



Lección 4

Vivir sin Deudas

Versículo de Memoria: Proverbios 22:7

“El rico se enseñorea de los pobres, Y el que toma prestado es siervo del que presta”.

El problema parecía insignificante, sólo una pequeña gotera en un túnel de la ciudad. Los empleados del concilio de la ciudad sabían acerca de esta gotera menor. Ellos habían tomado algunas fotos de ella, habían completado las necesarias planillas, las habían llevado a los departamentos apropiados, e inclusive habían discutido como iban a reparar el problema. Lo que sucedió después capturó por sorpresa su atención y la de toda la ciudad de Chicago. Más de 250 millones de galones de agua de los ríos locales brotaron a través del distrito central de negocios, resultando en ¡más de 300 millones de dólares en daños por inundación!

Mientras que los ingenieros de la ciudad de Chicago aprendieron una valiosa lección de la inundación de 1992, nuestra nación aún no ha reconocido que tiene un problema peor que una pequeña fuga de agua. Este país se está ahogando en una inundación de deudas, públicas y privadas.

¡Actualmente, los Estados Unidos ha ejecutado una enorme montaña de deudas de más de \$11 billones, lo que iguala aproximadamente \$36,000 por cada hombre, mujer y niño en nuestro país! (Curiosamente, el total de deuda pública en 1837 fue de \$38,000, que es aproximadamente igual a la proporción de deuda neto por persona en los Estados Unidos el día de hoy.)

Sin embargo, esto es sólo la mitad de la historia. El promedio de las familias americanas están ahogándose en deudas. Aproximadamente el 43% de las familias americanas gastan más de lo que ganan cada año. El promedio de los hogares llevan más de \$8,000 en deudas de tarjetas de crédito. ¡La suma de las deudas vencidas de tarjetas de crédito mensuales de familias estadounidenses es algo más de \$915 mil millones! Las bancarrotas personales han sido el doble en la última década. Y 10 millones de familias tienen hipotecas superiores al valor actual de sus hogares. Los bancos no están cumpliendo, y los que aún están en negocios están teniendo que enfrentar con los prestamistas que están fallando en hipotecas, la deuda de los consumidores, las tarjetas de crédito, los préstamos estudiantiles, préstamos sobre el valor equitativo de la vivienda, y los préstamos de los vehículos.

En pocas palabras, ¡estamos en un gran problema! Sería maravilloso creer que nosotros como cristianos estamos inmunes de tener nuestras finanzas al rojo vivo. Desafortunadamente, las encuestas indican que ¡estamos en los mismos problemas como los que no profesan principios cristianos! Así que la pregunta frecuentemente hecha es, “¿Cómo el individuo o familia promedio se encuentra

en esta situación endeudada?” He aquí algunas sugerencias del por qué las deudas están creciendo en este país:

1. Estilo de vida consumista

Los estadounidenses están gastando a un paso nunca antes visto por las generaciones anteriores. En años recientes la tasa de ahorro era una cifra negativa. Esto significa que las familias gastan todos sus ingresos y aún más. Hay una variedad de razones para ello. Primero, está la gran variedad de artículos ofrecidos en cualquier tienda por departamentos, supermercado, o en Internet. Por ejemplo, hay 125 marcas de yogurt, 184 tipos de cereales para el desayuno, y 250 tipos de pastas dentales. En segundo lugar, está la compra de muchos de los elementos no esenciales, porque son divertidos para comprar o están en ofertas. Es fácil olvidar que ofertas sólo son si usted necesita el artículo en primer lugar. Por último, ¿cómo puede un individuo no gastar cuando la filosofía del estilo de vida de esta actual generación tiene como lema, “No creemos en demorar la gratificación”, y con slogan económico tales como “Disfrute ahora”, “La vida se vive solamente una vez”, “Vívelo”, y “Usted se lo merece”? Muchos viven como si todo fuera necesario en vez de que lo quieren o lo que desean.

Solución Sugerida: La verdad es que muy pocos de nuestras compras diarias son basadas en las necesidades. La mayoría son basados en los deseos y en lo que queremos. Mantenga una filosofía “basada en las necesidades de gasto” teniendo por escrito una lista de los artículos que usted necesita comprar. Esto es especialmente útil si usted está comprando artículos para el hogar. Si no, puede terminar comprando cosas no esenciales solo porque están en rebajas. Además, fijarse un límite en el monto que usted desea gastar es importante, especialmente en artículos tales como ropa y muebles.

2. Facilidad de crédito

La facilidad en la que la persona típica puede adquirir crédito hoy sorprendería las generaciones anteriores. Cada año, las familias estadounidenses son bombardeadas por aplicaciones de tarjetas de crédito – aproximadamente dos aplicaciones

por correo por semana – y ¡nosotros caemos en muchas de ellas! Una vez que hemos firmado con una compañía particular de tarjetas de crédito, le envían regularmente cheques que usted puede usar en su cuenta de tarjeta de crédito. Muchos de los altos cargos y saldos de las tarjetas de crédito son el resultado de una compra inicial con el 10% de descuento en la primera compra en las tiendas departamentales. Después de eso es fácil continuar usando plástico sin considerar si hay o no dinero para esta compra en el presupuesto del hogar.

No sólo es fácil pedir dinero prestado, pero también muchas veces una institución financiera ofrece préstamos de hasta 125% del valor de su hogar!

A finales del 2007 se informó de que los estadounidenses estaban actualmente cargando más de \$900 mil millones en deudas a tarjetas de crédito. Aproximadamente en el mismo tiempo yo aconseje a una pareja cristiana de aproximadamente 60 años de edad que tenían una deuda de once diferentes tarjetas de créditos cuyo saldo ¡era \$182,500!

Solución Sugerida: Si las tarjetas de crédito son una caída financiera, entonces debería cerrar las cuentas y destruir las tarjetas. Tenga una ceremonia familiar en la cual usted destruya sus tarjetas de crédito, similar a la quema pública de los rollos de brujería hecho por los primeros cristianos en Éfeso (Hechos 19:18-20). Compre una trituradora de papel porque sería una inversión segura. No sólo usted podría destruir esos cheques de altos intereses, pero también podría estar seguro que no cayeran en manos de ladrones financieros.

3. Juguetes para adultos

Maneje en cualquier calle de un vecindario de clase media estadounidense y verá estacionados una variedad de juguetes financieros para adultos, tales como vehículos recreativos, barcos de placer, motocicletas, motos acuáticas, y motos de nieve para nombrar unos pocos. A menudo cambiamos nuestros vehículos por razones distintas al de la edad o altos costos de reparación. Por ejemplo, nos gusta las brillosas líneas en los modelos actuales, el olor de la tapicería nueva, a causa de la excusa de la presión de grupo, “Mis clientes lo esperan”. En resumen, estas son pobres excusas

para tratar de mantenerse al día y realmente están basadas en gratificaciones personales al ego.

Solución Sugerida: Cambie su vehículo por una razón real, tales como la seguridad y la seguridad para su familia o simplemente la economía. Percatarse de que su vehículo está más en el mecánico que con usted puede significar que usted necesita buscarse uno nuevo (o por lo menos uno diferente).

4. Salir a comer

Una práctica común entre adultos y adolescentes es salir a comer. En una reciente encuesta nacional realizada por USDA, se informó que el 70% de adolescentes varones se gastaron en salir a comer un promedio de ¡40% más! de lo que se gasta en casa. Este sobre gasto en nuestro entretenimiento permite que cada semana resulte en ambos una súper generación así como menos dinero para las cosas esenciales. Estudios han mostrado que salir a comer solo una comida por día ¡duplicaría el dinero gastado mensualmente en el presupuesto alimentario!

Solución Sugerida: Trate de comer afuera solo en ocasiones especiales como cumpleaños y citas románticas. Simplifique sus comidas sin perder la calidad nutricional y saciedad. Su cartera y su cuerpo se los agradecerán.

5. Facturas inesperadas

Hay tres áreas de gastos que causan a muchas familias entrar en problemas financieros. Estos incluyen compra, reparación y mantenimiento de vehículos motorizados; gastos médicos; y gastos del hogar más allá de los pagos de la hipoteca, tales como impuestos, seguros y mantenimiento. Muchas veces parece que cuando vienen estas tres áreas, “¡no solamente llueve, sino que relampaguea!” En un día puede morir la batería del vehículo, la secadora de ropa caliente decide que no es su ciclo favorito, y uno de los niños tiene que ir a la clínica por una urgencia.

Solución Sugerida: Para estar preparado para hacer frente con estas deudas inesperadas, desarrolle una cuenta de emergencia con un mínimo de \$1,000. Esto es sólo el punto de partida para el ahorro de emergencia. ¿Cómo elaborar una cuenta de emergencia? Simplemente dejar apartado \$20 o

más por semana o período de pago, y déjala crecer hasta tener lo suficiente para cubrir las repentinas “Sorpresas” financieras. Incluso puede empezar la cuenta utilizando el producto de su cheque anual o su reembolso del impuesto sobre la renta. Algunos educadores financieros lo llaman una “cuenta de libertad” y es lo que realmente es. Usted ya no tendrá que preocuparse de las imprevistas facturas, porque el dinero ya estará disponible.

6. Reducción de ingresos

Una reducción en los ingresos del hogar puede ser debido a una variedad de razones tales como la pérdida de empleo por un cónyuge, una enfermedad crónica, o una crisis familiar. Muchas veces ocurre inesperadamente, como la reducción de empleo debido a la terminación de una empresa o desastres naturales.

Solución Sugerida: Una de las primeras normas de la planificación financiera es tener tres o más meses del valor de los gastos de vida (después de impuestos) para dejar apartado para las situaciones de emergencia a largo plazo. La mejor manera de prepararse para estas situaciones es ahorrar una cantidad fija de dinero mensualmente hasta que haya obtenido sus tres meses de objetivo mínimo.

7. La falta de presupuesto del hogar o plan de gastos

Las personas gastan más de lo debido por diferentes razones, pero las dos razones principales son: 1) no tienen un plan financiero o presupuesto o 2) tienen uno muy flexible o elástico, y rara vez se adhieren a él.

Solución Sugerida: Si usted está experimentando dificultad con su manejo de dinero, establezca un presupuesto familiar. Puede ser tan simple como calcular todos los gastos durante dos o tres meses y luego sacar un promedio de sus gastos mensuales. Posteriormente, compare sus gastos con el ingreso líquido que ha recibido durante el mismo período de tiempo. Si sus gastos son mayores que sus ingresos, entonces usted necesita primeros auxilios financieros. Un presupuesto puede ser una de las más sencillas cosas que usted puede desarrollar como un individuo o como una familia. Existen muchos

libros prácticos sobre el presupuesto que se puede adquirir así como una serie de programas de computadora que están diseñados para ayudarlo a establecer un presupuesto y a continuación, realizar el seguimiento de sus gastos. Vamos a cubrir el desarrollo de un simple presupuesto específicamente en el siguiente capítulo.

La deuda desde la perspectiva bíblica

Aunque en la actualidad la deuda parece ser parte de la economía norteamericana y la forma de vida, nunca debió ser la norma para los cristianos. La Biblia dice “NO” a la deuda. En las escrituras, hay al menos veintiséis referencias a la deuda, y todos son negativos. No dicen que es un pecado pedir dinero prestado, pero sí habla de las consecuencias de hacerlo. Aquí hay siete principios Bíblicos sobre el endeudamiento.

1. La deuda-una forma de servidumbre

“Y el que toma prestado es siervo del que presta” (Proverbios 22:7).

En el tiempo de los patriarcas, con más frecuencia, el individuo se convertía en un esclavo precisamente porque él o ella era un deudor. No ha cambiado mucho en cuatro mil años. Es cierto que ya no son arrojados a la esclavitud física, pero con demasiada frecuencia nos hemos convertido en esclavos a las posesiones materiales a través de una extensión del crédito.

El mejor consejo acerca de los préstamos para evitar estar atado es siempre seguir estas tres reglas:

- Pida prestado sólo en los artículos que apreciamos en valor
- Pida prestado con un préstamo a corto plazo
- Pida prestado a la mejor tasa de interés disponible

2. Deuda—falta de alegría

“Pues he aprendido a contentarme, cualquiera que sea mi situación.” (Filipenses 4:11). Y Pablo le dijo al joven, Timoteo, *“Pero gran ganancia es la piedad acompañada de contentamiento; porque*

nada hemos traído a este mundo, y sin duda nada podremos sacar. Así que, teniendo sustento y abrigo, estemos contentos con esto.” (1 Timoteo 6:6-8).

La falta de contentamiento financiero es a menudo reflejada en nuestra sociedad moderna en las actitudes que tenemos hacia la deuda. Puede adoptar la forma de *“querer ser como los demás”*, deseando lo que otros tienen (codicia), o queriendo más de lo que ya tenemos (avaricia). Con frecuencia la gente está dispuesta a entrar en la deuda sólo para satisfacer estos deseos.

3. La deuda presume sobre el futuro

“¡Vamos ahora! los que decís: Hoy y mañana iremos a tal ciudad, y estaremos allá un año, y traficaremos, y ganaremos; cuando no sabéis lo que será mañana.” (Santiago 4:13-16).

Hasta la Segunda Guerra Mundial, pocos estadounidenses obtenían préstamos durante un período prolongado. En 1939, el Congreso por primera vez promulgo una ley que permitió al público en general la adquisición de hipotecas de veinticinco años para sus hogares. Anteriormente, el más largo de los préstamos para vivienda eran seis años, y los préstamos de automóviles no más largos que un año. Hoy en Estados Unidos, justed puede llegar a obtener un crédito para casas hasta de cuarenta años! (Sólo los japoneses nos sobrepasan con hipotecas de 100 años.) Además, ahora podemos obtener préstamos del valor de nuestro hogar que aun exceden el monto que tenemos en el valor residencial por miles de dólares. A pesar de todo esto, muchos de ellos no saben si podrán hacer el próximo pago.

4. Evite el sistema de hacerse rico con rapidez

“El hombre de verdad tendrá muchas bendiciones; mas el que se apresura a enriquecerse no será sin culpa” (Proverbios 28:20). *“Porque los que quieren enriquecerse caen en tentación y lazo, y en muchas codicias necias y dañosas, que hunden a los hombres en destrucción y perdición; porque raíz de todos los males es el amor al dinero, el cual codiciando algunos, se extraviaron de la fe, y fueron traspasados de muchos dolores”* (1 Timoteo 6:9, 10).

Los sistemas de hacerse rico con rapidez florecen cuando dos elementos están presentes.

Uno de los elementos es una persona o personas que deseen beneficiarse financieramente de la ignorancia, la ingenuidad, y la codicia de los demás. El otro es el deseo por parte de una persona o personas de alcanzar riquezas con un pequeño esfuerzo y grandes sueños. Cuando estos dos se encuentran, hay una gran explosión que se desvanece rápidamente. Muchas personas son heridas emocionalmente y financieramente, y las amistades se acaban. Una tragedia adicional con estos planes desviados en la mayoría de los casos, tienen que pedir dinero prestado para involucrarse. Y cuando el sistema falla, no sólo pierden el dinero prestado, sino que también tienen que pagarlo de regreso con elevados intereses, colocando a las familias bajo un estrés financiero.

5. Niéguese ser garantía para los demás

La Biblia es muy clara al decir que no debemos convertirnos en responsables de la deuda de los demás. Cuatro veces el inspirado sabio, Salomón, advirtió contra la garantía:

“Hijo mío, si salieres fiador por tu amigo, si has empeñado tu palabra a un extraño, te has enlazado con la palabra de tu boca, y has quedado preso en los dichos de tus labios. Has esto ahora, hijo mío, y libérate, ya que has caído en la mano de tu prójimo; ve, humíllate, y asegúrate de tu amigo. No des sueño a tus ojos, ni a tus párpados adormecimiento; escápate como gacela de la mano del cazador, y como ave de la mano del que arma lazos” (Proverbios 6:1-5).

“Con ansiedad será afligido el que sale por fiador de un extraño; mas el que aborreciere las fianzas vivirá seguro”. (Proverbios 11:15).

“El hombre falto de entendimiento presta fianzas, y sale por fiador en presencia de su amigo”. (Proverbios 17:18).

“No seas de aquellos que se comprometen ni de los que salen por fiadores de deudas”. (Proverbios 22:26).

La fianza usualmente ocurre cuando una persona con pobre crédito busca un préstamo de una institución de préstamo y no califica para el mismo. La oficina de préstamo de crédito dirá a la persona que no califica que consiga un amigo con buen crédito para que firme en conjunto con él, luego el banco concederá el préstamo

y mantendrá al fiador responsable en caso de incumplimiento.

A veces un compañero miembro de la iglesia viene a usted y le pide que sea su fiador. Su respuesta debería ser, “La Biblia dice que nunca deberías hacer eso.” Por favor, comprenda que la Biblia nos alienta a ser útil a los necesitados, pero no debemos ser responsables de sus deudas.

A los padres con frecuencia se les pide que sean los fiadores de sus hijos adolescentes en la compra de su primer automóvil. O jóvenes adultos les piden a sus padres que sean fiadores para solicitar un préstamo de negocios. Se aplica la misma respuesta. Es conveniente ayudar a otros si ve una necesidad real, pero no se conviertan en garantía de las deudas de los demás. La Biblia dice que es un error. Según la Comisión Federal de Comercio, 75% de los fiadores para préstamos de compañía terminan haciendo los pagos (*U. S. News & World Report*, 14 de febrero del 2000).

6. Las deudas pueden erosionar nuestro testimonio cristiano

“Los malos piden prestado y no pagan” (Salmos 37:21). Es imposible decirle a su propietario (dueño) que Jesús le ama y es la respuesta para todos sus problemas cuando él está pensando ¿Por qué su Jesús no lo ha convencido a usted de pagar los últimos dos meses de renta? Hace un siglo, Elena de White lo dijo de esta manera: *“Usted trae reproche sobre la causa cuando habita por un tiempo un lugar donde luego está endeudado para proveer para su familia. Estas son sus honestas deudas que usted no está siempre propicio a pagar, pero, en vez de eso muévase a otro lugar. Esto está defraudando a su vecino. El mundo tiene derecho a esperar estricta integridad de los que profesan ser cristianos bíblicos”* (Testimonios de la Iglesia, vol. 5, p.179).

7. Las deudas ponen en peligro la dadivosidad

“Cada hombre dará lo que pueda, en función de la bendición del Señor, tu Dios, que Él te ha dado” (Deuteronomio 16:17).

Al mirar en las estadísticas anuales sobre contribuciones de caridad en nuestra sociedad, lo que siempre nos sorprende es que el patrón de dadivosidad entre cristianos y no cristianos

es aproximadamente el mismo – acerca del 2.5%. Tal vez la mayor razón que el promedio de estadounidenses cristianos no devuelve el 10% que Dios le pide que dé – a pesar de que la Biblia promete bendiciones espirituales y físicas por hacerlo – es porque él está ahogado en deudas. Además, muchos nunca han aprendido los principios Bíblicos del diezmo.

Banderas rojas

Aquí hay algunas banderas rojas que pueden asesorarlo si usted aún no ha caído en la fosa del deudor:

Pagar regularmente tarde las cuentas—esto podría incluir lo siguiente:

- Usted escribe sus cheques para los pagos de este mes pero no los envía por correo, porque usted no tiene suficiente dinero en el banco para cubrirlos.
- Usted constantemente está tratando de ver cómo hacer para que con el sueldo, pueda cubrir los pagos del mes.
- Usted paga sólo la mitad de sus pagos este mes y deja el resto, con la esperanza de que usted tendrá suficiente dinero el próximo mes para cubrir la otra mitad.
- Usted considera cualquiera cuenta que es de treinta días de vencimiento a tiempo, y usted nunca paga la cuenta antes de su fecha de vencimiento; usted posiblemente necesite ese pago para otra necesidad más apremiante.
- Usted paga por retraso regularmente.

Constantemente viviendo con crédito—esto podría incluir lo siguiente:

- Cuando necesite o use más de dos tarjetas de crédito, usted está viviendo por encima de sus medios.
- Cuando el saldo de sus tarjetas de crédito está en aumento constante, usted está sobreviviendo sobre el crédito.
- Cuando usted solicita una nueva tarjeta de crédito para obtener otro mes o para pagar el saldo mínimo en su tarjeta anterior, usted

definitivamente existe sobre el crédito.

- Cuando no es capaz de pagar en efectivo para incluso un almuerzo de comida rápida o de unos pocos artículos en la tienda de la esquina, esto indica que está rápidamente convirtiéndose en un adicto al crédito.

Un dador inconsistente—esto podría incluir lo siguiente:

- Usted cree en la devolución de sus diezmos y ofrendas al Señor – y se complace en hacerlo cuando usted tiene suficiente para cubrir sus gastos ordinarios.
- Usted considera que el pago de la educación cristiana de sus hijos es una forma de devolver los diezmos al Señor o pagar parte del presupuesto de la iglesia local.
- Usted argumenta que la cantidad de horas de voluntario que usted da a la caridad y/o la iglesia local es equivalente al dar a la financiación para la obra de Dios.

La preocupación constante sobre las finanzas—esto podría incluir lo siguiente:

- Cuando están despiertos, no se puede pensar en nada más que sus problemas de dinero y cuando se debe obtener un buen descanso nocturno, usted sufre de insomnio a causa de sus muchas obligaciones financieras.
- Cuando suena el teléfono tiene miedo de responderlo, ya que será otro exigente acreedor ¡exigiéndole que pague más!
- Usted está constantemente pensando en nuevos lugares para ocultar sus compras para que su cónyuge no se entere.

En un año reciente, emisores de tarjetas de crédito en el Estados Unidos rellenaron los buzones con más de 7 mil millones de ofertas. ¡La deuda es ahora la mayor oferta publicitaria comercial en la sociedad occidental! Como es de esperarse, las personas, empresas e incluso gobiernos están aceptando la oferta del crédito y están hundiéndose más y más profundo en la esclavitud deudora. Las bancarrotas personales se encuentran en los tiempos más altos con más de 30,000 familias E.U. presentando protección contra la bancarrota cada semana! La Biblia dice que la

deuda equivale a la servidumbre y la esclavitud (Proverbios 22:7). Si incurrimos en una deuda, estamos obligados a pagarla (Salmos 37:21). El interés es un gasto que puede vivir sin él.

En lugar de utilizar palabras o frases tales como “sobre su cabeza”, “pobre”, “al rojo vivo”, “la hipoteca hasta los sumos”, que se refieren a cuánto más usted puede estar en deudas si usted acepta su oferta, la empresas de tarjeta de crédito usan la manipulación con palabras y frases tales como “se lo merece”, “dinero en efectivo y anticipos cuando sea necesario”, “haga con ella lo que quiera”, y “hace la vida más fácil”.

Emisores de tarjetas de crédito obtienen sus beneficios por medio de muchos prestamos y cuotas de cargo altas, a familias que financieramente están atrapadas. Más de 75% de las ganancias de tarjetas de crédito proviene de personas que están por debajo de los pagos mínimos mensuales. ¿Quién hace los pagos mínimos con el 26% de interés? ¿Quién paga los honorarios finales, los cargos sobregirados, y primicias de anticipo en efectivo? Se trata de familias que apenas pueden ganarse la vida y los hogares con equilibrio inestable entre la supervivencia económica y la de un colapso total.

La deuda de tarjetas de crédito se ha ido a más de los \$900 mil millones en los Estados Unidos. Si desea algo de qué preocuparse, olvídense sobre el calentamiento global y preocúpese por el tsunami financiero que se está desarrollando en el mar de deudas de tarjetas de crédito. Se trata de la realidad más cierta.

Pasos para salir y mantenerse fuera de la deuda

1. Tome una decisión. Reconozca el problema. ¡Decida estar libre de deudas!

Lo más difícil de hacer cuando usted está hasta el tope de su cabeza con deuda es admitir que usted está fuera de control y es necesario cambiar su actitud sobre el gastar. Éste es el momento de ser totalmente honesto sobre lo que causó su

situación de la deuda. Usted no puede cambiar su comportamiento o su situación a menos que identifique y trate con el problema de raíz. Para hacer desaparecer la deuda requiere disciplina sobre le gerencia del dinero y reordenar las prioridades de su estilo de vida. Usted puede desear una manera más fácil, pero los que han caído en el hoyo de la deuda por experiencia personal, “no existe otra manera”.

2. Busque la ayuda divina.

Haga que su decisión financiera sea una cuestión de compromiso espiritual. Pida perdón y orientación a Dios. Pida por la fuerza de Dios para ayudarlo a llevar a cabo su decisión. Dios puede, y le ayudará a usted y a su familia a lo largo del camino hacia una vida libre de deudas. Haga un pacto con Dio – una promesa de oración – que usará sus bendiciones para pagar sus deudas.

3. Suspenda todas las compras a crédito.

¡Simplemente deje de ir más allá en deuda!
¡Decida no pedir préstamos para cualquier fin! Cierre sus cuentas de tarjetas de crédito departamentales y a continuación, páguelos tan pronto como sea posible.

4. Determine su estado actual -situación financiera.

Uno de los factores más importantes de muchas personas en problemas financieros es que no tienen idea de lo mucho que deben o peor, qué intereses exorbitantes están pagando. Por lo tanto, siéntese y haga una lista de todas las cantidades que debe en su casa, tarjetas de crédito, vehículos y los préstamos estudiantiles, líneas de crédito de tiendas por departamento, etc. Sea absolutamente honesto en términos de la cantidad total que usted o su familia deben. Este ejercicio le dará la verdadera imagen de su situación de deuda y lo motivará a querer estar libre de deudas. Para asistencia con esta determinación, consulte a su Hoja de Balance completado en la lección # 2.

5. Desarrolle un plan de pagos.

Es muy tentador-y la razón hace sentido – obtener un préstamo de consolidación para la

deuda. Sin embargo, para muchos este ha sido el medio de adquirir más deuda. Muchas familias se han servido de préstamo de consolidación para pagar las tarjetas de crédito y otros préstamos a corto plazo. Este plan no elimina la deuda, de inmediato, sino simplemente se extiende por un período más largo para producir un pago mensual más bajo. Como resultado, se paga mucho más interés a lo largo de la vida del préstamo. La trampa en este método es que una vez que las tarjetas de crédito se paguen, mucha gente empieza a utilizar las tarjetas otra vez y, eventualmente, maximiza sus tarjetas otra vez. Sólo que esta vez, tienen la consolidación de deudas a largo plazo y las tarjetas de crédito. En este punto, le recomendamos que siga este plan sencillo:

Establezca el diezmo

Cabe repetir que las bendiciones de Dios asisten a las familias que son fieles con el diezmo de Dios. ¿Qué familia puede darse el lujo de estar sin la sabiduría y la bendición de Dios? ¿Cómo podemos esperar la bendición de Dios cuando le estamos robando a Él? Coloquemos los fundamentos financieros de la fidelidad a Dios y, a continuación, usted puede hacer lo que pueda para eliminar la deuda con Su bendición.

Aplique “la técnica de la bola de nieve” a su deuda

Uno de los mejores métodos para salir de la deuda recomendado por muchos planificadores y educadores financieros se denomina “la técnica de la bola de nieve”. El primer paso en esta estrategia de reducción de la deuda es hacer una lista de todas sus deudas de consumo en orden descendente con la mayor deuda en primer lugar y la cantidad más pequeña en la parte inferior. Siga esta estrategia, omitiendo los tipos de interés del saldo de las deudas. El objetivo de este plan es experimentar el gozo por el rápido éxito de deshacerse de la deuda más pequeña primero.

Por ejemplo, para muchas familias su deuda más grande es su casa con miles de dólares de préstamos hipotecarios pendientes de pago. Su nivel más bajo es una obligación local de

tarjetas de tiendas departamentales con un total de US \$120. A raíz de este plan, usted debe pagar el mínimo de vencimiento de pago por cada deuda mensualmente. Sin embargo, la deuda en la parte inferior de la lista será su principal foco de reducción. Además de su pago mínimo, usted reúne todo el dinero que puede de todas las fuentes, incluyendo el dinero excedente que consiga además, y lo coloca sobre la deuda de alta prioridad. Tan pronto como sea pagada, se centran en la próxima deuda, etc. Mientras observa que el número 3 esté pagado, ataque la deuda número 2, y así sucesivamente. Usted y su familia serán muy bendecidos y entusiasmados cuando usted vea las deudas saldadas.

Muchos se ven tentados a pagar en primer lugar la hipoteca del hogar después que descubren cuanto interés ellos pueden ahorrar por pre-pagar el monto capital. Esto no es una buena idea por dos razones. En primer lugar, el interés que paga sobre la hipoteca de la casa sigue siendo deducible de impuestos como ningún otro.

En segundo lugar, la hipoteca de la casa es la mayor deuda y tendrá un tiempo relativamente largo para pagar.

Mientras tanto, usted todavía estaría pagando alto interés en sus facturas menores. Como una bola de nieve que recoge más nieve, al rodar colina abajo, su dinero aumentará con cada pago. En el momento de llegar a esa cuenta final, usted tendrá una avalancha de dinero extra en efectivo. ¡Pronto usted será finalmente libre de deudas! (Un formulario es provisto al final de esta lección para visualizar su deuda y hacer frente a ella.)

Para hacer que funcione “la técnica de bola de nieve”, usted DEBE FIRMEMENTE seguir estos pasos:

- En primer lugar y más importante, trazar una línea en su “Arena Financiera” y decir: “Yo/ nosotros no pediremos prestado hasta que todos mis / nuestras deudas actuales sean pagadas completamente.”
- Desarrolle un nuevo y equilibrado presupuesto que incluya los gastos familiares MÁS todas sus deudas.
- Manténgase enfocado en su objetivo de salir de la deuda. Usted no puede vagar sin rumbo

en su intención de ser libre de deuda. ¡Debe ser su deseo ferviente!

- Al determinar la victoria con oración para ganar la deuda, le sorprenderá cómo Dios derramará sus bendiciones que le ayudarán a cumplir su objetivo incluso en un período más corto de tiempo.

Recuerde, que el punto principal es dejar de gastar más dinero de lo que usted gana. Si su situación es crítica – está recibiendo llamadas de los acreedores, el vehículo ha sido retenido, o se enfrenta a la bancarrota, entonces usted debe obtener ayuda personal de un consejero de deudas o asistencia del CCCS (Consumer Credit Counseling Service). O póngase en contacto con un consejero financiero de la CROWN (www.crown.org) en su área.

Una vez que haya tomado la decisión de convertirse en una persona libre de deuda y haya seguido los pasos que se indican anteriormente, haría bien en contactar a los acreedores que puede ser que haya efectuado pagos tardíos o en alguna manera no les haya pagado. Hágales saber que está trabajando en el problema y planea pagar la deuda de manera oportuna.

Haga una declaración de cuentas

Para evitar una recaída de la deuda, haga su compromiso de ser libre de deudas y su plan de reducción de deuda por escrito. Informe mensualmente por teléfono a un amigo de confianza, un socio dedicado a la oración, o con su consejero financiero en la iglesia. Esto no significa que la persona tiene que conocer los detalles de su deuda o aceptar la responsabilidad de su deuda. Él no es su carcelero de su situación financiera. Sin embargo, la rendición de cuentas es un elemento clave de su éxito en este programa para salir y mantenerse al margen de problemas financieros. Podría ser tan simple como decirle al pastor de su iglesia local a medida que se estrechan las manos con él en la puerta de la iglesia, “Lo hicimos de nuevo”. De este modo, sólo el pastor y usted saben acerca de este importante compromiso. ¡Hay una mejor vida después de la deuda!

¿Qué hay acerca de la bancarrota?

La ley de bancarrota prevé el desarrollo de un plan que permite a un deudor que no puede pagar a sus acreedores para resolver sus deudas a través de la división de sus bienes entre sus acreedores. Esto también permite supervisar la división de los intereses de todos los acreedores y ser tratados con cierto grado de igualdad. Un objetivo adicional de la ley de quiebras es permitirle que algunos deudores a librarse por sí mismos (que se descargue) de las obligaciones financieras que han acumulado después de que sus activos se distribuyan, incluso si sus deudas no han sido pagadas en su totalidad.

La ley de bancarrota es la ley federal contenido en el Artículo 11 del Código de los Estados Unidos. Los procedimientos de quiebra son supervisados por los litigantes y los tribunales de bancarrota de los Estados Unidos. Estos tribunales son una parte de los tribunales de distrito de los Estados Unidos.

Hay dos tipos de procedimiento básicos de bancarrota. Una presentación en el capítulo 7 se llama liquidación. Es el tipo más común de procedimiento de quiebra. Liquidación implica el nombramiento de un administrador que recolecta los no exentos de propiedad del deudor, lo vende, y distribuye el producto a los acreedores. El procedimiento de quiebra bajo los Capítulos 11, 12, y 13 implican la rehabilitación del deudor para permitir que él o ella con el futuro uso de los ingresos pueda pagar los acreedores. De conformidad con el Capítulo 7, 12, 13, y unos procedimientos del 11, se nombra un administrador para supervisar los bienes del deudor.

Un procedimiento de quiebra puede ser iniciado en forma voluntaria por el deudor o bien se puede introducir por los acreedores. Después que un procedimiento de quiebra se presenta, los acreedores, en su mayor parte, no pueden tratar de cobrar sus deudas fuera del procedimiento. Al deudor no le está permitida la transferencia de propiedad de los bienes que han sido declarados sujetos a procedimiento. Además, ciertos pre-procesos de las transferencias de la propiedad,

intereses garantizados y privilegios pueden demorarse o ser anulados.

La aprobación de la quiebra de Prevención y Ley de Protección del Consumidor en abril del 2005 ha dado como resultado las reformas de los principales derechos de quiebra, esbozando la revisión de las directrices que rigen el despido o conversión de la liquidación de los procedimientos del capítulo 7 o capítulo 11 o 13. La ley también se amplía la responsabilidad del Programa de los Fideicomisarios de los Estados Unidos para incluir la supervisión de controles aleatorios y auditores puestos en la mira, la certificación de las entidades que proporcionan consejería de crédito a las personas que la deben recibir antes de la presentación de una bancarrota, la certificación de las entidades que prestan educación financiera a las personas antes de ser liberado de la deuda, y una mayor supervisión de los pequeños negocios de reorganización de casos del Capítulo 11.

Uno puede declararse en la protección contra la bancarrota sólo una vez cada siete años. El hecho de que una persona ha caído en bancarrota permanece en su informe de crédito por diez años y puede afectarlo de por vida en áreas tales como aplicaciones de préstamos y la aceptación en organizaciones profesionales, como asociaciones de consejos del estado.

A menudo las personas se preguntan, “¿No está la quiebra prevista en la Biblia? La respuesta es “¡No!” El verso al que se hace referencia es Deuteronomio 15:1, 2. *“Cada siete años harás remisión. Y esta es la manera de la remisión: perdonará a su deudor todo aquel que hizo empréstito de su mano, con el cual obligó a su prójimo; no lo demandará más a su prójimo, o a su hermano, porque es pregonada la remisión de Jehová”*. Este consejo se le dio a los acreedores, no deudores. Es simplemente la manera de Dios de limitar el endeudamiento a largo plazo a ¡un máximo de siete años! Y como ya hemos señalado, *“El malvado toma y no paga, pero los justos muestran misericordia y dan”* (Salmos 37:21).

La legislación sobre la bancarrota se puso en marcha para ayudar a los que se enfrentan en circunstancias catastróficas o abrumadoras.

Pero hoy en día muchos han abusado del sistema de la quiebra debido a su pobre administración financiera. Debido a la fe cristiana, la integridad del crédito, rara vez recomendamos la bancarrota pero fomentamos el método de la reorganización en ese punto.

Con frecuencia cuando una familia tiene sobre su cabeza los contratos de la deuda de tarjetas de crédito, será bombardeado por ofertas “para disminuir sus pagos mensuales” al tomar una segunda hipoteca o cobrar el valor de la casa. ¡No lo haga! El refinanciamiento de la casa para pagar otras cuentas es el mayor error cometido por una familia en problemas.

Si usted está en problemas financieros, probablemente será dirigido a un alto costo, suprimir la hipoteca, pero los beneficios son ilusorios. Lo peor de todo, pone en peligro el techo de su familia. Si el prestamista de la hipoteca le da una tasa inferior a la de la empresa tarjeta de crédito, se debe a que el prestamista hipotecario obtiene algo a cambio – el derecho a impulsarlo a la calle, apoderarse de tu casa y venderla.

Si sus problemas financieros se tornan bastante malos, se puede declarar en quiebra para eliminar su alto interés de deudas de tarjetas de crédito y anticipos de efectivo, pero la quiebra no puede ayudar con una casa o un préstamo refinanciado de hipoteca. Usted debe pagar el prestamista hipotecario en completo (además de todas las sanciones, multas por retraso, y los intereses) o la cara ejecución hipotecaria. La oportunidad de ahorrarse unos dólares al mes sobre las facturas de su tarjeta de crédito no vale la pena correr el riesgo que no tenga un lugar para vivir.

Recuerde que en todos los estados, los acreedores que tienen intereses de seguridad– la compañía prestamista de hipotecas de casa y de vehículos, por ejemplo– debe ser pagado si la familia desea mantener estos activos. Y algunas deudas nunca son perdonadas, no importa qué. Los Impuestos, préstamos estudiantiles, la pensión alimenticia y mantención de los hijos debe ser pagado en su totalidad, independientemente de cuánto se tarda. La bancarrota no ofrece ningún alivio en absoluto a esas obligaciones.

Algunos consejos del último siglo

“Resuelva que nunca se volverá a endeudar. Niéguese mil cosas antes que endeudarse. El contraer deudas ha sido la maldición de su vida. Evítelo como evitaría la viruela”

“Haga un solemne pacto con Dios, de que por su bendición pagará sus deudas y no volverá a deber cosa alguna a nadie aun cuando haya de sustentarse con gachas de maíz y pan. Al ordenar la comida, es muy fácil gastar algunas monedas en algo adicional. Cuídense los centavos, y se ahorrarán pesos. Niéguese algo, por lo menos mientras le acosan las deudas.... No vacile, no se desanime ni retroceda. Sacrifique sus gustos, rehúse satisfacer sus apetitos, ahorre sus centavos y pague sus deudas. Líquidelas cuanto antes. Cuando pueda erguirse nuevamente como hombre libre, que no deba a nadie nada, habrá obtenido una gran victoria.” (El Hogar Cristiano, pág 393).

Asuma la responsabilidad

Sin importar lo que contribuyó a su actual situación financiera, tendrá pocas posibilidades de hacer los cambios necesarios y convertirse en un confiable gestor de dinero si usted no toma plena responsabilidad de su situación. Demasiadas personas utilizan las siguientes excusas por su irresponsabilidad:

- Mi esposo es un gastador, por lo que no tengo ninguna esperanza de mantenerme al margen de la deuda, mientras estemos casados.
- Sé que un presupuesto en los hogares es importante si vamos a salir de la deuda. Pero hemos intentado una vez y no funcionó para nosotros.
- No lo entiendo. Mis padres / suegros tienen toneladas y toneladas de dinero, pero no han dado una mano para ayudarnos.

En lugar de culpar a su cónyuge, sus padres o sus suegros, o su falta de disciplina financiera,

tome su propia responsabilidad de pagar a sus acreedores. Mary Hunt escribió, “En lugar de tirar el teléfono a sus acreedores, destruir las facturas que llegan por el correo, y haciendo todo lo posible para evitar hacer frente a la realidad, deje de correr. Acepte las llamadas, haga lo correcto, enfrente la realidad, póngalo por escrito, inhale profundamente y asuma la responsabilidad”

(*Money Matters* (El Dinero Importa), en agosto de 1998).

Lecciones de un Presidente— Ulysses S. Grant

Uno de los grandes presidentes militares fue Ulysses S. Grant, cuya vida adulta puede ser dividida en tres grandes secciones. Primero fue su carrera militar, donde se distinguió como un oficial de combate. En segundo lugar, se distinguió como Presidente del los Estados Unidos, donde, en su primer mandato en el cargo, se promulgó y ratificó la Decimoquinta Enmienda con la prohibición de la discriminación de los derechos de voto.

Sin embargo, es en el tercer segmento de su vida que verdaderamente aprendemos sobre el carácter de este gran hombre.

En Nueva York como un ciudadano privado, Ulises Grant invirtió sus ahorros de toda la vida en una transacción en la bolsa en asociación con Frederick Ward, que, desgraciadamente, lo dejó con una deuda de \$150,000 después del pánico de Wall Street de 1884. Para ajustar sus gastos, escribió tres artículos sobre sus experiencias de la Guerra Civil para la revista “*Century*” (el siglo) en la serie titulada, “Batallas y dirigentes”.

Mientras escribía estos artículos para la revista el siglo Grant se enteró de que tenía un cáncer incurable de garganta. Para pagar a sus acreedores y mantener a su familia después de su muerte, firmó un contrato con la nueva empresa de publicación de Mark Twain con el 70% de los ingresos netos de la venta de la historia personal de vida. A pesar de un dolor intenso, Grant escribió capítulo sobre capítulo, y completó el último,

a pocos días antes de su muerte en el Monte McGregor. Las *Memorias Personales de U. S. Grant* tuvieron extraordinarias ventas, pagando su deuda y sacando más de \$300,000 para su esposa y su familia. Ésta historia de la vida del presidente está en agudo contraste con la historia de más de 1,5 millones de estadounidenses que reniegan acerca de sus deudas y se declaran en quiebra durante el presente año. No hay inversión más segura que sus propias deudas. Incluso si sus deudas actuales son muy manejables, es muy sabio pagar todas las deudas para que pueda

acelerar el día en que su familia sea libre de deudas.

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Proverbios 22:7.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Haga una lista de todas sus deudas en el Formulario N ° 4 que se incluye en esta lección.
4. Determine que por la gracia de Dios, usted o su la familia serán libres de deudas.



Enfrentando la deuda

Versículo de Memoria: Proverbios 22:7

“El rico se enseñorea de los pobres, y el que toma prestado es siervo del que presta”.

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 por la sabiduría de Dios y la bendición al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre Proverbios 22:7

1. ¿Cómo describe la Biblia a una persona que se endeuda? _____
2. ¿Qué significa ser un “Siervo” del prestamista? _____
3. Algunas versiones de la Biblia traducen servidor como esclavo. ¿De qué manera es la deuda una esclavitud? _____
4. Llene el formulario # 4 que se incluye con esta lección. Usted puede usar el balance de la Lección 2 (Forma # 2) para ayudarlo a recordar sus deudas (pasivos) para este ejercicio. No se desanime cuando vea su total. Este ejercicio le permitirá visualizar su deuda de modo que usted pueda poner un plan en acción para controlar y eliminar todas sus deudas.

Día Dos

Leer y reflexionar sobre Romanos 13:8

1. ¿Cómo se aplica este pasaje a su hipoteca, escuela o préstamo de vehículos? _____

2. Este texto bíblico parece indicar que el préstamo de dinero siempre tiene un efecto negativo en sus finanzas. ¿Está usted de acuerdo o en desacuerdo? Explique: _____

Día Dos

Leer y reflexionar sobre Salmos 37:21.

1. ¿Cómo se llaman las personas que no pagan sus deudas? _____

2. ¿Por qué se le da este nombre? _____

De manera implícita a este versículo, ¿qué hacen los justos con sus deudas? _____

3. Con este versículo en la mente, ¿cómo debería ver un cristiano la bancarrota? _____

Día Tres

Leer y reflexionar sobre Deuteronomio 15:1, 2.

1. ¿Este pasaje bíblico habla sobre bancarrota? Explique su respuesta. _____

2. ¿Qué formulación en este texto es similar a lo que sabe acerca de la bancarrota? _____

3. ¿A qué tipo de persona está dirigido este pasaje? ¿Deudores o acreedores? _____

¿Por qué querrá Dios limitar a un máximo de 7 años el endeudamiento a largo plazo? _____

Día Cuatro

Leer y reflexionar sobre Proverbios 6:1-5; 11: 15, 17:18 y 22:26.

1. ¿Qué es garantía/fianza y por qué la Biblia nos advierte en contra de ella? _____

2. Pero ¿Acaso no está bien firmar como cosignatario para familia y los amigos? (Véase Proverbios 17:18).

3. ¿Qué tiene el firmar como afianzador que hace que sea tan arriesgado y peligroso? _____

(Nota: Si usted sale de fiador por alguien para obtener un préstamo, ese préstamo estará en su informe de crédito hasta que esté completamente pagado. Recuerde que deberíamos estar dispuestos a ayudar a otros, pero la Biblia dice que no debemos ser responsables de sus deudas.)

Día Cinco

Leer y reflexionar sobre Deuteronomio 28:9-13 y compárelo con los versículos 43-45 del mismo capítulo.

¿Qué promesas hace Dios concernientes a la deuda a aquellos que obedecen sus mandamientos?

¿Qué condición financiera podríamos encontrar en nosotros mismos si no seguimos los mandamientos de Dios? _____

Leer y reflexionar sobre Mateo 5:42.

4. Este pasaje significa que ¿Deberíamos prestar a cualquier persona que necesite? Explique su respuesta.

5. ¿Qué principios o factores deberíamos tener en cuenta cuando consideramos el préstamo de dinero a otra persona o la familia? _____

Día Seis

Leer y reflexionar sobre 2 Reyes 4:1-7.

1. ¿Cuál es la actitud general de los acreedores a quienes les debemos dinero? (¿Qué piensa usted que la compañía de tarjeta de crédito piensa acerca de usted?) _____

2. ¿Qué debería hacer un cristiano cuando se enfrenta a una crisis de deuda? _____

3. ¿Cómo podrían los puntos claves de esta historia ser aplicados a nosotros hoy? _____

Leer y reflexionar sobre Éxodo 22:25 y Levítico 25:35-37.

4. ¿Cómo considera Dios al pobre, y cuál es nuestra responsabilidad hacia ellos? _____

5. ¿Es apropiado cobrar intereses en préstamos a aquellos que no son pobres? Explique. _____

6. ¿Qué deuda nunca puede ser saldada? (Ver Romanos 13:8) _____

Visualización de la deuda

(Fotocopiar hojas adicionales si es necesario)

Ejemplos	Nuestras deudas (Nombre) (Lista de Mayor a Menor)	Pago realizado	Saldo Mínimo Mensual a pagar.
Hipoteca de la casa			
Segunda Hipoteca			
Línea de Crédito			
Préstamos Estudiantiles			
Préstamo de Automóvil			
Préstamo Personal			
Tarjetas de Crédito			
Otras Deudas			
TOTAL			