crédito al consumidor fluía libremente. Durante la época de gastos a lo vil, un presidente de banco, declaró: "Usted debe ser un deudor insolvente para obtener un préstamo ahora mismo".

Esto fue sólo el comienzo. Los problemas financieros que afectan a las familias continuaron. En el 2008, el colapso de la hipoteca sub-principal causó que muchos bancos y compañías "Fortune 500" de inversión se derrumbaran como fichas de dominó. Para guardar el mercado del crédito, el Congreso ha sacado de apuros a AIG con la cantidad de \$85 mil millones y autorizado sin precedentes los \$700 mil millones para ayudar la falta de crédito del sistema bancario. ¡Inversionistas nerviosos temerosos y en el ciclo de la codicia de "Wall Street" vendieron acciones que provocó un descenso global en la Dow Jones de más de 30%!

Pero la gran pregunta es: "¿Cuántas deudas más puede manejar el consumidor típico?" Casi todos los indicadores sugieren que los consumidores están excedidos con relación a sus ingresos y las perspectivas de ingresos. ¡En el 2006 los estadounidenses ahorraban en un índice irreal de -1% (que es menos 1%)! Esto significa que los consumidores gastan más de lo que ganan, e incluso utilizaron algunos de sus ahorros en el proceso. Las deudas no pueden continuar ampliando más rápidamente que los ingresos indefinidamente—, ya sea a nivel del hogar o en el plano nacional.

¿Cuál es el camino para el cristiano?

Como cristianos creyentes en la Biblia, vivimos en este aterrador mundo que acabamos de describir. ¿Cómo vamos a relacionarnos con todo esto? ¿Acaso basta ir con la corriente? ¿O deberían nuestras vidas y gestión financiera reflejar un paradigma diferente?

La respuesta es, por supuesto, un axioma. Vemos al mundo con otros ojos. Se nos ha dicho, *"No amen al mundo ni nada de lo que hay en él. Si*

alguien ama al mundo, no tiene el amor del Padre. Porque nada de lo que hay en el mundo —los malos deseos del cuerpo, la codicia de los ojos y la arrogancia de la vida— proviene del Padre sino del mundo. El mundo se acaba con sus malos deseos, pero el que hace la voluntad de Dios permanece para siempre. (1 Juan 2:15-17). Tenemos información directa privilegiada que el mundo tal como lo conocemos terminará pronto en la Segunda Venida de Jesús y que todo lo terrenal será quemado. ¡Que reducirá considerablemente su valor! *“Pero el día del Señor vendrá como un ladrón. En aquel día los cielos desaparecerán con un estruendo espantoso, los elementos serán destruidos por el fuego, y la tierra, con todo lo que hay en ella, será quemada.”* (2 Pedro 3:10).

Jesús dijo que debemos ser una luz para el mundo (Mateo 5:14) y como la sal que da sabor a la vida (verso 13). Lamentablemente sin embargo, en gestión de dinero, el mundo nos da más sal de lo que le damos a él. Muchos cristianos se encuentran inmersos en la deuda al igual que las personas del mundo.

Razones de los problemas financieros

A lo largo de muchos años de asesoría financiera y la enseñanza Bíblica de la mayordomía, hemos encontrado tres principales razones que causan dificultades financieras en las personas. Vamos a enumerarlos aquí, en el orden de mayor frecuencia. La primera es la ignorancia. Muchas personas, incluso los graduados universitarios, son económicamente analfabetas. Simplemente nunca han estado expuestos a la Biblia, o incluso a principios seculares de la administración del dinero. ¡Hay esperanza para estas personas! Este libro proporcionará un simple resumen de estos principios y cómo aplicarlos.

La segunda razón por las dificultades financieras es el egoísmo, y la avaricia. En respuesta a la publicidad y el deseo personal, la gente simplemente vive más allá de sus medios. No están dispuestos a vivir, manejar o usar lo que realmente pueden pagar. Muchos

de estas mismas personas también sienten que son demasiado pobres para diezmar. Como consecuencia, viven sus vidas sin las promesas de sabiduría y la bendición de Dios. (Véase Proverbios 3:5-10). Hay esperanza para estas personas también, pero requiere un cambio de corazón y la recepción de un regalo de Dios llamado la alegría. Pablo exhorta, *“Es cierto que con la verdadera religión se obtienen grandes ganancias, pero sólo si uno está satisfecho con lo que tiene. Porque nada trajimos a este mundo, y nada podemos llevarnos. Así que, si tenemos ropa y comida, contentémonos con eso. Los que quieren enriquecerse caen en la tentación y se vuelven esclavos de sus muchos deseos. Estos afanes insensatos y dañinos hunden a la gente en la ruina y en la destrucción.”* (1 Timoteo 6:6-9).

La tercera razón que las personas se encuentran en dificultades financieras es a causa de una tragedia lamentable. Que hayan vivido una grave enfermedad sin seguro médico adecuado. Ellos pueden haber sido abandonados por un derrochador matrimonio. Un desastre natural puede haber aniquilado sus posesiones. O bien, puede haber nacido y criado en la pobreza extrema. Aún hay esperanza para estas personas, también. Aunque su trayectoria sea más difícil, se puede superar. El cambio puede venir con el apoyo de amigos cristianos, el consejo y/o asistencia de los consejeros de Dios; trabajo arduo junto con una buena educación, la bendición y la providencia de Dios.

Siete principios bíblicos

El equipo de redacción ha descubierto siete Principios bíblicos que dan una orientación práctica acerca de qué hacer para lograr la paz y la libertad en el mundo financiero. Mire estos textos y subráyelos en su Biblia.

Dios es el dueño de todo. (Salmos 24:1; 50:12, 1 Crónicas 29:13, 14) Como cristianos entendemos que no trajimos nada a este mundo y que no podremos llevar nada fuera de él. Mientras que vivimos en esta tierra, somos simplemente administradores de lo que Dios nos ha confiado. La fidelidad es lo que importa.

Dios y Su sabiduría y el consejo deben tener el primer lugar en su vida. (Proverbios 3:5-9; Mateo 6:33) Dios puede ver nuestras vidas desde el principio a fin. Él sabe lo que es mejor para nosotros y desea que prosperemos. Esto significa más que la simple pregunta, “¿Qué haría Jesús?” Nosotros preguntamos a cambio, “¿Cuál es su consejo en esta área de mi vida?”

Su propósito en la vida es glorificar a

Dios. (Mateo 5:16; 1 Corintios 10:31) El mundano busca la prosperidad, a fin de gastar y acumular. El cristiano trata de prosperar con el fin de prever las necesidades personales, las necesidades de los demás, y ayudar a promover la causa de Dios. El cristiano es el embajador de Dios.

Prosperidad es tener lo que necesite cuando usted lo necesita. (Filipenses 4:19, Mateo 28:20; Isaías 26:3) Dios no nos prometió que si nos convirtiéramos en cristianos, nos convertiríamos en ricos de la forma que el mundo piensa. Pero Él ha prometido que si le servimos, él proveerá para nuestras necesidades, estará con nosotros dondequiera que vayamos y nos dará la paz en nuestros corazones.

La deuda es mala. (Proverbios 22:7; Deuteronomio 28:15-68; Romanos 13:8; Salmos 37:21) Si reconocemos y seguimos este mismo principio, haría muchísimo para lograr la paz en nuestras familias y la prosperidad para la causa de Dios. Las deudas causan luchas en las familias y el estrés en la vida de las personas.

El diezmo es un mínimo testimonio de nuestro compromiso cristiano. (Génesis 14:20; 28:20-22; Levítico 27:30; Malaquías 3:6-11) Desde la perspectiva de los que leen a través de la Biblia cada año para examinar el panorama general, podemos decir que en ninguna parte de la Biblia Dios sugiere que demos menos de una décima a Él. Fallamos en reconocer este principio y las reducciones de esta práctica nos privan de la sabiduría y la bendición Dios. (Véase Deuteronomio 28:15-68.)

Todo el mundo debe dar cuenta a Dios sobre la gerencia de su dinero. (Mateo 25:19; 2 Corintios 5:10, Apocalipsis 22:12.) No hay nada más cierto en las Escrituras que el hecho de que todos debemos hacer frente al juicio de Dios. Cuando se hagan las cuentas con los que fueron fieles a Dios

él dirá, “¡Hiciste bien, siervo bueno y fiel! En lo poco has sido fiel; te pondré a cargo de mucho más. ¡Ven a compartir la felicidad de tu señor!” (Mateo 25:21).

Ayuda a los pobres-haz Tesoros en el cielo

Debe ser más que evidente para todos los que estudian mayordomía cristiana y gerencia del dinero que Dios no necesita “nuestro dinero”, y que Él podría ocuparse de todos los pobres por sí mismo. Todavía Él nos permite ayudar a los pobres a fin de ayudar a la transformación de nuestro carácter y para ver en las profundidades de la pobreza el resultado del pecado en el mundo. Pero, típicamente, Dios tiene varias bendiciones en mente para nosotros. Además de los dos mencionados anteriormente, Dios también promete añadir a nuestro tesoro celestial cuando ayudamos a los pobres. Cuando ayudamos a los pobres, no estamos tirando nuestro dinero realmente – nosotros lo estamos depositando en el cielo.

Los tres evangelios sinópticos cuentan la historia del joven rico gobernante. (Ver Mateo 19:16-26, Marcos 10:17-27, y Lucas 18:18-27) En cada relato Jesús le dijo al joven que si le daba a los pobres, tendría su tesoro en el cielo. Es también interesante observar en Mateo 25:31-46 en las cuentas del gran final y la sentencia que la línea trazada entre los salvados y los perdidos tiene que ver con lo que hicieron en persona por Jesús acerca de los pobres y el sufrimiento. “Entonces dirá el Rey a los que estén a su derecha: “*Vengan ustedes, a quienes mi Padre ha bendecido; reciban su herencia, el reino preparado para ustedes desde la creación del mundo. Porque tuve hambre, y ustedes me dieron de comer; tuve sed, y me dieron de beber; fui forastero, y me dieron alojamiento; necesité ropa, y me vistieron; estuve enfermo, y me atendieron; estuve en la cárcel, y me visitaron*”... “*Les aseguro que todo lo que hicieron por uno de mis hermanos, aun por el más pequeño, lo hicieron por mí*”.

Es obvio de estos pasajes que es importante para Jesús dar cabida a ayudar a los pobres en nuestra planificación financiera. Tal vez Zaqueo

era más inteligente de lo que le damos crédito. Después de un encuentro con Jesús, en lugar de partir como hizo el joven rico gobernante, anunció que daba la mitad de sus bienes a los pobres. En respuesta a la transformación del recaudador de impuestos, Jesús proclamó: *“Hoy ha llegado la salvación a esta casa”* (Lucas 19:9). ¿No le gustaría que Jesús dijera lo mismo en su casa?

En el capítulo uno hemos revisado la base Bíblica de la gerencia del manejo de dinero- la aceptación del Señorío de Cristo. En el capítulo dos hemos estudiado la línea de base de la administración del dinero, el balance y los

principios básicos de la mayordomía. Para prepararse para su próxima reunión del grupo, complete las asignaciones siguientes.

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Proverbios 3:9, 10.
2. Ore por los miembros de su grupo de estudio por nombre.
3. Complete el formulario de balance # 2.
4. Ponga sus metas financieras en papel usando el formulario # 3.



La Planificación del Ciclo de la Vida

Versículo de memoria: (Proverbios 3:9,10)

“Honra al Señor con tus riquezas y con los primeros frutos de tus cosechas. Así tus graneros se llenarán a reventar y tus bodegas rebosarán de vino nuevo”.

TIEMPO DE ORACIÓN:

Haga una lista de aquellos en su grupo que han solicitado oración para las necesidades especiales de esta semana y ore por ellos cada día.

Ore también para la sabiduría de Dios y la bendición al desarrollar su plan financiero.

Introducción:

Un viejo refrán dice: “No hay nada más seguro, que la muerte y los impuestos”. Por supuesto, como cristianos, debemos añadir la certeza de nuestra salvación y el hecho de que todos debemos hacer frente a la sentencia de Dios. Todos debemos dar cuenta de nuestra mayordomía. *“Después de mucho tiempo volvió el señor de aquellos siervos y arregló cuentas con ellos”*. (Mateo 25:19).

Miramos con esperanza la segunda venida de Cristo. Sin embargo, aunque sabemos por las señales que Jesús nos dio, que la llegada está muy cerca, Él también nos dice que *“Negociad entre tanto que vengo”*. (Lucas 19:13). La nueva versión internacional dice, *“Hagan negocio con este dinero hasta que yo vuelva”*. Así que a menos que Jesús regrese antes de que muera, tendremos el ciclo de vida para planificar, vivir, y defender en el juicio.

Este ciclo se puede dividir en cuatro secciones de aproximadamente 20 años cada uno. Llamamos a esto el ciclo de vida, pero es cíclica sólo porque es el destino de toda la humanidad. Pero para nosotros individualmente es realmente una línea que se extiende desde el nacimiento hasta la muerte. Los segmentos de la vida son los años de aprendizaje, los años de la ganancia, los años de la conservación y los años del regreso. Algunos planificadores financieros seculares dividen el ciclo de vida, línea de tiempo, o el plan en tres segmentos: acumulación, conservación y distribución.

Como creyentes de la Biblia tenemos un consejo sólido que puede aplicarse a cada uno de estos segmentos de la vida. Siguiendo el consejo podemos tener la vida abundante que Jesús vino a proporcionar. (Véase Juan 10:10).

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno :

Leer el capítulo 2 y comience a memorizar el texto.

Día Dos:

Pasar más tiempo en el versículo de memoria.

Comience a llenar el balance en la siguiente página. Específicamente concentrándose hoy en los activos que tiene en su archivo o control. Trate de ser realista en su valoración de las cosas. Es posible que tenga que buscar ayuda en el valor de ciertos elementos. En esta sección se incluyen también las colecciones de monedas y sellos y otros artículos.

Día Tres:

Comience a decir el versículo memoria sin ver las palabras.

Finalizar las listas del balance de todas las deudas que usted tiene. Asegúrese de incluir la totalidad de sus deudas, tales como préstamos estudiantiles, préstamos de la familia, propiedades de tiempo compartido, etc.

Día Cuatro:

Empiece a trabajar en su lista de metas a corto plazo y a largo plazo. Los objetivos a corto plazo son los que se puede lograr en 1-2 años. Objetivos a largo plazo son aquellos que pueden requerir más de 2 años.

Objetivos a corto plazo se incluyen: ser sistemático en los diezmos y ofrendas, pagar los saldos de tarjeta de crédito, completar una hoja de balance, el establecimiento de un presupuesto, que viva dentro de sus ingresos, iniciando plan de ahorro con una deducción de nómina, etc.

Objetivos a largo plazo que incluyen pre-pago (antes de ejecutar a toda su duración), las deudas más grandes, como préstamos estudiantiles, los automóviles, la hipoteca de su casa, etc. También se incluyen el ahorro del pago efectivo para su próximo vehículo y el financiamiento de un plan de jubilación complementaria.

Día Cinco:

Rellene el formulario del balance de las metas financieras. Esta vez con el estado de sus metas en términos perceptibles. Que los objetivos sean específicos aquí. Fijarse un plazo para el cumplimiento de sus objetivos a corto y a largo plazo. Ponga las fechas del inicio y de finalización en su plan o calendario. Por ejemplo, usted puede decir, “voy a pagar el balance de mi tarjeta Visa para _____. “Escriba lo que usted piensa hacer para lograr sus objetivos.

Día Seis:

Revise su hoja de balance y la hoja de trabajo de sus objetivos y vea si hay otros temas que deberían incluirse ya sea en otra planilla. Comience a aplicar las metas.

Fe y Finanzas Formulario # 2

Hoja de Balance Personal /Familiar

El propósito de la hoja de balance es determinar su actual situación financiera de un día en particular. Así que la primera línea para rellenar es la fecha.

Instrucciones: Anote los valores actuales de cada elemento en las categorías de activos a continuación. Enliste las sumas adeudadas correspondientes a los diversos pasivos. Restar el pasivo total de los activos totales a fin de determinar su patrimonio neto.

Hoja de Balance a (la fecha actual) _____

ACTIVO: (cosas que posee)

Activos líquidos:

Cuenta de cheques _____

Ahorros / cuentas del mercado monetario _____

Valor en efectivo de los seguros de vida _____

Otro _____

Total de activos líquidos _____

Bienes del hogar y posesiones:

Valor actual de la casa _____

Otros bienes y raíces _____

Valor actual de los automóviles(s) _____

Vehículo recreativo(s) _____

Bienes personales, mobiliario, herramientas, etc. _____

Estéreo, cámara(s) computadora(s) _____

Otro _____

Total de los bienes del hogar _____

Los activos de inversión:

Certificados de ahorro _____

Acciones y bonos _____

Cuentas individuales de jubilación _____

Fondos mutuos _____

Otro _____

Total de activos de inversión _____

Total del Activo:

PASIVO: (lo que usted debe)

Pasivo circulante:

Cargos de cuentas y los balances de las tarjetas de crédito _____

Préstamos para automóviles _____

Otros pagos mensuales (no empresas de servicios públicos) _____

Otro _____

Total pasivo circulante _____

Deudas a largo plazo:

La hipoteca de la casa _____

Préstamos estudiantiles _____

Otro _____

Total de pasivos a largo plazo _____

Total Pasivo

PATRIMONIO NETO (activos menos pasivos)

La creación de metas financieras

Basado en su situación actual como se ha demostrado en su balance personal/familiar o expectativas del futuro, crea sus metas financieras a corto plazo y a largo plazo, utilizando las siguientes directrices.

Paso 1. Crea metas realistas y específicas sobre la base de su situación de vida.

A. OBJETIVOS A CORTO PLAZO

B. LOS OBJETIVOS A LARGO PLAZO

Paso 2. Especifique sus objetivos, en términos mensurables.

a. _____

b. _____

Paso 3. Describa el tiempo límite para el cumplimiento de sus objetivos.

a. _____

b. _____

Paso 4. Indique una acción que debe tomarse para alcanzar sus metas. .

a. _____

b. _____

Si no sabe adónde va, cualquier camino ¡le llevará allí! Pero como cristianos que creemos en la Biblia -- ¡usted sabe! Dios tiene un plan para su vida y que incluye el ser un fiel mayordomo de los recursos que Él le ha confiado a Usted. Por lo tanto, haga un plan y sígalo. Usted llegará a donde quiera ir y con mucho menos estrés.

***Guía mis pasos conforme a tu promesa; no dejes que me domine la iniquidad.
Salmos 119:133***