



Lección 5

Desarrollando un Plan de Gastos

Versículo de Memoria: Salmos 1:1-3

“Dichoso el hombre que no sigue el consejo de los malvados, ni se detiene en la senda de los pecadores ni cultiva la amistad de los blasfemos, sino que en la ley del SEÑOR se deleita, y día y noche medita en ella. Es como el árbol plantado a la orilla de un río que, cuando llega su tiempo, da fruto y sus hojas jamás se marchitan. ¡Todo cuanto hace prospera!”

Si la amenaza de las bombas contaminadas, la gripe aviar y el calentamiento global no fuera suficiente para mantenerlo despierto en la noche, ahora los investigadores dan la alerta de una amenaza del desastre financiero para los jóvenes adultos de hoy. El hecho es que, según ellos, a pesar de sus trampas materiales, desde iPods, iPhones, y Xboxes, hoy los jóvenes están detrás de la proverbial bola número ocho. La idea de tener luchas financieramente en el período posterior a la vida de estudiantil no es nada nuevo actualmente. El problema de acuerdo con los investigadores es—aquellos años tempranos—quizá nunca podrán igualarse a la estabilidad y la prosperidad que disfrutaron sus padres.

Un número de factores son la causa de este triste cuadro. Los principales son los préstamos estudiantiles, tarjetas de crédito, el estancamiento de los salarios, el alza del costo de la atención de la salud y la vivienda, y la desaparición de las pensiones junto con la difícil situación del Seguro Social. Estos factores dan lugar a un retraso en la vida matrimonial y la crianza de los hijos y

una ampliación de la brecha entre los ricos y los pobres.

Limitarse a un presupuesto significa disciplina financiera hoy, en busca de un bienestar en el futuro. Pocos tienen la disciplina que esto requiere. En lugar de la cena en restaurantes caros, comprar coches nuevos cada dos o tres años, y gastar \$3.00 o más en batidos o bebidas calientes mientras va de compras. ¿El resultado? Incluso las personas con ingresos decentes viven de sueldo en sueldo.

¿Qué planes deberá hacer una persona o familia para hoy o para el futuro? El propósito de esta lección es responder esta pregunta. Creemos que con una formación adecuada, comprensión, planificación y aplicación, estos problemas se pueden manejar o evitarse por completo.

En el pasado, los planificadores financieros y los profesores han usado el término “Desarrollando un Presupuesto”. Pero nosotros preferimos el enfoque de “plan de gastos” debido a la connotación negativa de un presupuesto para la mayoría de la gente. Debido a los esfuerzos necesarios para elaborar un presupuesto, la fuerza

de voluntad necesaria para permanecer en el presupuesto, y la percepción de las restricciones de un presupuesto, muchas personas comparan el presupuesto como hacer dieta o una visita al dentista. Sin embargo, cuando un presupuesto se considera como un “plan de gastos”, en realidad se convierte en un camino a la libertad en lugar de restricción y sirve como un vehículo para vivir bien en el presente y un plan prudente para el futuro.

Mantener el control sobre sus hábitos de gastos de crédito contribuirá a sus metas financieras. El mal uso excesivo del crédito puede provocar una situación en la que las deudas de una persona sean superiores a los recursos disponibles para pagar esas deudas. La gente que se declara en bancarota cada año, podría haber evitado este trauma con decisiones sabias al gastar y al hacer préstamos.

La planificación financiera no está diseñada para prohibir que disfrute de su vida, sino que lo ayudará a obtener las cosas que quiere o necesite. Sin embargo, con demasiada frecuencia, las personas realizan compras sin tener en cuenta las consecuencias financieras. Algunas personas compran compulsivamente, creando dificultades financieras. Dado que la principal fuente de dificultades financieras es el gasto excesivo, el gastar menos de lo que se gana será la única manera de lograr la seguridad financiera a largo plazo.

Comenzando desde el principio

Ya que estamos estudiando los principios Bíblicos del manejo de dinero, seguiremos el consejo bíblico. Salomón fue inspirado al escribir *“Confía en el Señor de todo corazón, y no en tu propia inteligencia. Reconócelo en todos tus caminos, y él allanará tus sendas. No seas sabio en tu propia opinión; más bien, teme al Señor y huye del mal. Esto infundirá salud a tu cuerpo y fortalecerá tu ser. 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”*. (Proverbios 3:5-10).

Dios pide que lo pongamos a Él en primer lugar, no porque Él necesite el dinero (Él no lo necesita, véase Salmos 50:12), sino porque Él quiere bendecir el descanso y recompensar nuestras acciones de fe. Cristo mismo reiteró en el Sermón del Monte el principio de gerencia de poner a Dios primero. Tras reconocer que la gente tenía legítimas necesidades en materia de alimentos, ropa, y vivienda, afirmó: *“Así que no se preocupen diciendo: ‘¿Qué comeremos?’ o ‘¿Qué beberemos?’ o ‘¿Con qué nos vestiremos?’ Porque los paganos andan tras todas estas cosas, y el Padre celestial sabe que ustedes las necesitan. Más bien, busquen primeramente el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas les serán añadidas”*. (Mateo 6:31-33).

Un presupuesto, o un “plan de gastos”, son necesarios para el éxito en la planificación financiera. Los problemas financieros comunes de usar demasiado crédito, la falta de un programa de ahorro, y el fracaso para asegurar un futuro financiero pueden ser minimizados a través de un presupuesto. El principal objetivo de un presupuesto es para ayudarle a que:

- Viva dentro de sus ingresos
- Gaste su dinero sabiamente
- Alcance sus metas financieras
- Prepararse para las emergencias financieras
- Desarrolle hábitos sabios de gestión financiera

¿Cuál de estos propósitos y objetivos de un presupuesto quisiera eliminar? Es fácil ver desde esta perspectiva que un buen presupuesto es su amigo y no su enemigo.

Iniciando el proceso de presupuesto

Hemos preparado un ejemplar de presupuesto para su uso en éste capítulo. En primer lugar vamos a explicar brevemente el proceso de llenado, cómo utilizarlo y modificarlo si fuera necesario. Le recomendamos que no escriba sobre la hoja de presupuesto en el libro, ya que puede tomar varios intentos para finalmente obtener un presupuesto que se ajuste a sus necesidades específicas.

Saque fotocopias de la hoja de tarea en el trabajo o en la biblioteca – haga varias copias – y luego usted tendrá la flexibilidad de desarrollar el presupuesto sin “dañar” su libro. Nota: Su

presupuesto, al igual que su hoja de cálculo de balance es sólo para usted y sólo se debe discutir con su líder o consejero como usted desee.

El presupuesto puede ser descrito en cuatro grandes fases. En primer lugar, evaluar su situación actual. ¿Cuál es el estado actual de su situación financiera? Usted ya ha hecho mucho de esto en la lección # 2 con la preparación de un balance y con sus metas de corto plazo. Con esta información se puede determinar sus necesidades personales y la dirección que usted quiera tomar financieramente. En segundo lugar, crea sus porcentajes de las asignaciones del presupuesto. Después de los diezmos, ofrendas, y los impuestos, usted puede comenzar el proceso haciendo estimaciones de buena fe. En tercer lugar, una vez que haya establecido su presupuesto, comience a controlar sus gastos, el ahorro y la inversión. Por último, cada tres meses-- por lo menos una vez al año-- revise su progreso financiero y revise su presupuesto de ingresos y la necesidad de cambio.

Calcule sus ingresos

Si le pagan una vez al mes, la planificación será fácil, ya que trabajará con un único monto de ingresos. Pero si le pagan semanal o dos veces al mes, usted necesitará planificar la cantidad que irá a sus gastos de cada cheque de pago. Si le pagan cada dos semanas, su plan de gastos estará basado en los dos cheques que usted recibirá cada mes. Luego, durante los dos meses cada año cuando tenga tres días de pago, usted podrá poner las cantidades adicionales en ahorros, pagar algunas deudas, o hacer una alguna compra especial.

Su presupuesto de ingresos tomará un poco más de trabajo si sus ingresos varían según la temporada o si sus ingresos son irregulares, como en comisiones de ventas. En estas situaciones, trate de estimar sus ingresos basados en el último año y sobre sus expectativas para el año en curso. Estimando sus ingresos un poco por debajo le ayudará a evitar gastos excesivos y otras dificultades financieras. Tenga en cuenta que la línea de ingresos en el presupuesto es para una cantidad mensual, por lo que si la estimación de sus ingresos es para un trimestre o un año, tendrá que convertirse a una cantidad mensual.

Recuerde que un presupuesto es una estimación de gasto y ahorrar se destina a facilitar el mejor uso de su dinero, no para reducir su gozo de la vida. Los ingresos no son sólo su cheque de sueldo o salario, pero también sus ingresos de todas las fuentes. Su total o salario bruto y el ingreso es el 100% que se utiliza para la base del presupuesto.

Gastos

Los diezmos aparecen en primer lugar en la categoría de gastos porque se trata de una reducción de los ingresos apartados como Santo y pertenece a Dios. Para un cristiano que reconoce el Señorío y Propiedad de Dios, el diezmo siempre es el primer elemento en la lista de gastos. Vamos a repetir, por énfasis, estos dos importantes pasajes de la Biblia. El hombre más sabio inspirado por el Dios Todopoderoso que ha vivido registró en 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."* Y Cristo mismo llamó la atención al principio *"Dios en primer lugar"* en su famoso sermón del monte. *"Así que no se preocupen diciendo: '¿Qué comeremos?' o '¿Qué beberemos?' o '¿Con qué nos vestiremos?' Porque los paganos andan tras todas estas cosas, y el Padre celestial sabe que ustedes las necesitan. Más bien, busquen primeramente el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas les serán añadidas."* Mateo 6:31-33).

Por lo tanto, Dios ha prometido en el Antiguo y el Nuevo Testamento que, si lo ponemos a Él en primer lugar, Él proveerá para nuestras necesidades diarias. Nuestros fieles diezmos demuestran que confiamos en Dios que nos sustenta y provee para nosotros. Esto también responde a la pregunta común, *"¿Hay que diezmar el ingreso bruto o el ingreso neto?"* Cuando ponemos a Dios primero diezmamos el ingreso bruto. Nosotros le decimos a la gente que hace esta pregunta. *"Dado que Dios, por su carácter y naturaleza es honesto, si le damos demasiado, Él nos lo dará de regreso"*.

Nuestras ofrendas no son para enriquecer a Dios. Él no necesita el dinero. (Véase Salmos 50:12). Nuestras ofrendas son, en primer lugar, una expresión de nuestra gratitud a Dios por sus

bendiciones. Así, en la primera instancia, no damos para pavimentar el estacionamiento en la iglesia o comprar trajes para el coro, pero Dios nos alienta a que usemos nuestras ofrendas para las cosas que creemos harán avanzar su causa o ayudar a otros.

Sugerimos un porcentaje del 5% para las ofrendas como parte de nuestro apoyo sistemático de la obra de Dios. No hay porcentaje sugerido en la Biblia para nuestra ofrendas, sino que ellas están basadas en cómo Dios nos ha bendecido (véase Deuteronomio 16:16, 17). Obviamente, para aquellos de nosotros que hemos educado a nuestros hijos, nuestras hipotecas y préstamos estudiantiles están pagados, nuestra ofrenda podría y debería ser mucho más. Esto es cierto porque queremos avanzar la causa de Dios y almacenar tesoros en el cielo.

Los ingresos y los impuestos del seguro social

Por favor, no caiga en la estafa de no pagar impuestos. Hay numerosos libros y mucho más volando alrededor con información falsa acerca de cómo La Constitución de Estados Unidos no obliga a pagar los impuestos sobre la renta para el gobierno y que usted puede optar por no hacerlo. No es cierto. Dos ejemplos bastan para comprobar esto. El notorio gánster de Chicago, Al Capone, fue probablemente responsable de la muerte de más de 50 personas. Sin embargo, su tiempo más largo en la cárcel a lo largo de seis años fue en la prisión federal de Alcatraz, se basó en una condena por evasión de impuestos.

En noviembre de 2007 un ex pastor, que operaba una “consultoría de impuesto,” acordó declararse culpable de los cargos de asesorar a otros a evadir impuestos. Se enfrentó a un máximo de cinco años en prisión Federal y una multa de \$250,000. Dos de sus “clientes,” quien eran ambos profesionales médicos, fracasaron en enviar a tiempo el impuesto sobre la renta y enfrentaron hasta un año en la cárcel y una multa de hasta \$25,000 dólares cada uno, más el pago de impuestos atrasados con las sanciones y los intereses cerca de \$400,000.

Todos debemos practicar evitar impuestos, que significa que debemos tomar ventajas de las deducciones fiscales y deferencias (como el

401 (k) o 403 (b), etc.) – pero nunca participar en la evasión de impuestos. Desde una perspectiva bíblica, Jesús nos menciona, *“denle al César lo que es del César y a Dios lo que es de Dios.”* (Mateo 22:21). Así pues, en esta parte del presupuesto, determine la cantidad de impuestos que son retenidos de sus ingresos y coloque el monto en el lugar adecuado en la hoja de presupuesto. Si está trabajando para usted, usted necesitará estimar la cantidad e incluirlo aquí, así que tendrá los fondos para pagar los impuestos a su debido tiempo.

Ahorros

La falta de ahorros significativos es uno de los principales factores en la crisis de la deuda en América. Un error común en el presupuesto es gastar la cantidad que ha quedado de más, al final del mes. Cuando lo hace, a menudo no tiene nada para los ahorros. Dado que los ahorros son vitales para la seguridad financiera a largo plazo, asesores sugieren que una cantidad debe ser presupuestada como un gasto para el ahorro.

¿Cuánto debería tener una familia en su cuenta de ahorros de emergencia? Tres meses de fondo de emergencia es probablemente adecuado para una persona con un ingreso estable o un empleo seguro, mientras que una persona con ingreso irregular o estacional puede necesitar tener un fondo de emergencia suficientes para seis meses o más de los gastos de subsistencia. Este fondo es un verdadero salvavidas cuando surgen situaciones inesperadas financieras.

Todo el mundo necesita unas vacaciones. No es una virtud engrandecerse de que usted no ha tenido unas vacaciones en diez años. Unas vacaciones le permiten recargar las baterías, tomar fotografías y crear recuerdos familiares, y ampliar sus horizontes. Lamentablemente, muchos de los que toman vacaciones pagan por ellas durante todo el año y terminan gastando mucho más que el costo inicial cuando se agregan todos los intereses. Un mejor plan es ahorrar durante todo el año y luego pagar sus vacaciones en el proceso de disfrutar de ella o inmediatamente cuando regresa a casa. Lo que usted ahorra es un montón de dinero que muchas familias pagan en concepto de intereses.

A veces nos encontramos con los jóvenes en la primera etapa de su carrera muy obsesionados

sobre el ahorro para la jubilación. Vamos a discutir esto con más detalle en los capítulos 9 y 10, pero tenga en cuenta que aquí no hay más seguro inversión que invertir en sus propias deudas. Si usted puede pagar toda su deuda temprano – los préstamos estudiantiles, las tarjetas de crédito, automóviles, e incluso su hogar – se encontrará en una posición mucho mejor para pagar la educación de sus hijos y prepararse para la jubilación. En las primeras etapas de su planificación financiera, no pase por alto ningún dinero gratuito. Lo que queremos decir con esto es que usted deberá contribuir de manera total con su empleador al igual que el monto que usted pone en su cuenta de jubilación. No es inteligente renunciar al dinero gratuito. Esto iniciará su nido con sus contribuciones y la de su empleador, que podrán disfrutar el “milagro” del interés compuesto mientras se está concentrando en su deuda del consumidor y al criar su familia.

Gastos fijos

Si usted es dueño o renta, la vivienda es para la mayoría de las personas el mayor elemento en un presupuesto. La vivienda es una de las necesidades básicas del hombre. Daremos nuestra mejor información sobre la compra de una casa en el capítulo 7. Si usted posee o compra una casa, entonces usted tendrá la responsabilidad de pagar impuestos a la propiedad. En la mayoría de lugares este gasto se produce sólo una vez al año, pero puede ser un golpe a su presupuesto. Normalmente, los impuestos sobre la propiedad van de un mínimo de alrededor de \$500 a más de \$25,000 por año, dependiendo del tamaño del hogar y dónde se encuentra. Casi todo el mundo tendría que difundir este costo durante todo el año. Así que, como hemos debatido sobre el ahorro para sus vacaciones, dedique algo de dinero (un doceavo de la cantidad estimada) cada mes, de modo que cuando la factura de impuestos se venza, usted tendrá el dinero en efectivo en parte para cubrir los gastos.

Usted notará en la hoja de presupuesto que el siguiente punto es el préstamo para el automóvil / ahorros de vehículo. Esto se debe a que su objetivo será el de pagar en efectivo para la compra de su vehículo. ¡Oh sí! el vendedor de

autos tratará de negociar un vehículo financiado (por que reciben un contragolpe de los intereses), pero siempre es a su ventaja pagar en efectivo por las razones que explicaremos en el capítulo 7. Si usted está haciendo pagos a tiempo en su vehículo ahora, no detenga los pagos cuando su vehículo esté totalmente pagado. Simplemente reoríentelos en una cuenta de ahorros, de manera que cuando llegue el momento de comprar un vehículo nuevo, tenga el dinero para pagar en efectivo. En nuestra sociedad actual, el transporte es un gasto necesario. Lo mejor que puede hacer es comprar bien, mantenerlo bien, y manejar bien. Pero la más importante forma de ahorrar dinero sobre los costos de transporte es evitar los cientos y miles de dólares que muchos compradores de automóviles gastan en intereses.

Seguros

El seguro es parte de lo que los planificadores financieros llaman gestión de riesgo. Simplemente, explicado, se paga una tasa a una empresa que le brinde una póliza de seguro, en caso de pérdida en un accidente o lesión, usted pueda ser remunerado. Déjeme explicarle. Conducir un automóvil en las carreteras alrededor de las grandes ciudades como Washington, DC, tiene un cierto elemento de riesgo. Cada día en las estadísticas de tráfico, docenas de accidentes de carros son reportados. Cuando suceden estos accidentes a otros, no es gran cosa para nosotros. Pero, si está involucrado en un accidente de automóvil que fue su culpa, y hubo importantes daños a la propiedad y tal vez incluso alguien gravemente herido o muerto, el costo para resolver una demanda contra usted puede limpiarlo económicamente, si no tiene seguro de responsabilidad civil. Esta es una de las razones por la cual el seguro de responsabilidad civil es requerido en la mayoría, sino en todos los estados.

En otra situación, digamos que su casa esta pagada, y un rayo alcanza su casa a través de su sistema eléctrico durante una tormenta, y su casa arde en llamas y se quema. Si no tiene seguro de accidentes, usted habrá perdido el mayor activo en su portafolio. El Seguro es lo que maneja ese riesgo. Incluso si nunca lo llegue a necesitar, puede tener la tranquilidad de saber

que toda su ardua labor no está sin protección. Usted no puede pagar y no es necesario un seguro para cubrir cualquier eventualidad que pueda ocurrir. Usted necesita sólo una cobertura básica para asegurar sus activos más grandes y su salud.

Los cristianos y seguro de vida

“¿Qué hay acerca de los seguros de vida?” Algunos se preguntan. “¿No es la compra de un seguro una señal de la falta de fe en Dios?” Muchos asesores de inversión dicen que no se debería considerar los seguros de vida como parte de su portfolio de inversiones. Dicen que hay mejores lugares para poner su dinero para las inversiones. Todo lo que realmente necesita es gestionar para su riesgo de muerte prematura, una simple y económica póliza de seguro de vida.

Al llegar al final de la Guerra Civil hasta el final del siglo, Elena de White desalentó la compra de seguros de vida. Sin embargo, durante el mismo período, abogó por la compra de seguro de accidentes que protegía contra el fuego, la tormenta, y el robo. Ella tenía dicho seguro en su propia casa, y recomendó a los hermanos que nuestras iglesias y edificios administrativos también fuesen asegurados. Por lo tanto, no aconsejó en contra de la gestión de riesgo como tal. Aconsejó contra lo que fue la póliza de seguro de vida frecuentemente no regulada y fraudulenta a fines del siglo 19.

El patrimonio de Elena de White preparo un documento sobre el seguro de vida que comparte la siguiente información relativa a este tipo de seguros durante ese periodo: *“El período post Guerra Civil fue un momento de rápida expansión en los Estados Unidos y de innovación tecnológica. Se ha descrito exactamente como una época de desenfrenado oportunismo y prácticamente la especulación no regulada por el gobierno. Las prácticas monopolísticas y la industrialización se enfocaron hacia la acumulación de bastas fortunas personales casi intocables por los impuestos. Los planes para hacerse rico con rapidez estaban a la orden del día, en general, terminando en la pérdida de la inversión. Fue un tiempo bien caracterizado por el famoso chiste P.T. Barnum, “Cada minuto nace un tonto nuevo”.*

“El incipiente sector de los seguros estaba plenamente envuelto en el espíritu de la época, un espíritu lleno de la esencia de alto riesgo. Grupos de seguros de valores sub capitalizados, prometían riqueza rápida, frecuentemente se colapsaban sin aviso, dejando sus pólizas sin valor. Los tratos de compañías en cuanto a sus clientes a menudo fueron injustas y muchas veces de naturaleza fraudulenta. Las políticas escritas sobre la vida de completos extraños instaron a un público que se sintió alentado a invertir en la esperanza de sacar provecho de la muerte del asegurado.

“Los abusos de un sistema de este tipo llevaron a la demanda pública de la regulación gubernamental. A partir de 1906, el Estado y las leyes federales diseñaron leyes regulatorias destinadas a limitar el fraude y exigir a la industria del seguro a seguir buenas prácticas.” Después de la corrección de los abusos y la creación de un negocio legítimo de seguros de vida como una forma de manejar el riesgo, Elena de White no volvió a aconsejar en contra de la compra de seguros de vida.

La Biblia y el Espíritu de Profecía enseñan que es un divino mandato que el cristiano tenga la responsabilidad de proteger y proveer para las necesidades de su familia. El apóstol Pablo dijo esta responsabilidad en términos explícitos: *“Pero si una viuda tiene hijos o nietos, que éstos aprendan primero a cumplir sus obligaciones con su propia familia y correspondan así a sus padres y abuelos, porque eso agrada a Dios.... El que no provee para los suyos, y sobre todo para los de su propia casa, ha negado la fe y es peor que un incrédulo”.* (1 Timoteo 5:4, 8). Jesús reforzó el mismo principio de cuidar de su familia inmediata, refiriéndose a ella como *“el mandato de Dios”* (Mateo 15:6).

Por lo tanto, si es el principal sostén de su familia y se encuentra en deuda y tiene hijos por ser educados, entonces, como parte de su gestión de riesgos y su responsabilidad de proveer para su familia, debería considerar la posibilidad de un seguro de vida para proteger a su familia en el evento de una muerte prematura. Una simple póliza de 20 años de nivel Premium, sería la adecuada para cubrir el período de tiempo necesario para pagar su casa y la educación de sus hijos. El importe de la póliza

puede ser figurado mediante un sencillo método. Este método es muy simple y útil. Se basa en la regla del agente de seguros sobre una “Típica familia” necesitando aproximadamente el 70% de su sueldo durante siete años a fin de que pueda adaptarse a las consecuencias financieras de una muerte.

En otras palabras, para una estimación de sus necesidades de un seguro vida, simplemente multiplique su actual ingreso bruto por siete años (7) y por 0.70 (70%). Este método asume que su familia es “típica”. Es posible que necesite más seguro si usted tiene cuatro hijos o más, si tiene una deuda familiar por encima del promedio, si algún miembro de su familia sufre de una enfermedad crónica, o si su cónyuge tiene pobre potencial de empleo. Este tipo de seguro es básico “no con servicios extras” y es del mejor valor para muchos consumidores. Usted necesita la mayor cobertura mientras este criando a sus hijos pequeños. Otra característica de tener una póliza sencilla de seguro de vida es que no necesita adquirir el costoso seguro para deudas individuales. El producto del término de su póliza puede ser usado para liquidar todas sus deudas.

A menudo la gente pregunta acerca del seguro de los cuidados de larga duración (LTC *Long Term Care*), ya que se anuncia mucho en estos días. Aquí está la sabiduría convencional acerca de este tipo de seguro. Muchos asesores financieros no recomendamos la compra de un seguro de cuidados a largo plazo. Ellos señalan que las probabilidades es que usted no lo necesite o podrían hacer un mejor arreglo de ese tipo de atención. Las estadísticas dicen que el 86% de los hombres y el 69% de las mujeres nunca necesitan cuidado de larga duración, y sólo hay un 4% de probabilidades que los que requieren cuidado a larga duración tendrán que permanecer en un asilo de ancianos más de cinco años. En su lugar, recomendamos auto-seguro. Coloque \$3,000 cada año en un fondo de emergencia – lo que invierte un típico cuidado de larga duración para una persona en sus 50 años –, o utilice ese dinero para pagar la hipoteca de su casa más rápido.

Si usted es dueño de su casa sin deudas, cuando usted entre a un asilo de ancianos a la

edad de 85, puede vender su casa y utilizar el producto para ayudar a pagar el costo de los cuidados de larga duración.

Gastos variables

Planificar para gastos variables no es tan fácil como hacer el presupuesto para ahorros o gastos fijos. Gastos Variables fluctúan por su situación familiar, época del año, la salud, las condiciones económicas, y una variedad de otros factores. Una buena guía para estos artículos es comparar lo que gastó en estos artículos durante el año pasado.

Los gastos en donde se sobrepasa son las áreas de entretenimiento y la alimentación, especialmente en las comidas compradas en los restaurantes. Comprar menos artículos costosos de marca, y comprando productos de calidad usados, y evitar compras con tarjetas de crédito son técnicas comunes de ajuste del presupuesto.

El éxito de la elaboración de un Presupuesto

Tener un plan de gastos le ayudará eliminar muchas preocupaciones financieras, pero un presupuesto trabajará sólo si lo sigue. Cambios en los ingresos, gastos, y objetivos requiere cambios en su plan de gastos. Los expertos en gestión de dinero aconsejan que un exitoso presupuesto debiera ser:

- *Bien planeado.* Un buen presupuesto toma tiempo y el esfuerzo prepararlo. La que hemos incluido con esta lección es simple, pero amplia, y puede adaptarse a casi cualquier nivel de ingresos y gastos, porque se basa en porcentajes en lugar de sumas en dólares. En la planificación de un presupuesto deben participar todos los que se vean afectados por el mismo. Los niños pueden aprender importantes lecciones sobre el manejo de dinero, ayudando a desarrollar y utilizar el presupuesto familiar.
- *Realista.* Si usted tiene una renta moderada, no espere ahorrar suficiente dinero inmediatamente para un vehículo costoso o para unas costosas vacaciones. Un presupuesto no está diseñado para evitar disfrutar de la vida, sino para ayudarle a conseguir lo que usted más quiere.

- *Flexible.* Gastos imprevistos y los cambios en el costo de vida necesitarán un presupuesto que fácilmente pueda revisar. Además, situaciones especiales, por ejemplo, dos ingresos familiares o la llegada de un bebé, puede requerir un aumento de determinados tipos de los gastos.
- *Es evidente que debe haber comunicación.* A menos que usted y otros que participan estén conscientes del plan de gastos, no funcionará. El presupuesto debe ser por escrito y estar a disposición de todos los miembros del hogar. Muchas variantes de presupuestos por escrito están disponibles. Usted puede empezar con el incluido con esta lección. Hay muchos planes buenísimos de gasto computarizados. Sólo asegúrese incluir sus diezmos y ofrendas como los primeros artículos para obtener acceso a la sabiduría de Dios prometido y la bendición en la gestión de su mayordomía.

La Biblia fomenta el ahorro y el almacenamiento para el futuro. Pero el ahorro es la más difícil partida presupuestaria para la mayoría de las familias. Para ahorrar de manera coherente, la mayoría de la gente necesita anular la naturaleza humana. ¿Cómo se puede hacer esto? La mejor manera para muchos de nosotros es poner los ahorros en piloto automático. Tome las medidas necesarias que un determinado porcentaje de cada cheque de pago sea guardado. Esto toma escasa disciplina o esfuerzo. Muchos empleados han tomado la deducción automática de la nómina de los planes disponibles de ahorro y cuentas de jubilación. También pueden hacer los arreglos con su banco o empresa de fondos mutuos para que tome dinero de su cuenta

bancaria cada mes. (Una simple deducción de nómina de cada período de pago a nuestra cooperativa de crédito y cuenta de ahorro nos permite tener el dinero cada año para nuestros ingresos y los bienes cuando los impuestos son exigibles.)

Le llevará un poco de tiempo a su familia establecer su presupuesto inicialmente, pero después de un tiempo, usted encontrará que es fácil de mantener, y que pronto verá la libertad financiera que traerá grandes satisfacciones en esta área de su vida. Recuerde hacer varias copias del presupuesto/plan de gastos de forma temprana y empiece a desarrollar esta semana su propio presupuesto personal. Si tiene hijos en escuela privada, utilice la línea presupuestaria para “Libros y la educación” para su matrícula y tasas. Es probable que usted tenga que aumentar el porcentaje en esta columna. Lo que significa que usted tendrá que quitar de alguna otra área. Muchas familias viven muy prudentes durante el momento de la educación de sus hijos.

Ore para que Dios le guíe al desarrollar el presupuesto que lo coloca en primer lugar. Él es su socio en este proceso. Mantenga su presupuesto y la hoja de balance en su archivo para una fácil referencia.

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Salmos 1:1-3.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Complete el “Plan de Gastos” del presupuesto incluido en esta lección--Formulario Número 5
4. Continúe orando a Dios por Su sabiduría y bendición mientras estudia estas lecciones.



Desarrollando un Plan de Gastos

Versículo de memoria: Salmos 1:1-3

“Dichoso el hombre que no sigue el consejo de los malvados, ni se detiene en la senda de los pecadores ni cultiva la amistad de los blasfemos, sino que en la ley del Señor se deleita, y día y noche medita en ella. Es como el árbol plantado a la orilla de un río que, cuando llega su tiempo, da fruto y sus hojas jamás se marchitan. ¡Todo cuanto hace prospera!”

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 solicitando la sabiduría de Dios y bendiciones al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre Proverbios 27:23-24 y Lucas 14:28-30.

1. ¿Cuáles son las consecuencias presupuestarias de estos pasajes? _____

2. ¿Qué papel desempeña la estimación y planificación en la elaboración de su presupuesto? _____

3. Hacer el primer (borrador) del plan de gastos (Formulario # 5).
(Haga varias copias del formulario antes de empezar para que pueda refinarlo.)

Día Dos

Leer y reflexionar sobre Proverbios 3:5-10 y Mateo 6:31-33.

1. Según estos versículos, ¿dónde debería Dios encajar en nuestro proceso de elaboración del presupuesto? _____

2. ¿Por qué cree que Dios nos pide que lo pongamos a Él primero en las cosas espirituales? _____

3. ¿Cuáles son algunas de las promesas que Dios hace a aquellos que siguen su consejo en sus prioridades financieras? _____

4. Siga para definir su plan de gastos con el Formulario Número 5.

Día Tres

Leer y reflexionar sobre 1 Timoteo 5:8.

1. ¿Puede una persona proveer adecuadamente para su familia sin un plan de gastos? _____

2. Ahorro y planificación para el futuro ¿podrían ser incluidos en este texto? Explique. _____

3. ¿Cómo podría un simple plazo de póliza de seguro de vida contribuir a proporcionar para una familia las necesidades básicas? Explique. _____

4. ¿Por qué Elena de White desanimó la compra de seguros de vida en el período comprendido entre 1867 y 1906? _____

Día Cuatro

Leer y reflexionar sobre Mateo 22:21.

1. ¿Qué cree que significó para Jesús cuando Él dijo, “Dad al César lo que es del César”? _____

2. ¿Son los impuestos personales parte de la renta de lo que debemos al César? ¿Por qué? _____

3. ¿Qué puede hacer una familia para minimizar legalmente los impuestos sobre la renta? _____

Leer y reflexionar sobre 1 Corintios 16:1, 2 y Hechos 20:35.

4. ¿Qué nos enseñan estos versículos acerca de la postura de dar en el presupuesto cristiano? _____

5. ¿Cómo puede realmente ser más bendecido al dar que recibir? _____

Día Cinco

Complete su plan de gastos-Formulario # 5—hoy.

Luego haga el ejercicio de comparar el porcentaje de la cantidad sugerida en la primera columna en base a sus ingresos y la cantidad actual que usted esté gastando en cada categoría en la columna tres. Luego, note la diferencia en la cuarta columna. Esto le permitirá ver las áreas donde usted está gastando más del porcentaje sugerido. **Recuerde, esto no sólo es un “trabajo tedioso” del proyecto, pero es una herramienta muy benéfica para ver y planificar sus hábitos de gasto.**

Día Seis

A medida que permita su tiempo, lea y reflexione sobre el capítulo 41 de Génesis.

1. ¿Qué significó las siete vacas gordas y las siete vacas delgadas en el sueño del rey? _____

2. ¿Qué es lo que sugiere este pasaje sobre el valor de tener un fondo de ahorro para emergencia? _____

Presupuesto mensual / Plan de Gastos

Nota: Los porcentajes se han propuesto como punto de partida y se pueden ajustar según sea necesario, excepto para el diezmo y los impuestos.

INGRESOS (MENSUAL)	MONTO PRESUPUESTADO		IMPORTE ACTUAL	VARIANZA
	Dolar	Porcentaje		
Sueldo (bruto)				
Otros Ingresos				
Total de Ingresos		100%		
Gastos (Apartados y Ahorros)				
Diezmos		10		
Ofrendas		5		
Impuestos: La reserva Federal, El Estado, FICA		21		
Fondo de Ahorro de Emergencia		2		
Ahorros para las Vacaciones		2		
Ahorros para las inversiones		2		
Total de apartados y ahorros		42		
Gastos Fijos				
Hipoteca o Alquiler		18		
Impuestos de Propiedad		4		
Auto Préstamo/Auto Ahorro		5		
Seguro de Vida (Plazo)		1		
Total de Gastos Fijos		28		
Gastos Variables				
Alimentos		9		
Servicios Públicos: Teléfono, Gas, Electricidad, Agua, Etc.		5		
Vestimenta		3		
Transporte: Operación Vehicular, Reparaciones, Transporte Publico		7		
Atención personal y salud		2		
Entretenimiento		1		
Libros y Educación continúa		1		
Regalos		1		
Subsidio Personal, misc.		1		
Total de gastos variables		30		
Total (debe ser inferior o igual a los ingresos)		100%		

Nota: Una vez que haya establecido su ingreso mensual, usted puede simplemente multiplicar aquel total por el porcentaje en cada columna para poner su presupuesto en el importe de la primera columna. Una vez hecho este paso, entonces puede poner la cantidad actual que está gastando para comparación en la columna tres. Luego podrá ver fácilmente dónde usted necesita hacer el ajuste. Por ejemplo, si está gastando menos de 9% del total de ingresos en comida, entonces puede transferir uno o dos por ciento de aquella columna donde lo necesite. Pero recuerde que ¡usted sólo debe gastar 100%!